

2021-05-31

Finansdepartementet

Finansdepartementet.registrator@regeringskansliet.se

Förslag till ändring i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Svenska Bankföreningens förslag: Det bör införas en bestämmelse i lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism som innebär att den aktör som beslutar om särskild samverkan får ta ut en avgift från den som deltar i samverkan. Avgiften får tas ut för att finansiera den verksamhet som bedrivs inom samverkan och som deltagarna får ta del av. Det bör också införas ett bemyndigande för regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer att meddela föreskrifter om avgiften.

En särskild utredare har fått i uppdrag att göra en analys av vilka åtgärder som kan vidtas för att stärka arbetet mot penningtvätt, Stärkta åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, dir. 2019:80. Uppdraget ska redovisas senast den 31 maj 2021.

Möjligheten att dela information mellan institut och myndigheter utgör ett av de områden som utredaren ska analysera och där författningsförslag ska lämnas, om så krävs. Utredningen arbetar med ett förslag som ger myndighet och institut möjlighet att dela information. Sådan informationsdelning föreslås ske genom en av myndigheten särskilt beslutad samverkan.

Bankföreningen är av uppfattningen att en effektiv samverkan mellan myndighet och institut bör bygga på kontinuitet och långsiktighet, bland annat för att kunna ta fram robusta och effektiva processer och arbetsmetoder.

Bankföreningen förutser att det kommer att krävas sådant som digitala systemstöd för att uppnå en effektiv särskild samverkan. Det handlar om systemstöd för att tillhandahålla och dela information inom en sådan samverkan.

Systemstödet kommer behöva underhållas och det kan antas att också andra resurskrävande åtgärder kommer att vidtas inom ramen för särskild samverkan. Det är rimligt att den som deltar och får ta del av till exempel information som tillhandahålls genom ett systemstöd bidrar till myndighetens kostnader för detta. Den



aktör som beslutar om särskild samverkan bör därmed få möjlighet att ta ut en avgift för den verksamhet som bedrivs inom särskild samverkan och som deltagarna får ta del av.

Bankföreningen föreslår därför att det förs in en bestämmelse i penningtvättslagen som innebär att den aktör som beslutar om särskild samverkan får ta ut en avgift från den som deltar. Syftet med avgiften är att finansiera den verksamhet som bedrivs inom samverkan och som deltagarna får ta del av. Det bör också införas ett bemyndigande för regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer att meddela föreskrifter om avgiften. Det kan vara lämpligt att införa en bestämmelse om detta i utredningens föreslagna 4 a kapitel i penningtvättslagen, se lagförslag nedan. Förslaget omfattar ett bemyndigande. Det kan emellertid vara lämpligt att i stället placera bemyndigandet i 8 kap. penningtvättslagen.

6 §

En aktör som anges i 5 § och som beslutar om särskild samverkan får ta ut avgifter från den som deltar för att finansiera den verksamhet som drivs inom den särskilda samverkan.

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om avgifter som avses i första stycket.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg

Kopia till
Justitiedepartementet
Polisen (NOA)