

Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen, Bankenheten
Via e-post
Fi.registrator@regeringskansliet.se

Stockholm
2018-12-06

Ert dnr
Fi2018/03025/B

Vårt dnr
2018/206

**Beträffande remiss av promemorian angående genomförande av 2018 års
ändringsdirektiv till EU:s fjärde penningtvättsdirektiv**

Näringslivets Regelnämnd NNR återfinns inte av någon anledning på den aktuella remisslistan men vi finner att ärendet innehåller genomgripande förslag och vi finner det därav viktigt att framföra följande synpunkter i ärendet.

I den aktuella promemorian lämnas ett flertal förslag på lagändringar med anledning av 2018 års ändringsdirektiv till unionens fjärde penningtvättsdirektiv. Det förberedande arbetet har hanterats internt inom Finansdepartement enligt uppdragsbeskrivningen från 2017-03-30. Det är uppenbart att Sverige måste införliva den antagna rättsakten. NNR finner att det svenska lagförslaget innehåller många enskilda detaljer och delar som vi inte har kompetens att kunna bedöma konsekvenserna av utan vi ställer oss bakom de yttranden som Bankföreningen och Svenskt Näringsliv avlämnat.

Vi kan notera att processen för att komma till den presenterade förslaget varit mycket sluten och det kan möjligtvis förklara skälen till att departementet kommit fram till de presenterade förslagen. Med tanke på att uppdraget är tydligt och därmed på förhand känt att förslaget skulle medföra både direkta och indirekta effekter för berörda företag hade det varit lämpligt med en bättre dialog för att komma fram till ett mer balanserat förslag.

NNR anser att Sverige principiellt bör undvika att gå utöver vad unionsrätten kräver och därmed införa en form av överreglering och därmed det som brukar benämnas gold plating. I flertalet fall kan överliggande rättsakter från unionen vara otydliga och det är svårt att utläsa själva grundnivån. I detta fall är det dock tydligt vilken typ av transaktioner som omfattas och det finns sedan tidigare utpekade vilka som kan anses vara behöriga myndigheter i Sverige.

NNR ser inga sakliga skäl till varför kretsen av myndigheter ska vidgas som promemorian föreslår och omfatta alla uppgifter om samtliga individers och alla företags ekonomiska transaktioner. Det följer av unionsrätten att Sverige måste förhålla sig till den grundläggande rättsliga principen med proportionalitet och detta lagförslag går väsentligt längre än vad som är motiverat. NNR finner att nyttan i promemorian närmast framställs som ”bra att ha”. Frågan om kostnader för berörda företag och risker för den personliga integriteten är högst summariskt belysta.

I andra sammanhang har olika registerförfattningar ansetts hindra ett utbyte av information mellan myndigheter trots mindre känsliga data än dessa, men nu anser Finansdepartementet att dessa känsliga data ska kunna delas utan att några motiv finns eller förknippas med krav på misstanke om brott. I sekretess sammanhang brukar mikrodata om ett enskilt företag åtföljas av ett starkt skydd, men med denna breda krets som här skulle få tillgång till mycket känslig information ökar risken väsentligt för spridning och därmed ekonomisk skada i förlängningen.

Det är inte rimligt att myndigheterna får dessa utvidgade befogenheter som inte föranletts av några krav från unionen. NNR avstyrker mot denna bakgrund det presenterade lagförslaget.

Näringslivets Regelnämnd NNR

Tomas Lööv