Svar på fråga 2022/23:790 av Ali Esbati (V)  
Tillämpning av penningtvättslagstiftningen

Ali Esbati har frågat mig om jag avser att vidta några åtgärder för att se över risken för kränkningar av åsikts-, press- och föreningsfriheten för vanliga medborgare i samband med bankernas tillämpning av penningtvättslagstiftningen.

Lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) – som genomför ett EU-direktiv – syftar till att förhindra att finansiell verksamhet och annan näringsverksamhet utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Enligt penningtvättslagen får en bank inte genomföra en transaktion eller upprätthålla en affärsförbindelse med en kund om banken inte har tillräcklig kännedom om kunden. Att skyldigheten att vidta åtgärder för kundkännedom tas på allvar är mycket viktigt för att penningtvätt och finansiering av terrorism ska motverkas. Hur omfattande åtgärder för kundkännedom som ska vidtas kan variera, där högre risker i princip motiverar mer omfattande åtgärder medan det omvända gäller när riskerna är lägre.

Jag kan som statsråd inte uttala mig om tillämpning av penningtvättslagen i ett enskilt fall eller om huruvida de åtgärder som en bank vidtagit har varit motiverade eller inte.

Jag vill däremot nämna att det inom EU pågår förhandlingar om ett nytt penningtvättsregelverk. Förslaget innebär bl.a. att stora delar av regelverket blir direkt tillämpligt i medlemsstaterna genom en ny EU-förordning och att det bildas en ny EU-myndighet på området. Regeringen har i förhandlingarna bevakat att regelverket ska vara riskbaserat, ändamålsenligt och proportionerligt (2020/21:FPM146) och avser att göra det även i de fortsatta förhandlingarna.

Stockholm den 21 juni 2023

Niklas Wykman