

2019-05-02

Dnr 2019/133

Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen
fi.remissvar@regeringskansliet.se
fi.fma.b@regeringskansliet.se

Ingripande mot utländska kreditinstitut och vissa andra penningtvättsfrågor

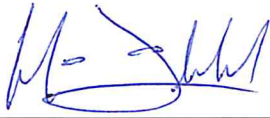
(Dnr Fi2019/00438/B)

Riksgäldskontoret (Riksgälden) välkomnar förslaget att förtydliga och förbättra regelverken för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Det är ytterst angeläget med åtgärder som värnar det finansiella systemets stabilitet och att myndigheterna i sitt arbete har ändamålsenliga verktyg. Riksgälden anser samtidigt att de föreslagna bestämmelserna kan förtydligas.

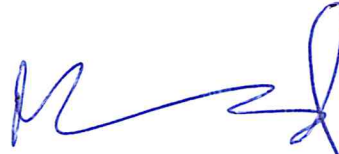
Förslaget innefattar förändringar i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Där införs en ny paragraf (15 kap. 15a §) under rubriken *ingripande mot utländska kreditinstitut och andra företag*. Tredje stycket i den nya paragrafen föreskriver att Finansinspektionen får förbjuda ett institut att *påbörja nya transaktioner* i Sverige. Promemorian förtydligar att ingripandet bör ta sikte på att begränsa institutets möjlighet att fortsätta att driva verksamhet i Sverige. Detta kan tolkas som att begränsningen avser nya kunder och att befintliga engagemang förblir opåverkade. Det kan också tolkas som att en ny transaktion avser en förändring i tjänsten, eller att institutet begränsas i alla transaktioner (som t ex avslut av ett kundengagemang). Mot bakgrund av att samma formulering även används i andra lagar såsom lagen (2004:46) om värdepappersfonder, lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder anser Riksgälden att ett förtydligande skulle vara önskvärt. Detta eftersom det är av stor vikt att ingripandemöjligheterna är tillräckligt kraftfulla för att Finansinspektionen ska kunna stävja fortsatt verksamhet på ett effektivt sätt.

Formuleringen ska också beaktas i relation till skrivningen i 15 kap. 16 § avseende ett förbud mot att *påbörja fler transaktioner*. Riksgälden anser att det skulle vara önskvärt med ett förtydligande om ett förbud mot att påbörja fler transaktioner ska anses innebära något annat än ett förbud mot att påbörja nya transaktioner så som den föreslagna formuleringen i 15a § lyder.

I detta ärende har riksgäldsdirektören Hans Lindblad beslutat efter föredragning av den seniora analytikern Martin Granlund. I den slutliga beredningen har även juristen Gustav Guthenberg deltagit.



Hans Lindblad, beslutande



Martin Granlund, föredragande