

Datum: 2022-11-30
Diarienummer: 2022-19157-2

Mottagare:
Finansdepartementet
103 33 Stockholm
Referens: Fi2022/02529

Ökad motståndskraft i betalningssystemet

Säkerhetspolisen har tagit del av promemorian Ökad motståndskraft i betalningssystemet och har följande synpunkter.

5. En ny lag om clearing och avveckling av betalningar

I promemorian föreslås att det idag använda begreppet "clearingorganisation" (som utöver clearingverksamhet även innefattar centrala motparter) ska tas bort och ersättas med begreppet "clearingbolag" för bolag med tillstånd att bedriva clearingverksamhet och att begreppet "central motpart" ska användas för Nasdaq Clearing. Som en konsekvens härav föreslås det i promemorian följändringar i ett flertal lagar där begreppet clearingorganisation används. Säkerhetspolisen vill uppmärksamma att det i prop. 2021/22:251 Samverkan mot penningtvätt och finansiering av terrorism lämnas förslag till ändringar i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. I lagförslaget, som träder i kraft den 1 januari 2023, används begreppet "clearingorganisation", vilket gör att en följändring även här behövs.

En av lagändringarna som följer av prop. 2021/22:251 är att såväl "en clearingorganisation som bedriver clearing eller avveckling av betalningar" (4 kap. 6 § 2 i förslag till lag om ändring i lagen [2017:630] om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism) som "den som tillhandahåller finansiell information som avser omedelbara betalningar" (4 kap. 6 § 3 samma lagförslag) åläggs uppgiftsskyldighet i förhållande till Polismyndigheten och Säkerhetspolisen. Den utvidgade frågerätten som följer av lagförslagen i prop. 2021/22:251 välkomnas av Säkerhetspolisen, som ser stora fördelar med att frågerätten kommer att utsträckas till Getswish AB genom det föreslagna tillägget i 4 kap. 6 § 3.

Av promemorians förslag är det inte tydligt huruvida Getswish AB kommer att omfattas av definitionen "clearingbolag". På såväl sidan 55 som sidan 73 i promemorian anges att den verksamhet som Getswish AB bedriver *kan komma* att omfattas av tillståndsplikt och därmed anses utgöra ett clearingbolag. Det bör klargöras huruvida Getswish AB kommer att omfattas av tillståndsplikt eller inte, i synnerhet för att bedöma vilka följändringar som bör göras i de föreslagna lagändringarna av lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Det är centralt för Säkerhetspolisen att verksamheten som Getswish AB bedriver kommer att omfattas av antingen den andra eller den tredje punkten i 4 kap. 6 § lag om ändring i lagen (2017:630) om åtgärder mot finansiering av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Detta yttrande har beslutats av biträdande enhetschefen för rättsenheten, Ewa Bokwall.
Föredragande har varit verksamjuristen Sandra Lima.