

Remissvar



Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen
fi.remissvar@regeringskansliet.se

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

2023-03-01

FI dnr 23-4403
(Anges alltid vid svar)

Förstärkt reglering av valutaväxlare och andra finansiella institut

Ert dnr: Fi2022/02140

Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) har granskat utkastets förslag och har inga invändningar mot de lagändringar som presenteras i den utsträckning de avviker från tidigare remitterade förslag i samma lagstiftningsärende. Liksom angetts i FI:s föregående remissvar kan de föreslagna lagändringarna förväntas förbättra våra möjligheter att bedriva en effektiv och ändamålsenlig tillsyn av valutaväxlare och annan finansiell verksamhet.

För att säkerställa att samtliga berörda finansiella institut lever upp till de utökade kraven på lämplighetsprövning som förslaget innehåller vill FI framhålla behovet av att det genomförs en omregistrering av de företag som redan i dag är registrerade hos FI. I övriga delar hänvisar vi till vårt tidigare remissvar.

Sanktioner mot enskilda näringsidkare och förhållandet mellan viten och sanktioner

FI välkomnar de slutsatser som presenteras i utkastet när det gäller FI:s möjligheter att besluta om sanktionsavgift för ett finansiellt institut som inte lämnar begärda upplysningar om sin verksamhet oavsett associationsform.

Vad gäller frågan om hur FI:s sanktionsavgifter förhåller sig till dubbelprövningsförbudet enligt artikel 4 i det sjunde tilläggsprotokollet till Europakonventionen¹ vidhåller FI den uppfattning som framgår av tidigare remissvar.

En omregistrering av valutaväxlare bör genomföras

FI har i vårt tidigare remissvar framhållit att det i lagstiftningsarbetet bör tydliggöras att det är nödvändigt med en omregistrering av institut som är registrerade för valutaväxling i samband med att de föreslagna lagändringarna träder i kraft. FI står fast vid den uppfattningen och vill särskilt framhålla följande.

De lagändringar som föreslås i utkastet ställer väsentligt högre krav på lämpligheten hos ägare och ledning än vad som gäller idag. Utan en omregistrering finns det skäl att anta att vissa verksamhetsutövare som är registrerade hos FI inte kommer att uppfylla de krav som uppställs för att få bedriva valutaväxlingsverksamhet. Detta gäller särskilt sådana företag som erhöll sin registrering enligt det anmälningförfarande som gällde fram till 2017 och som inte innefattade någon lämplighetsprövning alls. Att inom ramen för tillsynen kontrollera samtliga företags lämplighet innebär stora praktiska svårigheter sett till de tillsynsverktyg och resurser som står till FI:s förfogande.

Behovet av en omregistrering blir även mer påtagligt med hänsyn till den ändring som föreslås i utkastet i förhållande till departementspromemorians förslag om att ge FI möjlighet att besluta om sanktionsavgift i de fall där FI bedömer att instituten inte uppfyller de krav som ställs på verksamheten.² FI har inget att invända mot den delen av utkastets förslag i sak, men vill framhålla att utan en omregistrering så riskerar resultatet bli att finansiella institut som inte vill utsätta sig för en prövning gentemot de skärpta lämplighetskraven lättare kan undgå detta jämfört med memorians förslag. En sådan ordning framstår som olycklig med hänsyn till såväl de omfattande riskerna för penningtvätt som bedöms föreligga inom sektorn, som de konkurrensfördelar ett tidigare registrerat företag kan uppnå genom att inte underkasta sig de lämplighetskontroller som ett nyregistrerat företag behöver undergå.

¹ Europeiska konventionen angående skydd för de mänskliga rättigheterna och de grundläggande friheterna.

² Se den föreslagna lydelsen i 9 a § departementspromemorian.

FINANSINSPEKTIONEN

Susanna Grufman
Vikarierande generaldirektör

Tom Perski
Jurist

I detta ärende har vikarierande generaldirektören Susanna Grufman beslutat. Juristen Tom Perski har varit föredragande. I den slutliga handläggningen har också avdelningschefen Erik Blommé deltagit.

Kopia till fi.fma.b@regeringskansliet.se