



Finansdepartementet

Finansinspektionen  
Box 7821  
103 97 Stockholm**Uppdrag till Finansinspektionen angående tillsynen av penningöverföring, valutaväxling och kontanthantering**

---

**Regeringens beslut**

Finansinspektionen ska ta fram en rapport om hur tillsynsverksamheten avseende penningtvättsregelverket i dag bedrivs beträffande de aktörer som ägnar sig åt penningöverföring, valutaväxling och kontanthantering. Finansinspektionen ska vidare avrapportera hur myndigheten avser att bedriva tillsynen över dessa aktörer framöver och i det sammanhanget särskilt ange hur inspektionen avser att bedriva den s.k. uppsökande verksamheten.

Finansinspektionen ska rapportera uppdraget till regeringen (Finansdepartementet) senast den 14 augusti 2015.

**Bakgrund**

Penningöverföring, valutaväxling och kontanthantering är verksamheter som under senare tid har uppmärksammats alltmer i sammanhang av penningtvätt och finansiering av terrorism men även när det gäller grov organiserad brottslighet i stort. Finansinspektionen har till uppgift att utöva tillsyn över de aktörer som ägnar sig åt sådana verksamheter.

I en rapport innehållande en nationell riskbedömning avseende penningtvätt som lämnades till regeringen i augusti 2013 identifieras de nämnda verksamheterna som högriskområden. Rapporten lyfter fram bl.a. dessa verksamheter som hot inför vilka Sverige är sårbart. Som konkreta exempel på att hoten existerar nämns i rapporten att Ekobrottsmyndigheten pekar på en betydande förekomst av oseriösa valutaväxlare i Sverige och att det enligt Brottsförebyggande rådet förekommer att kriminella startar egna finansbolag för att kontrollera hela kedjan från faktura till kontanter. I den nationella strategin som antogs av regeringen i juni förra året (skrivelse 2013/14:245 *En nationell strategi för en effektiv regim för bekämpning av penningtvätt och av*

*finansiering av terrorism*) lyfts verksamheterna fram och görs till ett s.k. fokusområde. Som en del av den extra uppmärksamhet som området därmed bör ges, vill regeringen nu att särskilt intresse ägnas åt tillsynen på området.

### **Närmare om uppdraget**

En viktig komponent i arbetet med att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism är en effektiv och ändamålsenlig tillsyn. Som ovan framgått faller denna uppgift på Finansinspektionen i fråga om aktiviteter i form av penningöverföring, valutaväxling och kontant-hantering. Regeringen ger därför Finansinspektionen i uppdrag att redovisa hur detta tillsynsarbete bedrivs i dag och hur myndigheten avser att bedriva tillsynen framöver.

Rapporten ska innehålla en tydlig beskrivning av hur tillsynsverksamheten bedrivs. Den ska också innehålla en analys dels av hur tillsynsverksamheten möter upp mot kraven på en ändamålsenlig och effektiv tillsynsverksamhet i sig, dels av huruvida verksamheten har möjlighet att på ett adekvat sätt bemöta de externa utmaningar som området erbjuder samt vilka dessa utmaningar är. Ett exempel på en sådan utmaning, som dessutom ska kommenteras särskilt i rapporten, är den s.k. uppsökande verksamheten, dvs. den verksamhet som går ut på att identifiera de aktiviteter som bedrivs utan tillstånd eller anmälning. En annan fråga som särskilt ska beröras är om Finansinspektionen i sin tillsynsverksamhet bedömer att myndigheten kontinuerligt besitter den kunskap om området som behövs för att utföra en ändamålsenlig tillsyn och, om så inte är fallet, vilka åtgärder som behöver vidtas för att myndighetens kunskapsförsörjning ska förbättras.

I det framåtblickande perspektivet bör det på grundval av vad som framkommit om den nuvarande tillsynsverksamheten analyseras huruvida det finns anledning att förändra verksamheten och i så fall varför och på vilket sätt. Det bör i en sådan redogörelse anmärkas om det finns behov av förändringar i regelsystemet. Rapporten ska även innefatta en handlingsplan för hur myndigheten framöver avser att arbeta med tillsynen på området. Även i detta sammanhang ska den uppsökande verksamheten kommenteras särskilt.

På regeringens vägnar

Per Bolund

Anna Andersson

Kopia till

Finansdepartementet, BA