



Till Finansdepartementet

Diarienummer Fi2024/01527

fi.remissvar@regeringskansliet.se

Kopia till fi.fma.b@regeringskansliet.se

Remissyttrande över promemorian övervaknings- och rapporteringsskyldighet för clearingbolag

Sparbankernas Riksförbund (Förbundet) välkomnar förslaget. Det är positivt att skyldigheten att övervaka och rapportera även ska gälla för clearingbolag. Informationsdelningen behöver dock utvidgas från att bara gälla samma kund samma transaktion till mer övergripande. Om undantaget i 4 kap 9 § penningtvättslagen utvidgas till att omfatta informationsdelning mellan clearingbolag och banker kommer det att bidra till bättre riskförståelse eftersom fler aktörer får kännedom om vilka transaktioner som kan antas ingå som ett led i penningtvätt eller terrorismfinansiering. Det borde i sin tur bidra till en ökad förmåga att identifiera andra transaktioner med liknande mönster.

Det anges att clearingbolag i samband med att det rapporterar till Finanspolisen också bör lämna uppgifter om misstänkta transaktionerna till berörda clearingdeltagare enligt andra stycket. Det borde framgå även av lagtexten och inte enbart av författningskommentarerna.

Återkopplingen enligt 3b§ som avser återkoppling till clearingbolag bör också göras till involverade institut så att alla berörda får samma återkoppling. Denna återkoppling är också av särskild vikt eftersom det avser nya rapportörer.

Stockholm den 30 oktober 2024

SPARBANKERNAS RIKSFÖRBUND

Björn Elfstrand
Verkställande Direktör

Caroline Wänglund