

Finansdepartementet

2021-09-16

via e-post

fi.remisssvar@regeringskansliet.se

markus.forsman@regeringskansliet.se

Dnr: Fi2021/02222

## Remissyttrande

### Betänkandet Stärkta åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (SOU 2021:42)

Bankgirocentralen BGC AB, nedan Bankgirot, har beretts möjlighet att yttra sig över betänkandet. Bankgirot har valt att begränsa sin analys till de ändringar i lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (nedan penningtvättslagen) som berör bolagets verksamhet. Bankgirot bedriver clearingverksamhet under lag (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Med konstaterandet att Bankgirot tillstyrker betänkandets förslag lämnas följande kommentarer.

#### **Föreslagen uppgiftsskyldighet enligt 4 kap. 6 § penningtvättslagen**

Bankgirot lämnar redan idag ut vissa uppgifter som begärs av myndigheter med anledning av pågående utredningar. Bankgirot bedömer att förslaget sannolikt kommer medföra ett ökat antal utlämnanden. Det är dock att svårt att, såsom utredningen påtalar, bedöma hur stor ökningen kommer att bli samt att hur betungande uppgiftsskyldigheten därmed kommer att bli för Bankgirot. Enligt nuvarande rutin besvarar Bankgirot förfrågningar från Finanspolisen senast nästkommande dag.

#### **Föreslagen rapporteringsskyldighet enligt 4 kap. 4 a § penningtvättslagen**

Bankgirot saknar invändningar mot att den föreslagna rapporteringsskyldigheten för clearingorganisationer.

#### **Tystnadsplikt**

Enligt förslaget gäller tystnadsplikt enligt 4 kap. 9 § penningtvättslagen bl.a. för den juridiska person som lämnat rapport eller underrättelse enligt ovan. I paragrafens andra stycke uppräknas ett antal situationer då undantag från tystnadsplikten gäller. Såsom Bankgirot uppfattar förslagets nuvarande utformning saknas undantag från tystnadsplikten som tar sikte på uppgiftsdelning mellan verksamhetsutövare och de tjänsteleverantörer (bl.a. clearingorganisationer) som omfattas av förslaget. Den nuvarande utformningen skulle således t.ex. medföra att den clearingorganisation som upptäckt och rapporterat en misstänkt transaktion i enlighet med 4 kap. 4 a § penningtvättslagen

vore förhindrad att även informera verksamhetsutövare som är involverade i samma transaktion. Bankgirot noterar att undantag från tystnadsplikten sedan tidigare finns i andra stycket punkt 5 för motsvarande informationsdelning mellan vissa verksamhetsutövare. Frågan om undantag avseende tjänsteleverantörers informationsdelning ska införas i penningtvättslagen behandlas inte under i betänkandet.<sup>1</sup> Bankgirot anser dock att ett sådant undantag bör övervägas även för clearingorganisationer under den fortsatta beredningen.

Frågor med anledning av ovanstående kan tillställas Johan Häll, [johan.hall@bankgirot.se](mailto:johan.hall@bankgirot.se) eller via telefon 070-315 6833.

Stockholm som ovan

Bankgirot

Erik Kjellberg  
Chief Compliance Officer

Johan Häll  
Compliance Officer

---

<sup>1</sup> Se avsnitt 17.5.5