



Via post och e-post till:  
Finansmarkandsavdelningen  
Finansdepartementet  
103 33 Stockholm

E-post: [fi.fma.b@regeringskansliet.se](mailto:fi.fma.b@regeringskansliet.se)

2019-05-10

## Remissvar

Er ref: Fi2019/00438/B

Vår ref: Dnr 242/2

### Promemorian "Ingripanden mot utländska kreditinstitut och vissa andra penningtvättsfrågor"

I promemorian föreslås att det ska göras vissa ändringar i regelverket om åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2020.

#### 4.2 FI ska kunna ingripa mot utländska institut

Förslaget följer den modell som redan gäller för utländska värdepappersbolags filialer i Sverige. Finansbolagen anser att behovet av enhetlig reglering för bolag som driver samma eller liknande verksamhet gör det rimligt att samma modell tillämpas även för utländska kreditinstituts filialer. Finansbolagen tillstyrker därför förslaget.

#### 5.2 Verklig huvudman för dotterföretag till börsbolag

Finansbolagen välkomnar och tillstyrker förslaget att kravet på att utreda en kunds verkliga huvudman inte ska gälla om kunden är ett dotterföretag till ett börsbolag. En språklig och begreppsmässig översyn bör göras. Exempelvis vore "eller motsvarande utländska företagsgrupp" att föredra framför promemorians oprecisa "eller motsvarande utländska företeelser".

#### 5.3 Alternativa verkliga huvudmän

Finansbolagen välkomnar förslaget att kravet på att utse en alternativ verklig huvudman inte ska gälla om kunden är en stat, landsting eller kommun eller motsvarande. Förslaget går dock längre än vad som krävs enligt direktivet. Förslaget bör därför omarbetas så att lättningen gäller generellt och inte enbart under förutsättningen att kunden bedömts innebära låg risk.

#### 5.4 Gemensamma konton

Finansbolagen anser att regleringen av gemensamma konton innebär en överimplementering och att den bör begränsas till just gemensamma konton dvs. till vad som i direktivet engelska version benämns "Pooled accounts" och att klientmedelskonton därmed ej ska omfattas.

Stockholm som ovan,

**FINANSBOLAGENS FÖRENING**

  
Lars Zacharoff

  
Per Holmgren