



Till Finansdepartementet

Diarienummer Fi2022/02140

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

Kopia till [fi.fma.b@regeringskansliet.se](mailto:fi.fma.b@regeringskansliet.se)

## REMISSYTTRANDE ÖVER FÖRSTÄRKT REGLERING AV VALUTAVÄXLARE OCH ANDRA FINANSIELLA INSTITUT

Sparbankernas Riksförbund (Förbundet) har följande synpunkter på remissen.

Valutaväxling uppges i den nationella riskbedömningen av penningtvätt och finansiering av terrorism 2020/2021 och Polismyndighetens rapport Penningtvätt via växlingskontor 2021 ha en central roll vid omsättning och tvätt av pengar åt kriminella nätverk<sup>1</sup>. Mot den bakgrunden föreslår Förbundet att Finansinspektionens möjlighet att kontrollera ägare och ledning utökas till samtliga allvarliga brott inklusive kontroll i misstankeregistret. Syftet skulle vara att få en bättre möjlighet att upptäcka kriminalitet och på så sätt få en sundare finansiell marknad som bidrar till människors förtroende för branschen. Därtill föreslår Förbundet att bestämmelsen om en årlig ägar- och ledningskontroll ska gälla. Dagens Nyheter<sup>2</sup> har gjort en kartläggning av de företag som idag är registrerade som visade att 34 av 43 företag visade tecken på oseriös verksamhet pga exempelvis att ledningspersoner är dömda för diverse olika brott, vilket Förbundet tycker talar för ett fortsatt behov av regelbunden kontroll.

Vidare föreslår Förbundet att det i lämplig reglering införs en rapporteringsskyldighet för myndigheter som upptäcker att personer bedriver tillståndspliktig valutaväxlingsverksamhet utan tillstånd att underrätta Finansinspektionen om det. En sådan rapporteringsplikt skulle i kombination med kravet på Finansinspektionen att ingripa mot aktörer utan tillstånd bidra till en sund och rättvis marknad.

Stockholm den 21 oktober 2022

---

<sup>1</sup> <https://polisen.se/siteassets/dokument/finanspolisen/nationell-riskbedomning-av-penningtvatt-och-finansiering-av-terrorism..pdf> och <https://polisen.se/contentassets/0808e4fd9d0545ad9a9f22f638bfefbbb/penningtvatt-via-vaxlingskontor.pdf>

<sup>2</sup> [Dagens Nyheter kartlägger växlingskontorens baksida: dömda chefer och dolda transaktioner - DN.SE](#)



SPARBANKERNAS RIKSFÖRBUND

Björn Elfstrand  
Verkställande Direktör

Caroline Wänglund