

Finansdepartementet
Fi2025/00707

Yttrande

Stockholm 2025-06-18

Promemorian Utlämnande av uppgifter ur registret över verkliga huvudmän

Av artikel 11 i sjätte penningtvättsdirektivet följer att verksamhetsutövare ska ha snabb tillgång till uppgifter ur registret över verkliga huvudmän när de vidtar åtgärder för kundkännedom. I promemorian görs bedömningen att kravet på snabb tillgång redan är uppfyllt i svensk rätt utan några ytterligare lagstiftningsåtgärder. Däremot föreslås en ny bestämmelse i registerlagen om att uppgifter om verklig huvudman ska få lämnas ut elektroniskt till verksamhetsutövare om Bolagsverket bedömer att det är lämpligt. Myndigheten ges därmed en möjlighet, men inte skyldighet, att erbjuda elektroniskt utlämnande till verksamhetsutövare. Svensk Försäkring ställer sig frågande till genomförandet av artikel 11 i direktivet och anser att den EU-rättsliga grunden för att införa ett lämplighetskrav behöver förtydligas. Förslaget innebär nämligen att verksamhetsutövare, till skillnad från aktörer som bedöms ha ett berättigat intresse enligt artikel 12 i direktivet, inte har någon ovillkorlig rätt till elektroniskt utlämnande. Kravet på snabb tillgång i artikel 11 i direktivet bör tolkas som att verksamhetsutövare också har rätt att få tillgång till uppgifter ur registret på elektronisk väg.

Därutöver vill Svensk Försäkring framhålla att registret över verkliga huvudmän inte bara används vid åtgärder för kundkännedom enligt penningtvättsregelverket, utan också i samband med kontroller gentemot internationella sanktionslistor (s.k. sanktionsscreening). Inom försäkringsbranschen fyller registret därmed en viktig funktion även för skadeförsäkringsföretag och tjänstepensionsföretag som inte omfattas av penningtvättslagen. På samma sätt som när det gäller åtgärder för kundkännedom utförs sanktionsscreening antingen av företagen själva eller av externa tjänsteleverantörer. Dessa aktörer får i dag ofta direkt tillgång till uppgifter om verklig huvudman genom digitala flöden som underlättar den masshantering som kontroller av ett stort antal kunder innebär. Det är av stor vikt att aktörerna även fortsättningsvis har elektronisk tillgång till uppgifter ur registret. Enligt Svensk Försäkring behöver det förtydligas hur artikel 12 i sjätte penningtvättsdirektivet och de föreslagna bestämmelserna om berättigat intresse i registerlagen förhåller sig till kontroller enligt sanktionsregelverket. Det gäller inte minst mot bakgrund av att

EU:s nya penningtvättsförordning innehåller regler om internationella sanktioner. Frågan bör belysas i det fortsatta lagstiftningsarbetet. Kontroller i syfte att efterleva sanktionsregelverket utgör ett berättigat intresse som bör kunna ge rätt till elektroniskt utlämnande av uppgifter ur registret.

Svensk Försäkring

Johan Lundström

Jonas Sunding