



Snart kan fler företag omfattas av registreringsplikt hos Finansinspektionen



Alf-Peter Svensson
Partner, Head of Regulatory,
Sweden



Frida Nordström
Associate

Genom att låta fler företag omfattas av registreringsplikt för valutaväxling och viss annan finansiell verksamhet hoppas Finansdepartementet på stärkt skydd mot penningtvätt.

Hur ser detta nya lagförslag ut och vem kan komma att påverkas?

Enligt nuvarande regelverk omfattas en aktör av registreringsplikt, och har skyldighet att vidta åtgärder mot penningtvätt, om aktören yrkesmässigt antingen bedriver valutaväxling i "väsentlig omfattning" eller viss finansiell verksamhet som sin "huvudsakliga verksamhet".

Förslaget som presenterades i juni i år avser att bredda tillämpningsområdet för den nuvarande regleringen betydligt. Det innebär att lagen från den 1 april 2023 ska omfatta alla som yrkesmässigt, d.v.s. självständigt, regelbundet, varaktigt och i vinstsyfte, bedriver någon av bland annat följande finansiella verksamheter:

- valutaväxling
- lämna och/eller förmedla kredit
- medverkar vid finansiering
- ikläda sig garantiförpliktelser
- lämna ekonomisk rådgivning

Det nuvarande kravet på att ovan angiven verksamhet ska vara aktörens huvudsakliga verksamhet eller bedrivas i väsentlig omfattning för att vara registreringspliktig föreslås alltså avskaffas.

Om Regeringen väljer att gå vidare med lagförslaget, och det blir antaget av Riksdagen, kommer sannolikt ett stort antal aktörer som i dag bedriver sådan verksamhet utan att vara registreringspliktiga att behöva upphöra med verksamheten eller vidta nödvändiga åtgärder för att kunna ansöka om registrering och bli godkända av Finansinspektionen.

I promemorian föreslås även att Finansinspektionen ska få besluta om sanktionsavgift för den som inte lämnar begärda upplysningar till inspektionen, bedriver registreringspliktig verksamhet utan att ansöka om registrering eller inte uppfyller de krav som ställs på verksamheten.

Vidare föreslås att det ska införas ett lämplighetskrav för personer i ledande ställning hos de aktörer som omfattas av lagen.

Mer information:

Promemoria (Fi2022-02140) presenterades den 28 juni 2022

Lag (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet

Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Välkommen att höra av dig med eventuella frågor till våra experter så berättar de gärna mer.

Services Litigation, Arbitration and Investigations, Regulatory

Sectors Financial Services
