

Datum: 2025-06-23

Till: Finansdepartementet

E-post: fi.remissvar@regeringskansliet.se

Diarienummer: Fi2025/00707

SFM:s yttrande – ”Utlämnande av uppgifter ur registret över verkliga huvudmän”

Svenska försäkringsförmedlares förening (SFM) uppskattar möjligheten att inkomma med synpunkter om Finansdepartementets promemoria "Utlämnande av uppgifter ur registret över verkliga huvudmän" (Fi2025/00707). Yttrandet avgränsas till de delar av förslaget som särskilt berör försäkringsförmedlare med tillstånd under lag (2018:1219) om försäkringsdistribution. SFM:s utgångspunkt är att säkerställa att medlemskretsens väl etablerade arbete med att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism inte försvåras av nya regeländringar – särskilt med hänsyn till behovet av rättssäkra och effektiva informationsflöden. Detta gäller inte minst det praktiska arbetet med kundkännedom och efterlevnad av penningtvätts- och sanktionsregelverk.

1. Övergripande synpunkter

Med hänsyn till de krav som framgår av artikel 11.2 i penningtvättsdirektivet och EU-domstolens praxis anser SFM att förslaget att utlämnande av uppgifter ske efter prövning på grundval av berättigat intresse enligt artikel 6.1 f GDPR är ändamålsenligt. SFM vill dock understryka behovet av förtydliganden i föreskrifter eller vägledning avseende hur denna prövning ska ske i praktiken. Ett sådant förtydligande skulle bidra till att skapa förutsebarhet och underlätta tillämpningen hos såväl Bolagsverket som mottagande verksamhetsutövare.

SFM bedömer dessutom att det är positivt att tillgången till uppgifterna differentieras efter mottagarkategori då det medför ett välavvägt system med högt skydd för den personliga integriteten. SFM anser dock att det är av avgörande betydelse att även verksamhetsutövaras tillgång till uppgifter i registret effektiviseras för att underlätta nödvändiga åtgärder för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta syfte skulle bäst främjas genom att verksamhetsutövare ges en uttrycklig rätt till elektronisk åtkomst till uppgifter i registret.

SFM vill även lyfta vikten av att elektronisk tillgång till registret säkerställs vid kontroller mot internationella sanktionslistor. Sådana kontroller är i dag en central del av det

förebyggande arbetet hos såväl SFM:s medlemskrets som försäkringsbranschen i stort – även bland sakbolag och tjänstepensionsföretag. SFM delar därför den bedömning som Svensk Försäkring har framfört i sitt remissvar att detta behov bör uppmärksammas ytterligare i lagstiftningsarbetet. Det bör därvid klargöras hur bestämmelserna om berättigat intresse i registerlagen relaterar till kontroller enligt sanktionsregelverket. Ett berättigat intresse bör även omfatta detta ändamål och därmed kunna ge rätt till elektroniskt utlämnande.

2. Sammantagen bedömning

SFM välkomnar förslaget eftersom det syftar till att säkerställa en effektiv tillgång till uppgifter om verkliga huvudmän samtidigt som skyddet för den personliga integriteten upprätthålls. Samtidigt ser SFM ett tydligt behov av att kompletterande föreskrifter eller vägledning tas fram för att säkerställa en enhetlig och rättssäker tillämpning av prövningen av berättigat intresse. Vidare bör, i enlighet med vad Svensk Försäkring redan påtalat, rätten till elektronisk tillgång för verksamhetsutövare förtydligas och inte vara beroende av en lämplighetsbedömning. Det bör även klargöras att sanktionsscreening utgör ett berättigat intresse som kan grunda rätt till elektroniskt utlämnande av uppgifter ur registret.

Stockholm den 23 juni 2025,

Tove Hässler
Vd, SFM

Karolina Reinholdsson
Jurist, SFM