

Diarienummer:
KFM 2940-2024

Finansdepartementet
fi.remissvar@regeringskansliet.se
fredrik.opander@regeringskansliet.se

Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem

Fi2024/00365

Kronofogdemyndigheten (Kronofogden) ser positivt på promemorians förslag som syftar till att motverka att det finansiella systemet missbrukas av kriminella och lämnar följande synpunkter.

Avsnitt 4.1, Tillståndsplikt i stället för registreringsplikt

Kronofogden tillstyrker förslaget om att valutaväxlare och alla registrerade betaltjänstleverantörer utom de som tillhandahåller kontoinformationstjänster ska omfattas av tillståndsplikt i stället för registreringsplikt. Som anförs i promemorian (s. 42) är gemensamt för valutaväxlare och penningöverförare att de i stor utsträckning hanterar kontanter och risken för att sådana verksamheter ska missbrukas av kriminella är hög. Det är även Kronofogdens uppfattning att Finansinspektionen som tillsynsmyndighet med tillståndsplikt ges bättre förutsättningar att kontrollera ovan nämnda verksamheter i syfte att försvåra att verksamheterna används för penningtvätt och därigenom, förhoppningsvis, minska brottsligheten (s. 48).

Avsnitt 4.5, Åtgärder mot den som bedriver verksamhet utan registrering eller tillstånd

Kronofogden instämmer i att Finansinspektionen bör kunna ingripa mot mot penningöverförare och valutaväxlare som bedriver verksamhet utan tillstånd genom beslut om sanktionsavgift (s. 46). Kronofogden har dock lagtekniska synpunkter på förslaget om sanktionsavgift utifrån de utgångspunkter som myndigheten har att beakta.

Genom en ändring i 8 kap. 24 § lagen (2010:751) om betaltjänster föreslås att Finansinspektionen ska få besluta att en person som driver sådan

Postadress

Box 1050
172 21 SUNDBYBERG

Besöksadress

Rosenlundsgatan 8

Telefon 0771-73 73 00

www.kronofogden.se
kontakt@kronofogden.se

verksamhet som omfattas av nämnd lag utan att vara berättigad till det ska betala en sanktionsavgift. Enligt tidigare bestämmelser i kapitlet kan betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer samt angivna fysiska personer knutna till dessa åläggas sanktionsavgifter i vissa fall. Det är därvid reglerat hur sådana sanktionsavgifter ska beräknas, att de tillfaller staten och vad som gäller i fråga om betalning och verkställighet. Enligt Kronofogden torde det finnas skäl att i författningstexten förtydliga vad som gäller i dessa frågor även beträffande den nu föreslagna sanktionsavgiften, exempelvis genom hänvisning till tidigare bestämmelser (jfr. t.ex. 23 c §).

Kostnadmässiga konsekvenser för Kronofogden

Kronofogden bedömer att förslaget om tillståndsplikt i stället för registreringsplikt och förslaget om sanktionsavgift kan leda till att ärendetillströmningen i begränsad utsträckning ökar hos myndigheten på grund av att Finansinspektionen fattar fler beslut om sanktionsavgift och vite, som vid utebliven betalning ska verkställas. Detta kommer i sådant fall att leda till marginellt ökade kostnader för myndigheten.

Det här beslutet har fattats av rikskronofogde Fredrik Rosengren. Verksjurist Kinotha Asmar har föredragit ärendet. I den slutliga handläggningen har även biträdande rikskronofogde Cecilia Hegethorn Mogensen, verksamhetsdirektör krav- och betalning Tomas Höglund, verksamhetsdirektör verkställighet Mats Bengtsson, verksamhetsdirektör överskuldsetting Kristin Alm, rättschef Ulrika Lindén, verksamhetsstödsdirektör Marie Olausson, kommunikationsdirektör Pernilla Gyllner, it-direktör Annika Steffner, hr-direktör Maria Johansson och utvecklingsdirektör Daniel Jonsson deltagit.