

[fi.remissvar@regeringskansliet.se](mailto:fi.remissvar@regeringskansliet.se)  
[fredrik.opander@regeringskansliet.se](mailto:fredrik.opander@regeringskansliet.se)

## Promemorian Åtgärder mot missbruk av de alternativa betalningssystemen, Fi2024/00365

Bolagsverket ser positivt på promemorians förslag och lämnar följande synpunkter.

### 4 Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem

#### 4.1 Tillståndsplikt istället för registreringsplikt

Bolagsverket anser att det bör gälla lika regler på finansmarknadsområdet oavsett vilken verksamhet som bedrivs. Enligt Bolagsverkets uppfattning bör därför tillståndsplikt införas för all slags valutaväxlingsverksamhet och penningöverföringsverksamhet som drivs av fysiska eller juridiska personer. Detta för att Finansinspektionen ska ha kontroll på dessa verksamheter och kunna utföra erforderlig tillsyn.

Enligt Bolagsverkets uppfattning kan man i detta sammanhang ställa frågan om verksamhet med penningöverföring med kontanter verkligen är nödvändig och ska vara tillåten. Det är av yttersta vikt att skydda angelägna allmänna intressen och pengaöverföring med kontanter har utpekats som en stor risk för penningtvätt och terrorfinansiering.

Detta yttrande har beslutats av generaldirektören Inga Otmalm med föredragande verksjuristen Johanna Sahlman. Deltagande i

föredragningen var avdelningschefen Therese Frennberg och tf. rättschefen Joakim Blomqvist.

Inga Otmalm

Johanna Sahlman