

Remissvar



Finansdepartementet
fi.remissvar@regeringskansliet.se

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

2024-10-07

FI dnr 24-19782
(Anges alltid vid svar)

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

Ert dnr: Fi2024/01526

Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) tillstyrker de förslag som Finansdepartementet lämnar i promemorian. FI välkomnar att lagstiftaren ger oss tillgång till fler uppgifter ur belastningsregistret vid lämplighetsprövningar och att det tydliggörs att FI ska göra en lämplighetsprövning även vid registrering av ombud till utländska betaltjänstleverantörer och institut för elektroniska pengar. Förslaget medför en ökad arbetsbörda för FI och myndigheten avser att i viss utsträckning finansiera kostnaderna för handläggning genom uttag av avgifter. Vi vill därtill kommentera några detaljer i promemorian.

FI:s kommentarer

FI har uppmärksammat några detaljer i promemorians konsekvensanalys (s. 16) som kan förtydligas i det fortsatta lagstiftningsarbetet.

När det gäller uppgiftsutbyte med utländska myndigheter noterar FI att det är med stöd av 8 kap. 3 § 1 offentlighets- och sekretesslagen (2009:400) (OSL) som myndigheten får lämna ut sekretessbelagda uppgifter till utländska tillsynsmyndigheter. Att FI ska lämna relevanta uppgifter till en behörig myndighet i det andra landet framgår av både artikel 28.2 i andra

betaltjänstdirektivet¹ och 3 kap. 27 § lagen (2010:751) om betaltjänster resp. 3 kap. 27 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar. Uppgifter ur misstanke- och belastningsregistren som FI tagit del av inom ramen för den parallella prövning som införs enligt förslagen får anses utgöra sådana uppgifter.

FI uppfattar även att det är 30 kap. 4 § p. 2 OSL som skyddar personliga förhållanden för den som har trätt i affärsförbindelse med den som FI:s verksamhet avser, dvs. uppgifter ur misstanke- och belastningsregistren som myndigheten ges rätt att ta del av vid lämplighetsprövningar av ombud till utländska betaltjänstleverantörer och institut för elektroniska pengar.

FINANSINSPEKTIONEN

Daniel Barr
Generaldirektör

Dzehva Pobric
Senior jurist

I detta ärende har generaldirektören Daniel Barr beslutat. Seniora juristen Dzehva Pobric har varit föredragande. I den slutliga handläggningen har också seniora juristen Alisa Krioga deltagit.

Kopia till fi.fma.fpm@regeringskansliet.se

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 av den 25 november 2015 om betaltjänster på den inre marknaden, om ändring av direktiven 2002/65/EG, 2009/110/EG och 2013/36/EU samt förordning (EU) nr 1093/2010 och om upphävande av direktiv 2007/64/EG.