

2025-06-23

Finansdepartementet

Fi.remissvar@regeringskansliet.se

Johanna.ring@regeringskansliet.se

Promemorian Utlämnande av uppgifter ur registret över verkliga huvudmän

Bankföreningen noterar att bankerna kommer att omfattas av den föreslagna paragrafen 9 d, som säger att Bolagsverket **får** lämna ut uppgifter elektroniskt till verksamhetsutövare som vidtar åtgärder för kundkännedom, **om det bedöms lämpligt**. De företag som är verksamhetsutövare enligt penningtvättsregelverket har dock en skyldighet att använda registret över verkliga huvudmän och anmäla avvikelser mellan de uppgifter som verksamhetsutövaren själv har hämtat in och de uppgifter som finns i registret (Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, 3 kap 8§; Lag (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän, 3 kap 5§ samt efter 10 juli 2027 Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2024/1624 av den 31 maj 2024 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, artikel 24). För att verksamhetsutövarna ska kunna uppfylla regelverkskraven på ett effektivt sätt bör de tillförsäkras möjligheten att få tillgång till uppgifterna i registret elektroniskt. Detta bör inte vara föremål för en lämplighetsbedömning eftersom alla verksamhetsutövare omfattas av samma krav avseende registret.

Bankföreningen föreslår därför att den föreslagna § 9d i lagen om registrering av verkliga huvudmän omformuleras: "Bolagsverket ska lämna ut uppgifter ur registret elektroniskt till verksamhetsutövare som vidtar åtgärder för kundkännedom".

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg

Sara Ekstrand