

2019-05-06

Finansdepartementet  
Finansmarknadsavdelningen, Bankenheten  
103 33 Stockholm

## Remissvar

### **Promemorian Ingripande mot utländska kreditinstitut och vissa andra penningtvätsfrågor**

Diarienummer: Fi2019/00438/B

#### **Bakgrund**

Direktivets syfte är att på ett mer effektivt sätt bekämpa finansieringen av terrorism genom att Finansinspektionen ges möjlighet att ingripa mot utländska kreditinstitut som hör hemma inom EES och som driver verksamhet från filial i Sverige. De kan vara genom föreläggande om rättelse, sanktionsavgifter och återkallelse av tillstånd att bedriva bank- eller finansieringsrörelse.

#### **Sammanfattning**

Penningtvätt och finansiering av terrorism är i stor utsträckning internationella företeelser. Risken för penningtvätt och finansiering av terrorism skiljer sig emellertid åt mellan olika länder och finansiella system. En välfungerande finansbransch är central för samhällets välstånd och det är viktigt att finansbranschen har omvärldens förtroende. Som ett led i arbetet att säkerställa att systemen inte används för penningtvätt eller finansiering av terrorism är det ett steg i rätt riktning att Finansinspektionen tillåts ingripa mot gränsöverskridande verksamhet. Finansförbundet tillstyrker förslaget i sin helhet och lämnar i övrigt följande synpunkter.

#### **Rutiner och utbildning behövs för att skydda de anställda**

Det finns risk att obehagliga och hotfulla situationer kan uppstå mellan anställd och kund när den anställde ställer frågor om eller rapporterar misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism. Det är därför viktigt att den lagstiftning som finns är tydlig och uppmuntrar anställda att anmäla vid misstänkt penningtvätt eller terrorismfinansiering. Det är också viktigt att utbildningssatsningar för anställda genomförs samt att de ges vägledning om hur de ska agera i olika situationer. Anställda måste ges rätt förutsättningar för att utföra sitt arbete så bra som möjligt och arbetsgivarna behöver säkerställa att det finns tid och pengar avsatta för anställdas kompetensutveckling.

Att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism inkluderar det förebyggande arbetet för att förhindra hotfulla situationer för anställda. Det handlar om att skapa gynnsamma förutsättningar för att anmäla, utbildningsinsatser, en hållbar arbetsmiljö samt ett starkt skydd mot repressalier vid anmälan om misstanke av brott.

Finansförbundet

Ulrika Boëthius  
Förbundsordförande

Marie Löök Birgersson  
Föredragande