

Fi2025/00707
Finansdepartementet
fi.remissvar@regeringskansliet.se
2025/06/23

SweFinTechs remissvar på promemorian “Utlämnande av uppgifter ur registret över verkliga huvudmän”

Om SweFinTech

The Swedish Financial Technology Association (“SweFinTech”) är en branschförening för svenska fintechbolag som samlar 100 bolag inom fintechbranschen med syfte att stärka det svenska finansiella ekosystemet och skapa en välfungerande marknad för svenska fintechbolag. Våra medlemmar utgörs av företag inom betalningar, krediter, crowdfunding, investeringar med mer.

Övergripande ansats

SweFinTech tackar för möjligheten att svara på denna remiss. Föreningens bolag berörs i hög grad av förändringen i åtkomst till registret över verkliga huvudmän. SweFinTech har förståelse för att metoden för distribution över personuppgifter till verkliga huvudmän behöver ses över efter EU-domstolens beslut om att uppgifter om verkliga huvudmän inte får göras allmänt tillgängliga utan begränsning eftersom det strider mot skyddet för personuppgifter. Föreningen har dock följande synpunkter på förslaget:

Verksamhetsutövare

SweFinTech tolkar utifrån förslaget att verksamhetsutövare med skyldighet att följa penningtvättsregelverket kommer att behöva ansöka om prövning om berättigat intresse hos Bolagsverket. Föreningen vill framhålla vikten av en smidig och effektiv prövning av berättigat intresse. Särskilt när det gäller de föreslagna 12 dagarnas handläggningstid och det inte framgår exakt hur detta kommer påverka företagets verksamhet; det skulle kunna innebära ett oroande avbrott om det t. ex innebär att verksamheten måste stanna upp och avstå nya affärer, granskning av nya kunder likväl uppföljning. Eftersom det är ett lagstiftat krav för verksamhetsutövare att veta vem som är verklig huvudman skulle det vara olyckligt om ett högt söktryck för prövning gör att tjänsten blir oåtkomlig för verksamhetsutövare på grund av handläggningstiden.

SweFinTech har noterat att den danska motsvarigheten till Bolagsverket, Erhvervsstyrelsen, har valt att fortsätta använda samma tekniska lösning (Application Interface = API) framöver, alla verksamhetsutövare liksom informationstjänster som för närvarande har tillgång till registret genom API preliminärt anses ha ett legitimt intresse. Erhvervsstyrelsen förbehåller sig dock rätten att vid ett senare tillfälle inhämta motivering till varför dessa aktörer har ett legitimt intresse, istället för att dessa ska ansöka om tillstånd. Denna lösning torde minimera arbetsbördan både för myndigheten

och ovan nämnda aktörer vilket SweFinTech förordar att en liknande metod är även fördelaktig att användas för Bolagsverket.

SweFinTech föreslår att regeringen säkerställer att Bolagsverket deltar aktivt i framtagande av gemensamma europeiska tekniska standarder (t.ex. JSON/XML-schema) för överföring av uppgifter om verkliga huvudmän. Interoperabilitet är avgörande för fintechbolag med multinationell verksamhet.

Informationstjänster

Det är positivt att även leverantörer av informationstjänster i penningtvättsförebyggande ändamål kan ansöka om berättigat intresse. Föreningen efterfrågar dock förtydligande om informationen fortsatt kan delas genom en filöverföring. Det skulle vara positivt för att upprätthålla en kontinuerlig leverans till de verksamhetsutövare som använder sig av informationstjänster och/eller som inte har egna resurser att göra manuella kontroller samt är beroende av automatisering för att kunna fortsatt vara innovativ och konkurrenskraftig aktör på finansmarknaden.

SweFinTech rekommenderar att Bolagsverket inför möjlighet till tillfälliga, tidsbegränsade åtkomster av uppgifter ur registret för specifika ändamål som due diligence, företagsförvärv eller produktutveckling. En sådan lösning skulle underlätta tillfälliga behov utan att skapa långvariga åtkomsträttigheter.

EU-portalen

SweFinTech anser att det är bra att svenska bolag kan få tillgång till register över verkliga huvudmän från andra EU-länder via den föreslagna EU-portalen eftersom många bolag är verksamma inom flera marknader inom Europa. Utredningen nämner att metoden för delning av denna data kommer att baseras på olika behörighetskategorier, men att dessa kriterier inte ska beredas i denna promemoria. Föreningen vill dock ge ett proaktivt medskick att det skulle vara fördelaktigt med elektronisk delning till verksamhetsutövare under penningtvättslagen samt leverantörer av informationstjänster. Det skulle även underlätta om flera filer kan delas samtidigt då de bolag som är verksamma inom ett flertal EU-länder skulle kunna begära ut information från endast en myndighet.

Roslana Cederhage

Generalsekreterare

SweFinTech