

2022-05-06

Marcus Wågman
Finansdepartementet

marcus.wagman@regeringskansliet.se

Angående Förordning om ändring i förordningen (2017:667) om registrering av verkliga huvudmän

Bankföreningen är positiv till förslaget att en kopia av personens id-handling ska bifogas en anmälan om verklig huvudman för den som inte är folkbokförd i Sverige. Bankföreningen anser dock att detta krav borde framgå redan av lag (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän för att kravet ska få tillräcklig tyngd.

Bankerna har stor erfarenhet av att begära in kopior av utländska id-handlingar för verkliga huvudmän och har noterat att det finns en viss ovilja att tillhandahålla id-kopior. En fråga är därför hur Bolagsverket ska agera i de fall då id-kopior inte bifogas?

Ett inte helt ovanligt svar som en bank kan få, då den begär in id-kopior från en utländsk verklig huvudman, är att personen i fråga omfattas av hemlandets regler om skyddad identitet eller skyddade personuppgifter och att kopian, samt annan relevant information om personen, inte kan lämnas ut. Ett annat inte helt ovanligt svar är att det inte finns någon legal skyldighet enligt hemlandets regler för den utländske verkliga huvudmannen att tillhandahålla en kopia.

Ändringen föreslås träda i kraft den 1 juli 2022. Bankföreningen anser att ikraftträdandet bör kombineras med vissa övergångsregler för att fånga in befintliga utländska verkliga huvudmän, dvs. juridiska personer som redan anmält en utländsk verklig huvudman ska komplettera anmälan med en id-kopia. I annat fall kommer endast nya anmälningar att omfattas av kravet och det kommer att ta mycket lång tid innan alla utländska verkliga huvudmän i registret är identifierade och förslaget därmed får någon praktisk effekt.

Eftersom kopior av id-handlingar är dokument av känslig art måste det säkerställas att kopior på id-handlingar som skickas till Bolagsverket inte bli allmänna handlingar som kan begäras ut.



Svenska
Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

För de som använder Bolagsverkets register över verkliga huvudmän, både myndigheter och banker, är det viktigt att det i registret framgår om en utländsk verklig huvudman är identifierad eller inte. Detta skulle i många fall innebära att banken kan avvara att själv begära en id-kopia. Att en utländsk verklig huvudman är identifierad och att kopia av id-handling mottagits av en svensk myndighet skulle, utifrån en riskbaserad bedömning, kunna fungera som tillräckligt underlag för identifieringen av personen inom ramen för bankens åtgärder för kundkännedom såvitt avser den verkliga huvudmannen. Att hålla nere cirkulationen av id-kopior är angeläget av flera skäl och detta skulle också minska den administrativa bördan för både juridiska personer och för bankerna.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg