FINANSBOLAGEN

Endast via e-post till:

markus.forsman@regeringskansliet.se

2016-08-26

Remissvar

Er ref: Dnr Fi2016/02651/ Vår ref: Dnr 241/2

Konsultation avseende förslag till revidering av det fjärde penningtvättsdirektivet

I syfte att ytterligare motarbeta penningtvätt och finansiering av terrorism har den europeiska kommissionen offentliggjort en revidering av det fjärde penningtvättsdirektivet som antogs den 20 maj 2015. Revideringen rör bland annat virtuell valuta, överföringar av medel, finanspolisens olika befogenheter samt tillgång till register över verkliga huvudmän.

Ett av förslagen är att finanspolisen ska kunna begära och få information från ett företag utan att någon misstanke om penningtvätt föreligger (s. 14). Även om syftet att bekämpa penningtvätt är vällovligt, kan integritetsskyddet och rättssäkerheten äventyras vid en sådan ordning. Det bör alltjämt finnas en misstänkt aktivitet innan ett företag föreläggs att uppge efterfrågad information. Finansbolagen avstyrker därför förslaget i denna del.

Ett register över information om vem som äger ett bankkonto föreslås bli obligatoriskt. Medlemsstaterna ska se till så att finanspolisen har direkt tillgång till informationen. Sedan tidigare har medlemsstaterna uppmuntrats (se skäl 57 i direktivet) att införa sådana system. Syftet är enligt förslaget att underlätta finanspolisens arbete med att upptäcka och spåra misstänkta överföringar på nationell – och i förlängningen – på EU-nivå. Finansbolagen anser att ett sådant system kan leda till integritetsskyddet och rättssäkerheten för enskilda äventyras. I konsultationsdokumentet nämns varken hur den registrerade information kommer att skyddas och eller vilka kontrollmekanismer som krävs för att säkerställa att så verkligen sker. Vilka reella möjligheter finns det för enskilda, som lider skada, att tillgå om information från registren mot förmodan skulle missbrukas eller läcka ut? Finansbolagen ser en oroväckande utveckling i denna del.

Enligt artikel 18 i direktivet ska medlemsstaterna kräva att verksamhetsutövarna vidtar skärpta åtgärder för kundkännedom när man har att göra med fysiska eller juridiska personer

FINANSBOLAGENS SERVICE – FF AB / FINANSBOLAGENS FÖRENING
(org.nr: 556153-7852)
Regeringsgatan 67, 4 tr
111 56 STOCKHOLM
Telefon: 08-660 68 90
Telefax: 08-662 76 12
E-post: info@finansbolagen.se
www.finansbolagen.se

som är etablerade i högrisktredjeländer. Verksamhetsutövarna har kunnat tillämpa bestämmelsen med hjälp av FATF:s (Financial Action Task Force) förslag på åtgärder.
I många situationer kan det tänkas att endast ett fåtal av de föreslagna åtgärderna varit tillräckliga för att uppnå den skärpta kundkännedomen. I och med att FATF:s åtgärder nu föreslås utgöra ett minimum finns en risk för att verksamhetsutövarna nödgas lägga ned tid och resurser på åtgärder som man i nuläget inte hade behövt göra, och som heller inte varit nödvändiga. Förslaget presenterar heller inte några övertygande skäl till förändringen, varför Finansbolagen avstyrker denna del.

Stockholm som ovan,

FINANSBOLAGENS FÖRENING

Lars Zacharoff

Saud Rana