|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  | Dnr Fi2016/00068/B |
|  |  |

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

Till riksdagen

Svar på fråga 2015/16:587 av Elisabeth Svantesson (M) Sms-lån som finansieringskälla till terrorresor

Elisabeth Svantesson har frågat mig på vilket sätt jag och regeringen vidtagit åtgärder för att långivarna (av s.k. SMS-lån) effektivt ska bidra till att i ett tidigt skede förhindra finansering av terrorism.

Det möte med långivare av SMS-lån som planerades under sommaren 2015 ägde rum den 30 september 2015. Vid detta möte deltog förutom företrädare för snabblåneföretagen och dess intresseorganisation också kreditupplysningsföretag och banker samt de myndigheter som berörs av frågan. Att mötet skedde i en vidare krets än vad som först kommu­nicerades grundades på bedömningen att långivarna inte på egen hand kan väntas lösa problematiken.

Diskussionerna på nämnda möte belyste att ökad tillgång till information är avgörande för att branschaktörernas arbete med kundkännedom ska kunna förbättras vid kreditgivning. En aspekt på det är möjligheterna till ett utökat informationsutbyte mellan kreditgivare, kreditupplysnings­företag och banker, vilket kan öka möjligheterna att upptäcka beteenden som kan utgöra led i finansiering av terrorism. En annan iakttagelse var att snabblåneföretag, men också andra finansiella aktörer, efterfrågar mer information om vad som kännetecknar en transaktion som avser finansering av terrorism, vilket också det kan underlätta det svåra arbetet att skilja ut det fåtal transaktioner som avser finansering av terrorism från de tusentals legitima transak­tioner som sker varje dag. Eftersom denna kunskap framför allt finns hos de rättsvårdande myndigheterna välkomnar regeringen att Polismyndig­heten och Säkerhets­polisen redan har ökat sina utåtriktade och kunskapsspridande aktiviteter gentemot de berörda verksamhets­utövarna.

Redan innan problematiken uppmärksammades i media hade Försvars­högskolans Centrum för asymmetriska hot- och terrorismstudier (CATS) fått i uppdrag att kartlägga hur finansering av terrorism sker i Sverige och vilka kännetecken som sådana upplägg har. Detta uppdrag avrapporterades den 18 december 2015 och rapporten kan bl.a. ligga till grund för att framöver öka kreditgivares möjlighet att identifiera transaktioner som avser finansering av terrorism.

Vid mötet den 30 september 2015 och i andra sammanhang har framförts vissa författningsändringar i syfte att öka kreditgivarnas möjligheter att få kännedom om relevanta omständigheter om den som ansöker om kredit. Dessa synpunkter kommer naturligtvis att beaktas även i det fortsatta arbetet.

Stockholm den 22 januari 2016

Per Bolund