

Utkast till lagrådsremiss – samverkan mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Säkerhetspolisen har följande synpunkter på utkastet till lagrådsremiss.

6.2. Ändamål och deltagare i samverkan

Säkerhetspolisen har ingen erinran mot att ändamålet för samverkan föreslås vara underrättelseverksamhet, men vill understryka vikten av att samverkan inte ska behöva avslutas om en förundersökning inleds.

Den föreslagna begränsningen att samverkan endast ska kunna ske mellan kreditinstitut, brottsbekämpande myndigheter och tillsynsmyndigheter är otillfredsställande. Säkerhetspolisen har mycket positiva erfarenheter av att samarbeta med stöd av lagen om uppgiftsskyldighet vid samverkan mot viss organiserad brottslighet, tillsammans med både brottsbekämpande och administrativa myndigheter. Det fria informationsflödet som den lagen möjliggör gynnar effektiviteten hos samtliga involverade aktörer. Information som delats av brottsbekämpande myndigheter kan utgöra värdefullt underlag inför administrativa åtgärder, som kan vara kraftfulla för att bekämpa finansiering av terrorism (se även BRÅs rapport 2021:6 om Finansiering av terrorism). Administrativa åtgärder är dessutom effektiva i att förhindra och beivra att välfärdssystemet missbrukas av penningtvättare och terrorfinansierare. För att få så god effekt som möjligt är det enligt samma typ av resonemang önskvärt att en bred skara verksamhetsutövare och myndigheter får möjlighet att ingå i en samverkan. Att undanta t.ex. växlingskontor, betaltjänstföretag och icke-finansiella verksamhetsutövare från möjligheten att delta i samverkan framstår som märkligt utifrån det mervärde ett sådant samverka skulle kunna få för arbetet att förhindra, förebygga och upptäcka penningtvätt och finansiering av terrorism.

9. Uppgiftsskyldighet

Säkerhetspolisen ser positivt på att clearingorganisationer och verksamhetsutövare som tillhandahåller ett betalningsinstrument för

Datum

2022-03-23

Diarienummer

2022-4830-2

omedelbara betalningar föreslås omfattas av uppgiftsskyldigheten enligt penningtvättslagen.

När det gäller e-legitimationstjänster så har verksamhetsutövare som tillhandahåller sådana tjänster unik information som skulle ha ett stort mervärde för Säkerhetspolisens verksamhet. Om regeringen väljer att inte gå vidare med utredningens förslag är det därför angeläget att frågan övervägs i ett annat sammanhang såsom föreslås i lagrådsremissen.

Säkerhetspolisen vill i detta sammanhang även påpeka att det vore önskvärt om uppgiftsskyldigheten får ett så brett och teknikneutralt tillämpningsområde som möjligt med hänsyn till den snabba tekniska och kommersiella utvecklingen. Utifrån dagens reglering påverkas uppgiftsskyldigheten av om en verksamhetsutövare väljer att tillhandahålla en viss tjänst själv, utkontrakterar tjänsten eller tillsammans med andra verksamhetsutövare skapar en ny entitet som tillhandahåller tjänsten. Det är svårt att se argumenten för varför det ska vara på detta sätt, vilket också har negativa effekter på Säkerhetspolisens arbete mot finansiering av terrorism.

Detta yttrande har beslutats av tf biträdande enhetschefen Charlotte Hakelius. Verksjuristen Carl Rundström har varit föredragande.