



**Svar på fråga 2024/25:537 av Björn Söder (SD)
Problem med gränsöverskridande transaktioner**

Björn Söder har frågat mig om vad jag anser om problemen med gränsöverskridande transaktioner och hur de påverkar privatpersoner och företag, och om jag avser att vidta åtgärder för att komma till rätta med dem.

Banker bedriver i grunden kommersiell verksamhet. Det innebär att det som utgångspunkt är bankerna som avgör vilka tjänster som de vill tillhandahålla sina kunder.

Enligt det internationella regelverket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska banker känna och övervaka sina kunder. En bank får inte genomföra en betalning – varken inom eller utom landet – om banken inte har tillräcklig kännedom om kunden för att kunna hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism och för att övervaka kunden eller om det på skälig grund kan misstänkas att betalningen utgör ett led i penningtvätt eller finansiering av

terrorism. Det innebär att kunden behöver ta fram den information som banken behöver.

Sverige har flera gånger lyft frågan om s.k. de-risking i internationella sammanhang, t.ex. i EU och Financial Action Task Force (Fatf). Det handlar om att banker, ofta med hänvisning till de regler som återgavs ovan, väljer att avstå från att tillhandahålla vissa tjänster helt eller i enskilda fall.

Det är inte regeringens sak att recensera hur bankerna väljer att tillämpa regelverken i dessa delar, men i linje med vad också den Europeiska bankmyndigheten har lyft är det viktigt att bankerna inte drar alla kunder över en kam utan i stället gör riskbaserade och individuella bedömningar.

Stockholm den 11 december 2024

Niklas Wykman