

2021-08-26

Finansdepartementet  
Finansmarknadsavdelningen

## Svar på konsultation angående EU-kommissionens förslag inom området penningtvätt och finansiering av terrorism

Riksgälden har getts möjlighet att lämna synpunkter på ett paket med lagförslag från EU-kommissionen inom området penningtvätt och finansiering av terrorism.

### Riksgäldens synpunkter

I punkt 38 i inledningen till utkast på ny förordning om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, framgår att ett institut som är på väg att fallera eller där insättningarna inte är tillgängliga ska göra en due diligence för att säkerställa att inga penningtvättstransaktioner föreligger som felaktigt skulle kunna betalas ut av insättningsgarantisystemet. Rapportering ska ske av institutet till ”Financial Intelligence Unit” (FiU) av misstänkta transaktioner.

Punkten är viktig eftersom ett insättningsgarantisystem måste kunna lita på den information som institut skickar till insättningsgarantisystemet i samband med ett ersättningsfall. Enligt 16§ andra stycket lagen (1995/1571) om insättningsgaranti ska institut utan dröjsmål lämna garantimyndigheten de uppgifter den behöver om insättare och deras insättningar. Vidare framgår av 4b§ lag om insättningsgaranti att ersättning inte ska betalas ut om åtal har väckts för penningtvättbrott eller det finns en lagakraftvunnen dom. I praktiken innebär reglerna bland annat att instituten ska informera garantimyndigheten om vilka insättningar som institutet känner till inte kan betalas ut på grund av penningtvätt/finansiering av terrorism.

Insättningsgarantin bidrar till att värna den finansiella stabiliteten i den svenska ekonomin. Enligt 9§ lagen om insättningsgaranti ska ersättning göras tillgänglig inom sju arbetsdagar. Det är därför också viktigt att den föreslagna due diligence-processen inte fördröjer institutens möjlighet att sända information om insättarna till insättningsgarantisystemet så att insättningsgarantisystemet kan uppfylla lagkravet på att ersättning ska göras tillgänglig inom sju arbetsdagar från insättningsgarantins inträde till ersättningsberättigade insättare.

För att ytterligare stärka regelverket och minska risk för att felaktig utbetalning utförs, är det viktigt att regelverket även möjliggör för FiU att delge resolutionsmyndighet och insättningsgarantisystem sådan information. I eventuella fortsatta diskussioner av punkt 38, och härtill hörande artikel 15.4, bör också eventuella praktiska konsekvenser för ett möjligt resolutionsförfarande beaktas.

En andra, generell, synpunkt rör direktivet om bekämpning av penningtvätt m.m.. Av artikel. 48 i detta direktiv framgår att medlemsstater ska säkerställa att tillsynsmyndigheter samarbetar med resolutionsmyndigheter och informerar dem om ”customer due diligence measures”. Även i detta sammanhang ter det sig viktigt att i ha i åtanke hur information kring penningtvätsfrågor inkluderas på ett relevant sätt i resolutionskollegiers arbete.

I detta ärende har riksgäldsdirektör Hans Lindblad beslutat efter föredragning av avdelningschef Karolina Holmberg.

---

Hans Lindblad , beslutande

---

Karolina Holmberg , föredragande