

Finansdepartementet
103 33 Stockholm

Promemorian Förstärkt reglering av valutaväxlare och andra finansiella institut

Fi2022/02140

1 Sammanfattning

Skatteverket tillstyrker förslagen i promemorian. Skatteverket lämnar dock vissa synpunkter.

2 Skatteverkets synpunkter

2.1 Lämplighetsprövning

I promemorian sägs att den föreslagna lämplighetsprövningen ger Finansinspektionen möjligheter att göra en mer nyanserad lämplighetsbedömning och som exempel nämns behovet av att ta del av bl.a. Skatteverkets register. Skatteverket vill i denna del framhålla betydelsen av att inspektionens möjligheter att få bl.a. uppgifter hos Skatteverket inte försvåras på grund av gällande sekretessbestämmelser. Eftersom införandet av en lämplighetsprövning av ägare och ledningsfunktioner i verksamheter av aktuellt slag kan befaras öka risken för att verksamheter bedrivs genom bulvaner är det angeläget att Finansinspektionen kan genomföra adekvata kontroller som ett led i en lämplighetsprövning.

2.2 Behov av ytterligare åtgärder för att stävja penningtvätt och finansiering av terrorism

Skatteverkets utredningar visar att tjänster som erbjuds av finansiella institut och verksamheter som bistår med betaltjänster av olika slag nyttjas av oseriösa aktörer som ett led i brottslig verksamhet. Inte sällan är det fråga om verksamheter som har erhållit tillstånd eller har registrerats av myndigheter utanför Sverige och som växlar och överför pengar både nationellt och internationellt. Transaktioner sker genom komplexa överföringar i flera led. Detta medför en mycket begränsad möjlighet till spårbarhet i det finansiella systemet även om det skulle genomföras informationsinhämtning från aktörer i olika länder.

Skatteverket välkomnar förslagen i promemorian men anser att ambitionsnivån behöver höjas ytterligare för att förhindra att det svenska finansiella systemet används för att tvätta pengar från t.ex. narkotika-, vapen- och skattebrott. En grundlig utredning bör genomföras för att bl.a. identifiera åtgärder som har vidtagits i andra jämförbara länder, allt i syfte att tillskapa regleringar som i största möjliga mån försvårar hantering av brottsvinster. Som exempel kan nämnas att det i Norge har införts en skyldighet att rapportera samtliga gränsöverskridande transaktioner. Rätt utformat bör ett regelverk innebära en rimlig

möjlighet för myndigheter att få insyn i framför allt gränsöverskridande transaktioner. En ökad transparens för myndigheter avseende penningtransaktioner bör i sig också ha en god potential att verka förebyggande mot penningtvätt och terrorismfinansiering.

Detta remissvar har beslutats av generaldirektören Katrin Westling Palm och föredragits av rättsliga experten Olle Sundin. Vid den slutliga handläggningen har också följande deltagit: överdirektören Fredrik Holmberg, rättschefen Michael Erliksson, enhetschefen Tomas Algotsson och sektionschefen Eva Vidlund.

Katrin Westling Palm