



Datum 2024-05-06

Informationsklass Öppen

Diariernr (åberopas) A099.479/2024

Saknr 000

Polismyndigheten

fi.remissvar@regeringskansliet.se
fredrik.opander@regeringskansliet.se

Er referens Fi2024/00365

Promemorian Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem (Fi2024:00365)

Polismyndigheten tillstyrker förslagen, men framför följande synpunkter.

Bedömningen under avsnitt 4.2 i promemorian innebär att registreringsplikten för fysiska och juridiska personer som bedriver annan finansiell verksamhet kvarstår. Det rör sig om ett stort antal verksamheter av skiftande karaktär, bland annat medverkan vid finansiering när detta bedrivs av ett finansiellt institut, såsom factoring och leasing. Factoring och leasing är verksamheter som typiskt sett innefattar en hög risk för penningtvätt och som även utnyttjas av kriminella nätverk för bedrägeriupplägg. Polismyndigheten delar inte den bedömning som redovisas under avsnitt 4.2, utan anser att det även för dessa typer av verksamheter är påkallat med tillståndsplikt.

Polismyndigheten konstaterar vidare att det, vid utredningar av brott kopplade till bl.a. den grova organiserade brottsligheten såväl som vid biträde till annan stats ansökan om rättslig hjälp från Sverige, är en brist att föreslagna lag (1996:1006) om viss finansiell verksamhet saknar en möjlighet för brottsutredande myndigheter att – i likhet med vad som gäller enligt exempelvis 1 kap. 11-12 §§ lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och 3 kap. 14-15 §§ lag (2010:751) om betaltjänster – kunna åberopa uppgiftsskyldighet för de verksamheter som omfattas av lagen samt kunna besluta om meddelandeförbud. Detta gäller då alltså exempelvis i förhållande till factoringbolag och leasingbolag. För att Polismyndigheten på ett mer effektivt och ändamålsenligt sätt ska kunna bedriva finansiella utredningar, där information behövs från verksamheter som alljämt kommer att omfattas av lag (1996:1006) om viss finansiell verksamhet, är det angeläget att en uppgiftsskyldighet och en möjlighet att besluta om meddelandeförbud införs i lag (1996:1006) om viss finansiell verksamhet.

Inom den kriminella ekonomin finns ett ständigt behov av systematisk penningtvätt och annan illegal hantering av kontanter. Genom ett införande av tillståndsplikt för valutaväxling, betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar kommer kriminella aktörer sannolikt att i större utsträckning använda sig av enskilda individer som – utanför näringsverksamhet – erbjuder illegal valutaväxling och informella betaltjänster. Polismyndigheten ser även en risk för att vissa oseriösa växlingsföretag kommer att upphöra med sin utåt sett legitima verksamhet, för att istället fortsätta att bedriva valutaväxling och informella betaltjänster utan tillstånd. Härtill kommer sannolikt det kriminella flödet av kontanter som förs ut ur Sverige att öka, för att istället växlas utomlands. Detta både vad gäller växling i penningtvättssyfte och för finansiering av annan grov brottslighet. Det finns redan idag en hög kapacitet hos kriminella aktörer att transportera stora mängder kontanter över den svenska gränsen, detta både inom och utanför EU. Det är av stor vikt att dessa fenomen fortsätter att belysas och följas upp, bl.a. inom ramen för myndigheternas samlade arbete mot den organiserade brottsligheten.

Yttrandet har beslutats av juristen Tony Back efter föredragning av juristen Johanna Tucker. Rättschefen Gunilla Hedwall har deltagit vid den slutliga handläggningen. Rikspolischefen Petra Lundh har informerats om remissvaret.

POLISMYNDIGHETEN

Tony Back

Johanna Tucker

Remissvaret har fastställts digitalt och har inga underskrifter.

Kopia till

Justitiedepartementet (PO)
Arbetslagarorganisationerna
Rikspolischefens kansli