|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  | Dnr Fi2015/2986 |
|  |  |

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

Till riksdagen

Svar på fråga 2014/15:548 av Hans Hoff (S) Penningtvätt

Hans Hoff har frågat mig på vilket sätt jag och regeringen avser att agera avseende Finansinspektionen för att tydliggöra vad som gäller beträffande indragande av tillstånd om en bank inte följer eller grovt åsidosätter gällande lagstiftning, exempelvis penningtvättslagstiftningen.

Enligt 15 kap. bank- och finansieringsrörelselagen (2004:297) ska Finansinspektionen ingripa om ett kreditinstitut (exempelvis en bank) har åsidosatt sina skyldigheter enligt en författning som reglerar dess verksamhet. Finansinspektionen ska således ingripa om institutet inte följer penningtvättsregelverket. Finansinspektionen ska då utfärda ett föreläggande för institutet att komma till rätta med situationen eller göra en anmärkning. Om överträdelsen är allvarlig ska institutets tillstånd återkallas eller, om det är tillräckligt, meddelas varning. Vid valet av åtgärd mot institutet ska Finansinspektionen ta hänsyn till en rad försvårande och förmildrande omständigheter som framgår av lagen.

Finansinspektionen har alltså möjlighet enligt gällande lagstiftning att genom olika åtgärder ingripa mot en bank, exempelvis genom att återkalla dess tillstånd. Lagstiftningen ger dock möjlighet att anpassa sanktionen efter hur allvarlig överträdelse som har begåtts, vilket återspeglas i Finansinspektionens ingripanden mot Nordea och Handelsbanken. Att Finansinspektionen även använder sig av möjlig­heten att dra in tillstånd framgår av inspektionens beslut i januari 2014 om att återkalla tillståndet att driva finansieringsrörelse för Exchange Finans Europe AB för bl.a. brott mot penningtvättsregelverket.

Mot denna bakgrund har jag fullt förtroende för att Finansinspektionen, med dess omfattande expertis på området, fattar såväl korrekta som väl avvägda beslut i fråga om de åtgärder som vidtas mot kreditinstitut för överträdelser av gällande regelverk.

Stockholm den 27 maj 2015

Per Bolund