



Datum: 2024-05-14
Diarienummer: 2024-4609-2

Mottagare:
Finansdepartementet
103 33 Stockholm
Referens:

Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem

Säkerhetspolisen, som har granskat promemorian utifrån sitt uppdrag att skydda Sveriges säkerhet och motverka terrorism, välkomnar förslagen i densamma och har följande synpunkter.

Samordningsfunktionen för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism beskrivs i promemorian finnas vid Polismyndigheten. Eftersom funktionen består av flera olika myndigheter, och det är den myndighetsövergripande samverkan i sig som utgör själva funktionen, är en korrekt beskrivning i stället att kansliet för samordningsfunktionen för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism finns hos Polismyndigheten.

Den vandelsprövning som ska göras av Finansinspektionen i samband med tillståndsgivning bör omfatta mer än allvarlig ekonomisk brottslighet. Prövningen bör inkludera exempelvis narkotikabrottslighet och annan brottslighet nära förknippad med penningtvätt.

Säkerhetspolisen ser risker med att företag, i stället för att söka eget tillstånd, registrerar sig som ombud till sådana utländska betalningsinstitut som inte omfattas av krav på tillstånd enligt svensk lag (jfr t.ex. 3 kap. 26 § betaltjänstlagen). En ökad möjlighet till tillsyn över och åtgärder mot ombud till utländska betalningsinstitut är avgörande för att effektivt kunna bekämpa penningtvätt och terrorfinansiering. Det finns anledning att vid tillfälle återkomma till och närmare utreda i vilken utsträckning delar av det som enligt promemorian definieras som annan finansiell verksamhet – inklusive till exempel leasingverksamhet avseende statusmarkörer som dyrare fordon samt förvaltning av och handel med kryptovaluta – bör omfattas av tillståndsplikt.

Detta remissvar har beslutats av t.f. chefen för rättsenheten Ewa Bokwall efter föredragning av verksjuristen Robert Tolonen Scherman