Svar på fråga 2020/21:2835 av Boriana Åberg (M) Förhindrande av bankers utlåning till kriminella

Boriana Åberg har frågat mig vilka åtgärder jag avser att vidta för att Finansinspektionens kontroll över bankerna ska förbättras i syfte att upptäcka och förhindra att pengar lånas ut till kriminella.

Enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse är banker skyldiga att identifiera, mäta, styra, internt rapportera och ha kontroll över de risker som dess rörelse är förknippad med samt ha en tillfredsställande intern kontroll.

Även av lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism framgår att en bank ska ha rutiner och riktlinjer för intern kontroll. Av den lagen följer också att en bank ska göra en bedömning av hur de produkter och tjänster som tillhandahålls i verksamheten kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism och hur stor risken är för att detta sker (allmän riskbedömning). Dessutom ska banker ha rutiner för att säkerställa lämpligheten hos anställda, uppdragstagare och andra som på liknande grund deltar i verksamheten, om de utför arbetsuppgifter av betydelse för att förhindra att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Om de bestämmelser som bankerna har att efterleva inte följs ska Finansinspektionen ingripa. Det kan bl.a. ske genom föreläggande, anmärkning, varning eller återkallelse av tillstånd. Ett beslut om anmärkning eller varning kan förenas med en sanktionsavgift. Sådana beslut finns tillgängliga på inspektionens webbplats. Under senare år har Finans­inspektionen fått resursförstärkningar i flera omgångar bl.a. för att stärka sin tillsynsverksamhet.

Jag vill också i detta sammanhang peka på Utredningen om stärkta åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (Fi 2019:08) vars uppdrag ska redovisas senast den 31 maj i år. I utredningens uppdrag ingår dels att analysera förutsättningarna för Finansinspektionen att effektivt utöva tillsyn på området för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, dels att analysera bl.a. formerna för informationsdelning mellan banker och myndigheter och lämna förslag till de författningsändringar som krävs. Utredningen utgör punkt 34 i regeringens 34-punktsprogram mot gängkriminalitet.

Stockholm den 19 maj 2021

Åsa Lindhagen