



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

Förslag till ändringar i föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2009:1) 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). Lagändringarna träder i kraft den 1 augusti 2015. Lagändringarna innebär bland annat att definitionen av en person i politiskt utsatt ställning, samt dennes familjemedlemmar och kända medarbetare, förs in i lag. Även regleringen av 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). Finansinspektionens föreskrifter om detta har grundats på ett bemyndigande i 18 § 5 förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Med anledning av lagändringen som beskrivs ovan har regeringen beslutat att från och med den 1 augusti 2015 upphäva detta bemyndigande för Finansinspektionen.¹ Finansinspektionen kommer från och med denna tidpunkt alltså inte längre ha bemyndigande att meddela eller upphäva föreskrifter som gäller definitionen av personer i politiskt utsatt ställning.

1.1 Målet med regleringen

Eftersom det som nu regleras i 4 kap. 14–17 §§ penningtvättsföreskrifterna kommer att regleras i penningtvättslagen från och med den 1 augusti 2015, föreslår Finansinspektionen att dessa bestämmelser i penningtvättsföreskrifterna upphävs samtidigt som lagändringarna träder i kraft.

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

¹ Se SFS 2015:273.

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.

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 penningtvättsföreskrifterna som kommer att remitteras efter sommaren.

1.3 Regleringsalternativ

Att inte upphäva de aktuella bestämmelserna i penningtvättsföreskrifterna skulle innebära att dessa inte anpassas till den nya lagstiftningen. Det skulle få till följd att definitionen av en person i politiskt utsatt ställning skulle vara reglerad såväl i lag som i föreskrifter. Det skulle riskera att leda till osäkerhet om vilka bestämmelser som ska tillämpas av de företag som är skyldiga att följa penningtvättsregelverket.

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.