



FI Dnr 14-6314

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Ändringar i föreskrifter och allmänna råd om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

1 Utgångspunkter

Riksdagen har beslutat om vissa ändringar i lagen (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen), som börjar gälla den 1 augusti 2015. Lagändringarna innebär bland annat att definitionen av person i politiskt utsatt ställning samt dennes familjemedlemmar och kända medarbetare förs in i lag. Även regleringen om när en person i politiskt utsatt ställning har upphört att utöva sina funktioner förs in i lag. Detta regleras för närvarande i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättsföreskrifterna). Föreskrifterna grundas på ett bemyndigande som finns i 18 § 5 förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Med anledning av lagändringen har regeringen beslutat att från och med den 1 augusti 2015 upphäva detta bemyndigande för Finansinspektionen.¹ Från och med denna tidpunkt kommer Finansinspektionen därmed inte längre ha bemyndigande att meddela eller upphäva föreskrifter som gäller vad som avses med personer i politiskt utsatt ställning.

1.1 Målet med regleringen

Det som nu regleras i 4 kap. 14–17 §§ penningtvättsföreskrifterna kommer, med vissa förändringar, att regleras i penningtvättslagen från och med den 1 augusti 2015. Finansinspektionen beslutar därför att dessa bestämmelser i penningtvättsföreskrifterna upphävs samtidigt som lagändringarna träder i kraft.

Finansinspektionen beslutar även om vissa redaktionella ändringar till följd av att bestämmelserna i 4 kap. 14–17 §§ upphävs. Dessa ändringar innebär inte någon ändring i sak.

¹ Se SFS 2015:273.

Finansinspektionens ändringar strider inte mot de skyldigheter som följer av det tredje penningtvättsdirektivet².

1.2 Nuvarande och kommande regelverk

Lagändringarna i penningtvättslagen innebär att det behövs ytterligare ändringar i penningtvättsföreskrifterna. Finansinspektionen kommer därför att ta fram ytterligare förslag på ändringar i dessa föreskrifter som avses att remitteras under 2015.

1.3 Regleringsalternativ

Det som nu regleras i 4 kap. 14–17 §§ penningtvättsföreskrifterna kommer att regleras i penningtvättslagen från och med den 1 augusti 2015. Samtidigt upphävs Finansinspektionens bemyndigande som de nuvarande föreskrifterna grundas på. Om inte de aktuella bestämmelserna i penningtvättsföreskrifterna upphävs före den 1 augusti 2015 innebär det att vad som avses med en person i politiskt utsatt ställning skulle vara reglerat såväl i lag som i föreskrifter. Utöver att det allmänt sett är olämpligt att det finns regler i föreskrifter om sådant som Finansinspektionen inte längre har bemyndigande att besluta regler om, skulle det riskera att leda till osäkerhet om vilka bestämmelser som ska tillämpas på företag som är skyldiga att följa penningtvättsregelverket.

1.4 Ärendets beredning

Ändringsförslaget har remitterats till 39 externa myndigheter och andra organisationer. Den 29 juni 2015 höll Finansinspektionen ett remissmöte där fyra remissinstanser deltog. 15 remissinstanser har skickat in skriftliga svar till Finansinspektionen. Ingen av remissinstanserna har haft något att invända mot förslaget.

2 Förslagets konsekvenser

Finansinspektionen bedömer att upphävandet av 4 kap. 14–17 §§ penningtvättsföreskrifterna inte kommer att medföra några ökade kostnader för vare sig företagen, samhället, konsumenterna eller Finansinspektionen.

² Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG av den 26 oktober 2005 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism.