

Promemorian Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem

Tullverket har granskat promemorian mot bakgrund av myndighetens uppdrag och hur förslagen kan komma att påverka myndighetens verksamhet.

Tullverkets ställningstagande

Tullverket ställer sig positivt till samtliga lagförslag. Beträffande förslaget att valutaväxling och penningöverföring ska omfattas av tillståndsplikt istället för registreringsplikt samt förslaget om att Finansinspektionen ska få besluta om sanktionsavgift, vill Tullverket framföra följande.

Promemorian belyser det gränsöverskridande flödet av kontanter och dess betydelse för det kriminella ekonomiska kretsloppet. Omständigheten att gränsöverskridande transporter av kontanter utgör en central del när det gäller penningtvätt och finansiering av terrorism samt bidrar till en omfattande återinvestering i ny grov brottslighet i landet, tex. narkotika- och vapensmuggling, är väl känt för de brottsbekämpande myndigheterna.

Vidare är det väl känt att verksamheter som erbjuder valutaväxling och penningöverföring (hawala) har en central roll i dessa gränsöverskridande transporter och att verksamheterna är särskilt sårbara för penningtvätt och finansiering av terrorism. Med hänsyn härtill är det enligt Tullverkets uppfattning nödvändigt att höja trösklarna för dessa verksamheter. Förslaget att införa tillståndsplikt istället för registreringsplikt för valutaväxlare och registrerade betaltjänstleverantörer är ett sätt att utöka Finansinspektionens förutsättningar att dels upptäcka och förhindra att företag som står under myndighetens tillsyn används i brottslig verksamhet, dels att upptäcka och agera mot aktörer som verkar utan tillstånd. Tullverket ser däremot en risk med förslaget i form av att den oreglerade hawalaverksamheten kan komma att öka. Tullverkets uppfattning är dock att nyttan med förslaget väger tyngre och att förslaget sänder en viktig signal i kampen mot de kriminellas ekonomi.

I detta sammanhang fyller förslaget om att Finansinspektionen ska få besluta om sanktionsavgift för den som bedriver verksamhet utan registrering eller tillstånd, en viktig funktion. Förslaget innebär ytterligare en möjlighet att ingripa mot och förhindra oreglerad verksamhet. Tullverket vill understryka att det är angeläget att sanktionsavgifterna blir kännbara för verksamhetsutövarna för att verktyget ska få en reell och avskräckande effekt. Även införande av straffrättsliga sanktioner som ett alternativ till administrativa sanktioner,

skulle kunna vara ett effektivt sätt att stävja den oreglerade verksamheten. Detta bör utredas närmare i det fortsatta lagstiftningsarbetet.

Ärendets handläggning

I detta ärende har vikarierande generaltulldirektören Johan Norrman beslutat. Verksjuristen Charlotte Ljung har varit föredragande. I den slutliga handläggningen har även tillförordnande rättschefen Cecilia Riddselius deltagit.

TULLVERKET

Johan Norrman

Kopia till:

Finansdepartementet, S3

Tullverket

- Verksledningsstaben
- Kommunikationsavdelningen
- Kontrollavdelningen
- Tullkriminalavdelningen
- Underrättelseavdelningen