

SVENSKA BANKFÖRENINGEN
SVENSKA FONDHANDLAREFÖRENINGEN
FONDBOLAGENS FÖRENING

REMISSYTTRANDE

2008-04-28

Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen
103 33 STOCKHOLM

Statskontorets rapport Tredje penningtvättsdirektivet – tillsyn och organisation
(Fi2007/2472)

Svenska Bankföreningen, Svenska Fondhandlareföreningen och Fondbolagens förening (föreningarna) vill framföra följande med anledning av den remitterade rapporten.

Tillsyn över den finansiella sektorn

Statskontoret kommer till slutsatsen att övervägande skäl talar emot att samla tillsynen enligt penningtvättslagen på en befintlig myndighet och anför flera nackdelar med att inrätta en ny myndighet för denna tillsyn. Kontoret föreslår därför att den branschspecialiserade tillsynen ska behållas, vilket för de finansiella företagens del innebär att Finansinspektionen även fortsättningsvis ska utöva tillsynen.

Föreningarna tillstyrker Statskontorets förslag och instämmer i kontorets bedömning att god kännedom om de enskilda företagen och den bransch de verkar i är nödvändig för att tillsynen avseende penningtvätt och terrorismfinansiering ska kunna vara effektiv. Enligt föreningarnas uppfattning skulle det vara negativt för såväl myndigheterna som företagen om tillsynen enligt penningtvättslagen skulle brytas ur Finansinspektionen och läggas på en annan myndighet. Detta skulle medföra att de finansiella företagen får ytterligare en tillsynsmyndighet, vilket vore förenat med stora nackdelar eftersom tillsynen enligt penningtvättslagen har ett nära

samband med den övriga tillsynen över de finansiella företagen. Penningtvättslagens krav på riskhantering och ett riskbaserat förhållningssätt är bara en av alla de risker som företagen måste hantera i sin verksamhet. De nya kapitaltäckningsreglerna innebär att de finansiella företagen måste hantera t.ex. kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Riskerna för penningtvätt och terrorismfinansiering är integrerade i denna riskhantering och tillsynsmyndigheten måste därför kunna anlägga ett helhetsperspektiv på varje instituts riskhantering. Föreningarna förordar därför starkt att Finansinspektionen har kvar sin tillsynsfunktion i denna del.

Tillsyn över tillkommande branscher

Statskontoret föreslår att tillsynen över de nya branscher som kommer att omfattas av penningtvättslagen till följd av tredje penningtvättsdirektivet ska läggas på länsstyrelserna i de tre storstadslänen.

Föreningarna har i princip inget att erinra mot förslaget i denna del. Det är emellertid viktigt att tillsynen över alla företag som omfattas av penningtvättslagen ligger på samma nivå bl.a. för att försvåra kringgåenden och för att undvika att oseriös verksamhet söker sig till de branscher där tillsynen inte är lika omfattande. Mot denna bakgrund ifrågasätter föreningarna om en uppdelning på tre länsstyrelser med knappt en heltidstjänst vardera kommer att leda till att en tillräckligt god tillsyn. Föreningarna anser därför att det bör övervägas att koncentrera tillsynen till en länsstyrelse eller att förstärka resurserna på de föreslagna länsstyrelserna.

Statskontoret föreslår att Bolagsverket får i uppdrag att utarbeta register över tillkommande företag under tillsyn.

Föreningarna tillstyrker en sådan kartläggning, eftersom det bör bidra till en mer effektiv tillsyn.

Inrättande av en samordningsfunktion

Statskontoret föreslår att regeringen inrättar en samordningsfunktion i form av en nämndmyndighet. Nämnden föreslås utgöras av representanter på ledningsnivå från de berörda tillsynsorganisationerna.

Föreningarna tillstyrker att en samordningsfunktion inrättas, eftersom detta kan förväntas till högre kompetens och en bättre tillsyn. Bland funktionens uppgifter nämns informations- och utbildningsinsatser till branschaktörer. Föreningarna anser att det tydligare bör markeras att samordningsfunktionen också bör ha som uppgift att samråda med och informera de berörda branscherna i generella frågor om penningtvätt och terrorismfinansiering. De mer branschspe-

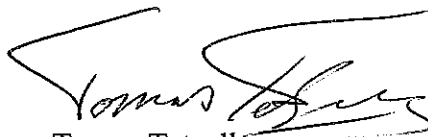
cifika kontakterna bör dock ske mellan respektive tillsynsmyndighet och företagen under dess tillsyn.

Avslutningsvis vill föreningarna understryka att åtgärderna mot penningtvätt och terrorismfinansiering kan bli effektiva först om hela kedjan från regelgivning, information och utbildning via tillsyn till hantering av anmälningar, utredningar av misstänkta fall, förundersökningar och lagföring fungerar på ett tillfredsställande sätt. Statsmakterna behöver ägna mer tid och resurser åt hur de sistnämnda leden i den här kedjan kan fås att fungera bättre.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN



Ulla Lundquist



Tomas Tetzell

SVENSKA FONDHANDLAREFÖRENINGEN

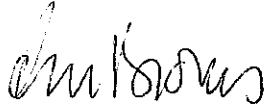


Kerstin Hermansson



Susanne Håkansson

FONDBOLAGENS FÖRENING



Eva Broms



Lena Falk