

Finansdepartementet  
103 33 Stockholm

## Bättre verktyg för Finansinspektionen att motverka att det finansiella systemet missbrukas av kriminella

Fi2024/01526

Skatteverket tillstyrker att förslagen genomförs. Skatteverket lämnar dock vissa synpunkter på förslagen. Synpunkterna gäller förslag på kompletteringar.

Förslaget innebär bl.a. att Finansinspektionen ska göra en lämplighetsprövning av ombud som erbjuder betaltjänster för utländska betaltjänstleverantörer. Skatteverket ser positivt på förslaget men ser därmed en risk att tillhandahållandet av betaltjänster kommer att förskjutas till olika former av onlinetjänster, dvs företag som enbart är registrerade men inte står under Finansinspektionens tillsyn, t.ex. neobanker. För att motverka denna risk och ge Finansinspektionen bättre verktyg att motverka att det finansiella systemet som helhet missbrukas av kriminella nätverk ser Skatteverket behov av att någon liknande process också införs för de som erbjuder betaltjänster på den svenska marknaden utan att vara etablerade här. Ett sådant regelverk skulle förslagsvis kunna utformas på liknande sätt som gäller för utländska spelbolag som erbjuder speltjänster på den svenska marknaden utan att vara etablerade här.

Finansinspektionen föreslås få utökad tillgång till belastningsregistret vid myndighetens lämplighetsprövningar. Information som kan påverka Finansinspektionens lämplighetsprövningar kan också finnas i t.ex. beskattningsverksamheten och i verksamheten med brottsutredningar och underrättelser. Idag föreligger hinder i form av sekretess för Skatteverket att på eget initiativ lämna uppgifter till Finansinspektionen. Enligt Skatteverkets preliminära bedömning kommer dessa hinder att undanröjas om förslaget i utredningen Ökat informationsutbyte mellan myndigheter (SOU 2024:63) blir lag. Om förslaget inte antas eller om ett ikraftträdande ligger långt fram i tiden ser Skatteverket ett behov av en sekretessbrytande bestämmelse i förhållande till Finansinspektionen. En sådan bestämmelse skulle förslagsvis kunna utformas i likhet med de underrättelser som Skatteverket lämnar i samband med t.ex. auktorisation av revisorer enligt 31 § revisorslagen (2001:883).

Detta remissvar har beslutats av generaldirektören Katrin Westling Palm och föredragits av rättsliga experten Camilla Westerlund. Vid den slutliga handläggningen har också följande deltagit: överdirektören Fredrik Holmberg, avdelningschefen Michael Erliksson, enhetschefen Pia Gustafsson och sektionschefen Eva Vidlund.

  
Katrin Westling Palm