

Polismyndigheten
anna.wigren@polisen.se

A183.203/2025

Yttrande

Stockholm 2025-11-17

Remiss av Polismyndighetens föreskrifter om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Svensk Försäkring konstaterar att den rapporteringsskyldighet som nyligen införts i 4 kap. 3 a § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) endast gäller clearingbolag. Verksamhetsutövare enligt penningtvättslagen omfattas sedan tidigare av motsvarande skyldighet genom 4 kap. 3 § samma lag. Enligt vår uppfattning behöver det förtydligas i de föreslagna föreskrifterna att skyldigheten att rapportera till Polismyndigheten följer av antingen 4 kap. 3 § eller 4 kap. 3 a § penningtvättslagen. Det bör också tydliggöras att fysiska personer inte omfattas av den nya rapporteringsskyldigheten eftersom clearingbolag bara kan bedrivas i aktiebolagsform (se 1 kap. 1 § lagen [2024:114] om clearing och avveckling av betalningar). För att underlätta tillämpningen av föreskrifterna bör samma terminologi användas som i penningtvättslagen.

Mot denna bakgrund föreslår Svensk Försäkring följande ändringar i de föreslagna föreskrifterna.

1 § Dessa föreskrifter gäller för en verksamhetsutövare och clearingbolag eller en fysisk eller juridisk person som har rapporteringsskyldighet enligt 4 kap. 3 § eller och 3 a §§ lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och en fysisk eller juridisk person som har uppgiftsskyldighet enligt 4 kap. 6 § samma lag.

Termer som används Med verksamhetsutövare avses i dessa föreskrifter har samma innebörd som i en fysisk eller juridisk person som utför verksamhet som omfattas av lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

2 § Uppgifter som en verksamhetsutövare eller ett clearingbolag en fysisk eller juridisk person enligt 4 kap. 3 § eller och 3 a §§ lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism utan dröjsmål är skyldig att

rapportera till Polismyndigheten ska rapporteras genom Polismyndighetens
webbportal fipogoaml.polisen.se.

Svensk Försäkring



Johan Lundström



Jonas Sunding