

Motion till riksdagen 2024/25:3184

av **Bo Broman och Linda Lindberg (båda SD)**

Regelverket kring politiskt utsatta personer (PEP)

Förslag till riksdagsbeslut

1. Riksdagen ställer sig bakom det som anförs i motionen om förtydligande av regelverket kring skärpta åtgärder för kundkännedom avseende PEP och tillkännager detta för regeringen.
2. Riksdagen ställer sig bakom det som anförs i motionen om att förenkla tillämpningen av reglerna avseende PEP och tillkännager detta för regeringen.
3. Riksdagen ställer sig bakom det som anförs i motionen om vägledning och utbildning av finansiella institutioner och andra verksamhetsutövare avseende PEP och tillkännager detta för regeringen.

Motivering

Med anledning av den nuvarande penningtvättslagstiftningen och dess tillämpning avseende personer i politiskt utsatt ställning (PEP), upplever många individer som faller inom denna kategori svårigheter att bedriva normala bankaffärer och utföra betalningar. Detta beror på att banker och andra verksamhetsutövare ofta övertolkar de lagstadgade kraven på skärpta åtgärder för kundkännedom när det gäller PEP, vilket leder till oproportionerliga inskränkningar i deras ekonomiska frihet. Trots att lagstiftningen tydligt anger att åtgärderna ska anpassas efter den risk som kan förknippas med kunden, tillämpas reglerna ofta på ett sätt som gör det nästintill omöjligt för PEP att leva ett normalt liv.

Det är förståeligt att lagstiftningen syftar till att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism, men det är samtidigt viktigt att lagens tillämpning inte leder till orimliga konsekvenser för individer som utsetts till eller tidigare innehaft en offentlig funktion. Det nuvarande regelverket och dess tolkning skapar en situation där PEP riskerar att bli orättvist behandlade och diskriminerade i sina kontakter med finansiella institutioner. Detta påverkar inte bara deras personliga och ekonomiska välbefinnande, utan kan även skapa hinder för deras möjlighet att på ett effektivt sätt utföra sina offentliga åtaganden och andra viktiga samhällsuppgifter.

För att säkerställa att regelverket kring PEP tillämpas på ett rättvist och proportionerligt sätt, är det nödvändigt att regeringen vidtar åtgärder för att förtydliga och förenkla dessa regler. En sådan åtgärd skulle bidra till att upprätthålla den rättvisa och rimliga behandlingen av individer som innehar eller har innehaft viktiga offentliga funktioner, samtidigt som de fortfarande kan skyddas från riskerna för penningtvätt och annan ekonomisk brottslighet.

Regeringen bör därför verka för att förtydliga regelverket kring skärpta åtgärder för kundkännedom avseende PEP, så att det står klart att omfattningen av dessa åtgärder ska vara proportionerliga och baserade på en konkret riskbedömning för varje enskild kundrelation. Regeringen bör även verka för att förenkla tillämpningen av reglerna, så att PEP, trots sin ställning, har möjlighet att leva ett vanligt liv utan onödiga inskränkningar i deras ekonomiska frihet.

Slutligen bör regeringen arbeta för att säkerställa att finansiella institutioner och andra verksamhetsutövare får tydlig vägledning och utbildning om hur de ska tillämpa reglerna på ett sätt som är rättvist och proportionerligt, i enlighet med lagstiftningens avsikt.

Genom att vidta dessa åtgärder kan vi säkerställa att de skyddsmekanismer som finns för att motverka penningtvätt inte leder till orimliga konsekvenser för personer i politiskt utsatt ställning, och därmed skapa en mer rättvis och balanserad tillämpning av regelverket.

Bo Broman (SD)

Linda Lindberg (SD)