

2014-09-25

Dnr 2014/1042

Finansmarknadsavdelningen
Enheten för bank och försäkring
Hanna.wetter@regeringskansliet.se

Remissyttrande över promemoria ”Införande av vissa internationella standarder i penningtvättslagen” (Fi2014/2420)

Promemorian

Riksgäldskontoret (Riksgälden) har inga synpunkter på promemorian ”Införande av vissa internationella standarder i penningtvättslagen” (Fi2014/2420).

Övrigt - penningtvättslagen och insättningsgarantin

I anslutning till promemorian föreslår Riksgälden att penningtvättslagens tillämplighet inom insättningsgarantin bör ändras enligt följande.

Bakgrund

Riksgälden är garantimyndighet enligt lag (1995:1571) om insättningsgaranti (”IGL”).

Garantimyndigheten ansvarar bl.a. för utbetalning av ersättning inom insättningsgarantin. Rätten till ersättning från garantin omfattar inte tillgångar som enligt lagkraft vunnit dom varit föremål för brott enligt bl.a. lag (2014:307) om straff för penningtvättsbrott eller insättningar som omfattas av ett åtal som väckts för sådana brott, se 4 b § IGL. Ersättning inom insättningsgarantin ska betalas ut inom 20 arbetsdagar från vissa i lagen angivna tidpunkter, se 9 § andra stycket IGL.

För genomförande av utbetalning får garantimyndigheten öppna ett konto i insättarens namn i ett annat kreditinstitut, se 9 § fjärde stycket IGL. Av förarbetena till bestämmelsen framgår att garantimyndigheten vid öppnandet av konton i ett annat kreditinstitut kan använda sig av befintliga uppgifter om kundkännedom enligt penningtvättslagen som det fallerande institutet samlat in (prop. 2010/11:109 s 42 f). Vidare följer att det anlidade kreditinstitutet som huvudregel har rätt - men ingen skyldighet - att förlita sig på dessa uppgifter (ibidem)

Det betalningsalternativ som 9 § fjärde stycket IGL anvisar kan komma att övervägas av Riksgälden vid ett eventuellt ersättningsfall. Mot bakgrund av det snäva tidskrav för

betalning som gäller inom insättningsgarantin, bedömer Riksgälden att det i praktiken kan bli svårt att tillämpa detta betalningsalternativ om ett kreditinstitut som anlitats av garantimyndigheten kan behöva genomföra kontroller m.m. enligt penningtvättslagen innan utbetalning av ersättning sker.

Riksgäldens förslag

Riksgälden anser att det bör införas ett undantag från skyldigheten att genomföra kontroller m.m. enligt penningtvättslagen för sådana kreditinstitut som genomför betalning av ersättning enligt insättningsgarantin, där garantimyndigheten har öppnat konto i insättarens namn i kreditinstitutet. Detta då sådana insättningar som utgör underlag för dessa betalningar i normalfallet har penningtvättskontrollerats av det fallerande institutet.

I sammanhanget bör noteras att insättningsgarantin är föremål för omarbetning, se Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/49/EU av den 16 april 2014. Bl.a. ska utbetalningsfristen skärpas till sju arbetsdagar, se artikel 8.1 i det omarbetade direktivet. Vidare är bestämmelserna om penningtvätt föremål för viss omarbetning, se artikel 5.1 i det omarbetade direktivet.

I detta ärende har riksgäldsdirektören Hans Lindblad varit beslutande och Per Magnell, jurist, varit föredragande. I den slutliga beredningen har även Helena Persson, t.f. avdelningschef, deltagit.

Hans Lindblad

Per Magnell