Svar på fråga 2022/23:217 av Fredrik Malm (L) Bankkonton till ukrainska flyktingar

Fredrik Malm har frågat mig vilka ytterligare åtgärder jag kommer att vidta för att säkerställa att ukrainska flyktingar kan öppna ett svenskt bankkonto.

Bankerna är centrala för samhällets grundläggande infrastruktur. Den som inte har ett betalkonto i en bank hamnar i ett utanförskap som försvårar för anställning, köp eller hyra av bostad, betalningar, sparande, studier, konsumtion och kontakter med det allmänna. Ett betalkonto är därför avgörande för delaktigheten i samhället, inte minst för grupper som inte har etablerat sig i det svenska samhället, såsom asylsökande, utländsk arbetskraft och utländska studenter. Det gäller också dem som flyr från kriget i Ukraina.

För svenska banker gäller en skyldighet att tillhandahålla betalkonto med grundläggande funktioner till konsumenter. Skyldigheten gäller inte om det skulle strida mot penningtvättslagen. Penningtvättslagen innebär att banker ska utföra åtgärder för kundkännedom, t.ex. utföra identifikationskontroll. Av Finansinspektionens föreskrifter framgår att identitetskontrollen i fråga om utländska konsumenter ska göras mot t.ex. pass eller annan identitetshandling. Om en fysisk person helt saknar identitetshandling ska kreditinstitutet kontrollera identiteten genom andra tillförlitliga dokument och andra kontroller enligt de riskbaserade rutiner företaget ska ha. Svenska Bankföreningen har tagit fram ett faktablad som ligger i linje med Finansinspektionens föreskrifter (”Att bli bankkund”) och Europeiska bankmyndigheten har uppmanat tillsynsmyndigheterna att stötta bankerna och understryka vikten av finansiell inkludering.

Finansinspektionen – som utövar tillsyn över att bankerna följer reglerna om rätt till betalkonto – har den 22 december 2022 behandlat frågan om asylsökande flyktingar tillgång till betalkonto i de fall då asylsökande saknar identitetshandlingar i ett rättsligt ställningstagande. Av det framgår att en bank under vissa förutsättningar kan erbjuda en asylsökande som saknar id-handlingar ett mer begränsat utbud av tjänster än vad som annars följer av skyldigheten att tillhandahålla betalkonto med grundläggande funktioner, om det krävs för att banken ska kunna hantera den risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som kundrelationen innebär.

Europeiska bankmyndigheten har i ett pressmeddelande den 11 mars 2022 framhållit att EU:s massflyktsdirektiv innebär en skyldighet för banker att tillhandahålla betalkonto med grundläggande funktioner. För att skyldigheten att tillhandahålla betalkonto med grundläggande funktioner ska fylla sin funktion behöver skyldigheten omfatta ett tillräckligt antal banker på den svenska marknaden. I propostionen Rätt till betalkonto i fler banker den 27 oktober 2022 föreslog regeringen därför att skyldigheten att tillhandahålla betalkonto med grundläggande funktioner ska gälla också filialer till utländska banker. Riksdagen antog lagförslaget den 7 december 2022 och de nya reglerna trädde i kraft den 1 januari 2023.

Jag avser att också i fortsättningen följa frågan.

Stockholm den 9 januari 2023

Niklas Wykman