

2016-08-26

K O N S U L T A T I O N S S V A R



Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen
Bankenheten
markus.forsman@regeringskansliet.se

FI Dnr 16-10466
(Anges alltid vid svar)

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Konsultation avseende förslag till revidering av det fjärde penningtvättsdirektivet, ert dnr Fi2016/02651/B

Finansinspektionen (FI) har fått möjlighet att lämna skriftliga synpunkter på det förslag till revidering av det fjärde penningtvättsdirektivet som Europeiska kommissionen offentliggjorde den 5 juli 2016. FI vill med enledning därav lämna följande synpunkter.

FI anser att förslaget på utvidgning av direktivets räckvidd i artikel 2 (1) punkt 3 g bör ändras på så sätt att orden ”primarily and” stryks. FI anser att det annars finns en reell risk för att leverantörer som erbjuder valutatjänster med virtuella valutor och fiatvalutor enkelt kan kringgå bestämmelsen genom att ha annan verksamhet vid sidan av. FI anser alltså att det inte ska finnas något huvudsaklighetskriterium för att dessa aktörer ska omfattas av direktivet.

I förslaget till ny artikel 18a (1) listas vilka skärpta åtgärder för kundkännedom som ansvariga enheter åtminstone ska tillämpa vid transaktioner med fysiska personer eller juridiska enheter i högriskredjeland. FI noterar att de skärpta åtgärder som föreslås i artikeln a-g motsvarar den punktlista på skärpta åtgärder för kundkännedom som finns i FATF:s tolkningsnot till rekommendation 10, H 20. Den senare listan *exemplifierar* åtgärder för kundkännedom som kan tillämpas i situationer där hög risk föreligger. Någon bestämmelse som på detta sätt reglerar vad som typiskt sett utgör skärpta åtgärder finns inte i det fjärde penningtvättsdirektivet. FI anser att det fjärde penningtvättsdirektivet skulle kunna kompletteras med en sådan bestämmelse. Det skulle lämpligen göras i artikel 18. Därmed blir regleringen i artikel 18a (1) överflödig.

FI noterar vidare att i förslaget till ny artikel 18a (3) får medlemsstaterna tillämpa *en* av listade åtgärder. FI vill lyfta frågan om det inte ska vara *en eller flera*.

I artikel 67(1) föreslås att datum för ikraftträdande ändras från den 26 juni 2017 till den 1 januari 2017. FI anser att datum för ikraftträdande inte bör

ändras utan att den 26 juni 2017 bör stå kvar. FI kommer att ha utomordentligt svårt att meddela föreskrifter till det föreslagna datumet.

FINANSINSPEKTIONEN

Per Håkansson
Chefsjurist

Carin Carlsson
Jurist
08-408 985 15