|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  | Dnr Fi2017/03424/B |
|  |  |

|  |
| --- |
| **Finansdepartementet** |
| Finansmarknads- och konsumentministern |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

Till riksdagen

Svar på fråga 2016/17:1893 av Betty Malmberg (M) Företagskonto

Betty Malmberg har frågat mig om jag är beredd att agera så att banker och finansieringsinstitut som nekar företag att öppna konto ska förmås att ange skälen till detta, och vilka åtgärder jag ämnar vidta för att finansieringsinstitut i högre grad ska efterleva Finansieringsinspektionens rekommendationer.

Regelverket om insättningsgarantin innebär att bl.a. banker som erbjuder konton som omfattas av insättningsgarantin har en skyldighet, s.k. kontra­heringsplikt, att ta emot insättningar/sparmedel från såväl privatpersoner som från företag och organisationer, såvida det inte föreligger särskilda skäl. Särskilda skäl kan t.ex. föreligga om banken begår ett brott genom att ta emot pengarna, om det finns misstanke om penningtvätt eller om kunden tidigare gjort sig skyldig till misskötsel eller ohederlighet mot banken. I det fall det finns en misstanke om penningtvätt är bankerna enligt regelverket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism skyldiga att anmäla detta till Finanspolisen. I sådana fall föreligger även meddelandeförbud och banken och tjänstemännen m.fl. är med andra ord förhindrade att lämna ut uppgifter om detta till kunden. Att lagstifta om att bankerna ska vara skyldiga att lämna ut skälen för ett avslag kan således strida mot regelverket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Jag har dock regelbunden kontakt med företrädare för banksektorn och jag är inte främmande för att ta upp frågan om företags tillgång till företagskonto med dem.

Stockholm den 13 september 2017

Per Bolund