

Remissvar



Försvarsdepartementet
fo.remissvar@regeringskansliet.se

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

2024-03-18

FI dnr 24-2721
(Anges alltid vid svar)

Avtal om försvarssamarbete med Amerikas förenta stater (Ds 2024:2)

Ert dnr: Fö2024/00152

Sammanfattning

Utifrån de utgångspunkter som Finansinspektionen (FI) har att beakta begränsar inspektionen remissvaret till synpunkter som relaterar till artikel 21 och 23 i avtalet den 5 december 2023 mellan Sverige och Amerikas förenta stater om försvarssamarbete (DCA-avtalet) och önskar i dessa delar vissa klargöranden utifrån FI:s verksamhet med tillstånd och tillsyn.

Avtalets villkor om finansiella tjänster

Artikel 21

Enligt sin rubrik handlar artikel 21 i DCA-avtalet om *militära serviceverksamheter*. I punkten 2 i artikeln anges att amerikanska styrkor får ingå avtal med finansinstitut om att på svenskt territorium bedriva bankverksamhet och annan finansiell verksamhet uteslutande för amerikanska styrkor, amerikanska leverantörer och anhöriga. I 9 § lagen (2020:782) om operativt militärt stöd föreslås en bestämmelse om att en *militär serviceverksamhet* som inrättats av amerikanska styrkor för att i Sverige tillhandahålla service till styrkornas personal och dess anhöriga inte omfattas av svenska regler om tillstånd och tillsyn. Enligt författningskommentaren till paragrafen omfattar den även sådana serviceverksamheter som bedrivs av en utförare som styrkan anlitat genom

avtal. Ordalydelsen av avtalet och den föreslagna 9 § i lagen om operativt militärt stöd ger intryck av att sådan verksamhet som beskrivs i artikel 21 punkten 2 i DCA-avtalet inte ska omfattas av svenska regler om tillstånd och tillsyn. Samtidigt anges i promemorian att denna punkt i avtalet inte medför något behov av författningsändringar. Vidare anges i promemorian att svenska regler kommer att gälla för svenska banker och andra svenska finansiella aktörer som anlitas som underleverantörer för att utföra sådana finansiella tjänster som anges i punkten 2. Svenska aktörer kommer, anges det, inte att utgöra sådana militära serviceverksamheter och organisationer som ska förvaltas och drivas i enlighet med tillämpliga amerikanska författningar enligt artikel 21 punkten 3.

Att driva sådan bank- och finansieringsrörelse som anges i 1 kap. 3 och 4 §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF) kräver som utgångspunkt tillstånd (2 kap. 1 § LBF) och verksamheten står under Finansinspektionens tillsyn (13 kap. 2 § LBF). I lagen regleras vissa undantag från kravet på tillståndsplikt (2 kap. 2 och 3 §§ LBF) och det finns regler för utländska företags verksamhet i Sverige (4 kap. LBF). Enligt FI framgår det inte helt tydligt av avtalets ordalydelse, den föreslagna 9 § lagen om operativt militärt stöd och promemorians motiv om – och i så fall i vilken utsträckning – sådan verksamhet som regleras i artikel 21 punkt 2 i DCA-avtalet är undantagen krav på tillstånd och tillsyn. FI efterlyser ett klargörande så att det blir tydligt var gränsen för FI:s verksamhet med tillstånd och tillsyn går och vill även peka på att undantag från LBF vanligen regleras i den lagen.

Enligt FI bör det även övervägas att i 9 § förtydliga att den militära serviceverksamhet som avses är sådan som inrättats inom ramen för DCA-avtalet på motsvarande sätt som i exempelvis 7 §.

Artikel 23

Artikel 23 i DCA-avtalet handlar om valuta och växling. Enligt punkten 2 i artikeln får amerikanska styrkor till medlemmar av styrkorna och anhöriga bl.a. ge ut eller växla viss valuta. I promemorian anges att bestämmelsen om valuta och växling inte medför behov av författningsändringar. FI vill påpeka att valutaväxling regleras i lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet (se 1 §)¹ som uppställer krav på registrering.

¹ Den valutaväxling som i dag regleras i lagen om valutaväxling och annan finansiell verksamhet föreslås i promemorian Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem (Fi2024/00365) överföras till lagen om betaltjänster.

Valutaväxling finns även reglerat i lagen (2010:751) om betaltjänster (se 1 kap. 2 § 2) som i vissa fall uppställer krav på tillstånd och verksamheten står under FI:s tillsyn (8 kap. 1 §). FI anser att det inte är tydligt om den verksamhet som avses i artikel 23 är sådan som kräver registrering eller tillstånd enligt nämnda lagar. Även i denna del vore det önskvärt med ett tydliggörande av var gränsen för FI:s tillstånds- och tillsynsverksamhet går.

FINANSINSPEKTIONEN

Daniel Barr
Generaldirektör

Marielle Halvarsson
Senior jurist

I detta ärende har generaldirektören Daniel Barr beslutat. Seniora juristen Marielle Halvarsson har varit föredragande.

Kopia till christina.siwring@regeringskansliet.se