

Finansdepartementet

Finansmarknadsavdelningen,
Bankenheten
fi.remissvar@regeringskansliet.se

Kopia:

johanna.ring@regeringskansliet.se

2025-06-19

Er ref: Fi2025/00707

FF ref: 2025/09

Remissyttrande: Utlämnande av uppgifter ur registret över verkliga huvudmän

Enligt förslaget kommer bl.a. Finansbolagens medlemmar omfattas av den föreslagna paragrafen 9 d, där det anges att Bolagsverket *får* lämna ut uppgifter elektroniskt till verksamhetsutövare som vidtar åtgärder för kundkännedom, *om det bedöms lämpligt (FFs kursivering)*. Verksamhetsutövare har dock enligt penningtvättsregelverket en skyldighet att kontrollera de uppgifter som verksamhetsutövaren själv samlat in mot registret över verkliga huvudmän och anmäla avvikelser mot uppgifter som finns i registret. För att verksamhetsutövarna ska kunna uppfylla kraven i regelverken på ett effektivt är det en nödvändig förutsättning att de har en rätt att få tillgång till uppgifterna i registret elektroniskt. Eftersom de är en nödvändig förutsättning kan tillgången inte begränsas genom en lämplighetsprövning. Finansbolagen anser därför att den föreslagna § 9d i lagen om registrering av verkliga huvudmän justeras enligt följande: "Bolagsverket ska lämna ut uppgifter ur registret elektroniskt till verksamhetsutövare som vidtar åtgärder för kundkännedom".

Finansbolagens Förening har noterat att förslaget om avgifter uppmärksammats av flera remissinstanser. Bland annat har länsstyrelser konstaterat att allt för få kontroller görs av verksamhetsutövare under deras tillsyn och att införandet av avgifter kan få en negativ inverkan och leda till att färre kontroller görs. Det är en olycklig ordning att de som följer regelverket får högre kostnader i form av avgifter än de som underlåter att göra föreskrivna kontroller och därmed inte betalar avgifter. Finansbolagen saknar en analys av effekterna i denna del och vilka alternativ som kan finnas. Vore det exempelvis ett alternativ att finansiera all tillgång för verksamhetsutövarna genom en bred avgiftsbas i form av avgifter från de bolag mfl. vars företrädare är registrerade i registret?

FINANSBOLAGENS FÖRENING

Per Holmgren
Per Holmgren