

Regeringen
Finansdepartementet

finansdepartementet.registrator@regeringskansliet.se


Stockholm den 15 november 2022

Ang Fi2022/02140 och sambandet med kommande AML förordning

Finansbolagen har nyligen gett in ett remissyttrande angående (Fi2022/02140) *Förstärkt reglering av valutaväxlare andra finansiella institut* och har därefter tagit del av de svar som finns publicerade på regeringens webbplats. Bland annat yttrandet från Sveriges Advokatsamfund som belyser viktiga rättssäkerhetsproblem, främst i följd av den oklara avgränsningen för begreppet "annan finansiell verksamhet" – något som även Finansbolagen påtalat. Frågeställningarna och problemen är även aktuella för EUs kommande AML-förordning. Gränsdragningsproblematiken har inte lösts i förordningen och behöver prioriteras i den pågående förhandlingen inom EU. Det kan ifrågasätta om det alls är rimligt att genomföra en lagändring när väsentliga delar av regleringen relativt snart kommer att ersättas av en direkt bindande förordning. En mer ändamålsenlig väg vore att förbereda den kompletterande nationella reglering som likväl kommer att krävas även efter att förordningen trätt i kraft. Därigenom undviks den onödiga omgång som två regelförändringar på relativt kort tid kommer att innebära.



Lars Zacharoff



Per Holmgren
Per Holmgren