

Finansdepartementet
fi.remissvar@regeringskansliet.se
Kopia: fi.fma.v@regeringskansliet.se

Fi2022/02140

Promemorian Förstärkt reglering av valutaväxlare och andra finansiella institut

Förvaltningsrätten i Stockholm har, utifrån de utgångspunkter som domstolen har att beakta, inte något att invända mot de förslag som lämnas i promemorian, men vill lämna följande synpunkter.

4.1 Förutsättningar för registrering

Promemorian anger att ett utvidgat krav i lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet (LVA) på registrering kan motverka att kriminella tvättar pengar i valutaväxlingsverksamhet som inte är registrerad hos Finansinspektionen. Förvaltningsrätten instämmer i denna bedömning men anser att denna förändring sannolikt kommer ha mycket liten effekt om inte det efterföljs med erforderliga tillsynsaktiviteter.¹

4.4 Krav på lämplighet

I promemorian föreslås att kravet på att en lämplighetsprövning ska göras en gång per år, ska tas bort. Syftet med kraven på lämplighet anges vara att motverka penningtvätt i finansiella instituts verksamhet. Förvaltningsrätten ställer sig frågande till om mindre tillsyn, dvs. utebliven årlig prövning, är i linje med syftet. Förvaltningsrätten vill i sammanhanget framhålla att en statisk tillsyn i form av en årlig prövning inte är att föredra. Det finns emellertid omfattande problem på marknaden.² Det är därför av vikt att Finansinspektionen får tillräckliga resurser för att kunna bedriva riskbaserad tillsyn i förhållande till alla valutaväxlare eftersom verksamheterna är särskilt utsatta för penningtvätt och finansiering av terrorism.

4.5 Tillsyn över att penningtvättslagen följs

Förvaltningsrätten ställer sig bakom förslaget att införa en bestämmelse om att Finansinspektionen ska ha tillsyn över att LVA-bolagen följer penningtvättslagen. Förvaltningsrätten vill dock tillägga att LVA-bolagen ofta bedriver närliggande verksamhet som i vissa fall kan omfattas av

¹ Av Finansinspektionens hemsida framgår att ingripande mot bolag som bedrev valutaväxlingsverksamhet utan tillstånd skedde senast år 2017. [Företag utan tillstånd | Finansinspektionen](#).

² Dagens Nyheter har gjort en kartläggning av de företag som idag är registrerade som visade att 34 av 43 företag visade tecken på oseriös verksamhet p.g.a. exempelvis att ledningspersoner är dömda för diverse olika brott.

länsstyrelsens tillsyn. Det saknas resonemang kring den typ av kollision i promemorian.

7 Konsekvensanalys

Promemorian föreslår att Finansinspektionen ska få nya verktyg i form av sanktionsavgifter. Därtill införs lämplighetsprövningar i form av ägar-, lednings- och ägarledningsprövningar. Samtliga dessa beslut är överklagbara enligt 19 § och innebär att fler typer av ärenden kan bli föremål för domstolsprövning. Förvaltningsrätten instämmer inte i promemorians bedömning att förslagen endast i ytterst begränsad omfattning påverkar måltillströmningen. Förvaltningsrätten framhåller därför att domstolarna behöver garanteras nödvändiga medel för att kunna hantera den nya regleringen och förväntad ökad måltillströmning på finansmarknadsområdet.

8 Övrigt

Förvaltningsrätten noterar att Kammarrätten i Stockholm, som också kan komma att pröva dessa mål, inte har fått möjlighet att yttra sig över aktuell remiss.

Detta yttrande har beslutats av chefsrådmannen Anna Önell efter föredragning av specialistföredraganden Christoffer Dahl.

Anna Önell

Christoffer Dahl