

Remissvar: Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem

Finansförbundet har av Finansdepartementet bjudits in att lämna synpunkter på förslagen i promemorian Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem (Fi2024/00365). Vi är Sveriges största fackliga organisation inom bank- och finansbranschen med över 25 000 yrkesverksamma medlemmar.

Finansförbundet arbetar för en hållbar finansbransch med ansvarstagande och seriösa företag som bidrar till samhällsnytta. Vi välkomnar därför reglering som medverkar till detta. Samtidigt är finansbranschen en redan hårt reglerad bransch, vilket innebär att ytterligare reglering behöver vara väl avvägd och motiverad.

I promemorian lämnas förslag om att registreringsplikten för fysiska och juridiska personer som bedriver verksamhet i form av penningöverföring och valutaväxling ska ersättas av tillståndsplikt. Förslaget innebär att rätten till näringsfrihet i viss mån inskränks ytterligare. Denna inskränkning motiveras dock av behovet att motverka brottslighet i dessa verksamheter, som ofta missbrukas av kriminella, t.ex. för narkotikahandel, penningtvätt och finansiering av terrorism.

Det är angeläget att förebygga och förhindra att det finansiella systemet på olika sätt används som brottsverktyg. Finansförbundet tillstyrker därför förslagen i promemorian.

Ulrika Boëthius

Förbundsordförande Finansförbundet

Elsa Engström

Föredragande