

## **Remissyttrande: Promemorian Kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om gräsrotsfinansiering, Fi2020/05177**

Finansförbundet är positiva till förslaget att reglera marknaden för gräsrotsfinansiering samt att Finansinspektionen utses till tillsynsmyndighet. En reglering av gräsrotsfinansieringstjänster bidrar till en sundare och mera rättvis konkurrens mellan de finansiella aktörerna på marknaden.

Finansförbundet välkomnar speciellt att även leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster kommer att omfattas av regelverket om penningtvätt och finansiering av terrorism. I EU-förordningen och kommissionens rapport (år 2017) om bedömningen av de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som påverkar den inre marknaden och berör gränsöverskridande verksamhet görs bedömningen att gräsrotsfinansieringsplattformar förefaller vara märkbart exponerade mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

I dagsläget ställs redan långtgående krav på bankerna och dess anställda att anmäla misstanke om penningtvätt och terrorismfinansiering så Finansförbundet ser det som ett steg i rätt riktning att fler aktörer kommer att omfattas av lagstiftningen.

Finansförbundet är även positiva till att EU:s förordning om gräsrotsfinansiering ger Finansinspektionen befogenheter att kunna utföra inspektioner eller undersökningar på plats, utom i fysiska personers privatbostäder, vid misstanke om brott mot penningtvättslagstiftningen. Finansinspektionen ska för det ändamålet kunna tillträda lokaler för att få åtkomst till dokument och andra uppgifter som kan vara relevanta för att bevisa att överträdelse skett.

Finansförbundet väljer att inte lämna några synpunkter på förslag till ny lagstiftning vad gäller ändring i lagen om valutaväxling och annan finansiell verksamhet samt förändringar i lagen om värdepappersmarknaden eftersom förändringarna är marginella och inte påverkar de anställda inom finansbranschen.

Finansförbundet har heller inga synpunkter på ändringen i visseblåsardirektivet då utredningens förslag är utformat på så sätt att den aktuella ändringen inte kräver någon lagstiftningsåtgärd.

Däremot vill vi ta tillfället i akt att uppmärksamma två förslag med syfte att bidra till ökad konkurrensneutralitet på finansmarknaden.

### **Provisioner**

Finansförbundet är av uppfattningen att företag som bedriver gräsrotsfinansiering ska omfattas av samma regler som värdepappersinstitut och försäkringsdistributörer när det gäller provisioner. Den risk för intressekonflikter i samband med förekomsten av provisioner borde sannolikt vara den samma även för företag som bedriver

gräsrotsfinansiering. Därför bör det, för konkurrensneutralitetens skull, införas tydliga regler för hur provisionersättningar ska hanteras även för de företag som bedriver gräsrotsfinansiering. Detta är även något som Finansinspektionen tidigare uppmärksammat.

### **Ansvarsförsäkring**

Finansförbundet anser även att det ska ställas krav på att teckna en ansvarsförsäkring på företag som bedriver gräsrotsfinansiering. Värdepappersbolag, försäkrings- och bolåneförmedlare med delvis snarlik verksamhet som företag som bedriver gräsrotsfinansiering avkrävs regelmässigt att teckna ansvarsförsäkring. Finansförbundet anser inte att det finns några skäl att undanta leverantörerna av gräsrotsfinansieringstjänster från kravet att teckna en ansvarsförsäkring.

Ulrika Boëthius

Förbundsordförande Finansförbundet

Marie Löök Birgersson

Utredare