

2007-08-24

Dnr 2007/01197

Finansdepartementet  
Finansmarknadsavdelningen  
103 33 Stockholm

## Remissvar - Promemoria om kompletterande bestämmelser till EG-förordningen om information om betalaren som skall åtfölja överföringar av medel

Riksgälden har tagit del av promemorian som behandlar förslaget till en ny lag om tillämpning av Europarådets förordning (EG) nr 1781/2006. Förordningen trädde i kraft den 1 januari 2007.

Vi vill i korthet ge en bakgrund till varför Riksgälden berörs samt belysa en konsekvens av införandet av den nämnda förordningen.

Riksgäldens verksamhet är mycket beroende av ett stabilt och säkert betalningssystem. Detta gäller både i rollen som förvaltare av statsskulden och i rollen som ansvarig för det statliga betalningssystemet.

Det statliga betalningssystemet är uppbyggt kring de ramavtal för betalningstjänster som Riksgälden (för Statens räkning) upphandlar och tecknar med bankerna. Under nuvarande avtalsperiod är avtal tecknade med Nordea, SEB och Swedbank. Myndigheterna är, enligt *Förordning (2006:1097) om statliga myndigheters betalningar och medelsförvaltning*, skyldiga att tillämpa ramavtalen. Affärsverken får även avropa ramavtalen. Avtalen innehåller både banktjänster för förmedling av betalningar inom landet och till/från andra länder.

Syftet med förordningen (EG 1781/2006) är att förebygga, undersöka och upptäcka penningtvätt och finansiering av terrorism. Förordningen fastställer regler för den information om betalaren som skall åtfölja överföringar av medel.

Idag har Riksgälden av säkerhetsskäl en restriktiv hållning när det gäller att lämna ut kontonummer som används för statliga betalningar. Denna restriktiva hållning är med förslaget inte längre möjlig att upprätthålla när det gäller utlandsbetalningar eftersom förordningen (EG) nr 1781/2006 innehåller bestämmelser om att betalningar till mottagare i utlandet ska innehålla uppgifter om avsändarens namn, adress och kontonummer. De nya bestämmelserna innebär därför att kontonummer som används för statliga betalningar i förekommande fall kommer att lämnas till mottagande bank i utlandet. Säkerheten i betalningssystemet bedöms vara hög, men bestämmelserna innebär trots detta en ökad risk för att kontouppgifter kan komma någon med bedrägliga syften till del.

I detta ärende har riksgäldsdirektören Bo Lundgren beslutat efter föredragning av utredaren Per Franzén, avdelningen Statens internbank, och i närvaro av Gunilla Nordlöf, chef Statens internbank.



Bo Lundgren, beslutande



Per Franzén, föredragande