



Finansdepartementet  
Finansmarknadsavdelningen, Bankenheten  
103 33 Stockholm

## Promemoria Genomförande av 2018 års ändringsdirektiv till EU:s fjärde penningtvättsdirektiv

Tullverket lämnar i det följande sitt remissyttrande över Promemorian Genomförande av 2018 års ändringsdirektiv till EU:s fjärde penningtvättsdirektiv.

Tullverket tillstyrker utredningens förslag om införandet av en mekanism för bank- och betalkonton samt bankfack och anser att det är angeläget att förslaget genomförs i svensk nationell rätt. Övriga förslag och överväganden kring genomförandet av ändringsdirektivet som presenteras i promemorian har Tullverket inga synpunkter på eftersom dessa inte bedöms påverka Tullverkets verksamhet nämnvärt.

Vad gäller särskilt förslaget om införandet av ifrågavarande mekanism vill Tullverket anföra följande. Tullverket har haft förmånen att ingå i en av de referensgrupper som biträtt utredningen med synpunkter på förslaget i denna del. Tullverket anser att utredningen har beskrivit problematiken med det nuvarande systemet vid myndigheters inhämtning av ifrågavarande uppgifter på ett korrekt sätt och även vilka negativa konsekvenser systemet får för brottsbekämpningen i stort (avsnitt 5.1.2 i promemorian).

En mekanism med direktåtkomst till bank- och betalkonton skulle vara till stor nytta för Tullverket i dess brottsbekämpande verksamhet (för andra ändamål än att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism). Tullverkets arbete skulle effektiviseras avsevärt och möjligheten att hitta konton med okända tillgångar och säkra bevis skulle öka. Tullverket ser i detta avseende också mycket positivt på utredningens förslag att utvidga mekanismens omfattning till att även omfatta andra konton, utöver de som anges i artikel 32a, som kan användas för penningtvätt och finansiering av terrorism. Vidare skulle en direktåtkomst till ifrågavarande mekanism innebära att resurser inom Tullverket skulle kunna frigöras och läggas på annat inom verksamheten, eftersom hanteringen idag med att ställa iordning förfrågningar och ta emot svar tar tid från verksamheten.

Tullverket anser slutligen att utredningens överväganden kring mekanismens utvidgade omfattning och användningsområde är väl avvägda i förhållande till skyddet av den personliga integriteten. Likaså bedömer Tullverket att utredningen har gjort en god avvägning mellan intresset av att skydda uppgifterna i mekanismen och intresset av insyn över uppgifterna. De föreslagna sekretessbestämmelserna bedöms vara nödvändiga för att både skydda den enskilde och de brottsbekämpande myndigheternas verksamhet.

**Ärendets handläggning**

I den slutliga handläggningen av ärendet har deltagit generaltulldirektören Charlotte Svensson (beslutande), överdirektören Fredrik Holmberg och stf. chefsjuristen Annika Jonsson samt juristen Charlotte Ljung (föredragande).

TULLVERKET

Charlotte Svensson

Charlotte Ljung