

Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen, Bankenheten
103 33 STOCKHOLM

fi.remissvar@regeringskansliet.se
fi.fma.b@regeringskansliet.se

Vår referens

Dnr

2018-12-06

Daniel Wiberg

Fi201 8/03025/B

Remissvar Promemoria: Genomförande av 2018 års ändringsdirektiv till EU:s fjärde penningtvättsdirektiv (Fi201 8/03025/B)

Företagarna har fått möjlighet att yttra sig över ovan rubricerade promemoria och ansluter sig genomgående till de synpunkter som *Svenskt Näringsliv* anför i sitt remissvar. Företagarna vill särskilt framhålla följande.

Företagarna anser att förslaget att Skatteverket inom ramen för sin beskattningsverksamhet ska ges tillgång uppgifter om enskildas bank- och betalkonton samt bankfack genom en mekanism för bank- och betalkonton är mycket oroande. Förslaget innebär en oproportionerlig överimplementering i förhållande till direktivet (med strängare krav och mer långtgående svenska regler än vad EU:s ändringsdirektiv (EU) 2018/843 kräver). Därtill anser Företagarna att förslaget inte beretts såsom föreskrivs i 7 kap. 2 regeringsformen. Som skäl för detta hänvisar Företagarna till och instämmer i de synpunkter som *Svenska Bankföreningen* anför i sitt remissvar avseende promemorians avsnitt 5.1. Företagarna avstyrker därför förslaget.

Företagarna avstyrker även förslaget att Skatteverket ska vara ansvarigt för den tekniska uppbyggnaden och skötseln av mekanismen. Att Skatteverket ska administrera ett system som syftar till att förhindra brottslighet som inte omfattas av myndighetens verksamhet eller uppdrag är principiellt felaktigt. Det kan även av andra skäl ifrågasättas om Skatteverket är den bäst lämpade myndigheten för detta.

Företagarna anser att det av rättssäkerhetsskäl tydligt måste preciseras vad som krävs för att någon ska kunna "antas vara" verklig huvudman. Alternativt att förslaget att vid vite ålägga den som antas vara verklig huvudman uppgiftsskyldighet utgår.

Företagarna tillstyrker förslaget att Bolagsverket ska få sekretessbelägga uppgifter i registret över verkliga huvudmän, men anser att detta bör kunna ske i fler fall än vad som anges i promemorian.

Patrik Nilsson

Daniel Wiberg

Chef Analys & Opinion

Chefsekonom