

Finansdepartementet
fi.remissvar@regeringskansliet.se

Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem

Fi2024/00365

Utgångspunkter

Konkurrensverket har i uppdrag att verka för en effektiv konkurrens i privat och offentlig verksamhet samt en effektiv offentlig upphandling till nytta för det allmänna.

Bakgrund

I remissen föreslås att valutaväxling och penningöverföring framöver ska omfattas av samma tillståndsplikt. Hittills har renodlade valutaväxlare och penningöverförare haft ett undantag från tillståndsplikten, till skillnad från exempelvis banker och betalningsinstitut, som kan sägas vara deras närmaste konkurrenter. Polisen konstaterade dock i sin Nationella Riskbedömning 2022 att valutaväxlare och penningöverförare har en central funktion vid kriminella nätverks återinvesteringar i kriminell verksamhet och tvätt av brottsvinster, och att utredning visat att särskilt de mindre aktörerna är dåliga på att efterleva gällande regler mot penningtvätt. Hotnivån av denna lucka i det finansiella systemet bedöms vara mycket hög (4 av 4 på skalan) och i den Nationella Riskbedömningen efterfrågades därför tillståndsplikt för att få bättre kontroll över pengaflödena.

Tillståndsplikten innebär att företagen måste ansöka om tillstånd och betala en avgift (375000 kronor) för detta; om tillstånd beviljas medför det dessutom att de åläggs kapitalkrav. Detta innebär sannolikt att en del särskilt mindre växlare och överförare kommer att lämna marknaden. Snävt betraktat kan detta påverka konkurrensen negativt. Samtidigt är utgångsläget ett dessa aktörer har ett undantag från tillståndsplikten och därmed är det tveksamt om det råder konkurrensneutralitet. Mot den eventuella konsumentskada som eventuella marknadsutträden skulle kunna orsaka, måste dessutom nyttan vägas för samhället, och för den legala ekonomin, av att i större grad kunna förhindra eller begränsa finansieringen av kriminella nätverk. Nätverkens aktivitet stör inte bara många marknader, den utgör dessutom ett direkt hot för människors liv, hälsa och välbefinnande.

Mot den bakgrunden har Konkurrensverket inga invändningar emot förslagen i promemorian.

Detta yttrande har beslutats av enhetschefen Nikos Tsakiridis. Föredragande har varit ekonområdet Mark Bernard.

Beslutsfattandet har dokumenterats digitalt och yttrandet saknar därför namnunderskrift.

Nikos Tsakiridis