Svar på fråga 2017/18:1444 av Roger Haddad (L) Kontroll av hawalaföretagare

Roger Haddad har frågat mig om regeringen avser att återkomma med lagförslag som skärper kontrollen av hawalaverksamhet, och om ett sådant i så fall skulle inkludera en möjlighet att kontrollera dessa mot polisens register.

Först av allt vill jag understryka att jag håller med Roger Haddad i att Sverige de senaste åren har lyft frågan om åtgärder mot terrorism och i synnerhet hur viktigt det är att komma åt finansiering av terrorismresor. Jag upplever att det finns en bred politisk enighet i dessa frågor. Här vill jag särskilt framhålla den samordningsfunktion för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism som sedan den 1 januari i år finns placerad på Polismyndigheten. Funktionen samlar totalt 17 myndigheter. Det är ett exempel på ett konkret initiativ som regeringen nyligen vidtagit på detta område. Ett annat exempel är den nya lag om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism som trädde i kraft den 1 augusti 2017.

Vad gäller hawalaverksamhet så regleras det inte som en egen kategori, utan på samma sätt som andra betaltjänstleverantörer eller valutaväxlare beroende på verksamhetens natur. Det stämmer att när det kommer till betaltjänst­leverantörer som inte samtidigt ägnar sig åt valutaväxling har Finans­inspektionen i dagsläget inte möjlighet att få utdrag ur belastningsregistret när de genomför den prövning som görs för alla betaltjänstleverantörer. Det är emellertid fortfarande så att Finansinspektionen har befogenhet att förelägga personer om att inkomma med intyg eller andra bevis under prövningen eller inom ramen för den löpande tillsynen. Det blir då också en fråga om prioriteringar och resurser samt en fråga om uppsökande verksamhet för att upptäcka sådana som bedriver verksamhet utan att vara registrerade. Finansinspektionen tillfördes 80 miljoner kronor i budget­propositionen för 2018, och regeringen har där gjort tydligt att bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism är ett av de prioriterade områdena som dessa medel ska användas till att stärka.

Samtidigt är det viktigt att vara på det klara med att en tungt kriminell person som vill ägna sig åt penningöverföring ”under jorden” kanske aktivt vidtar åtgärder för att hålla sig gömd för myndigheter med ansvar för de administrativa regelverken på området, och då blir det framför allt en fråga för brottsbekämpande myndigheter, vilka också stärker sin roll och kapacitet på detta område.

Regeringen har bedrivit ett intensivt reformarbete på detta område, vilket också grundligt utvärderats av den internationella organisationen FATF (Financial Action Task Force). Vi har dessutom förhandlat fram förändringar av det fjärde penningtvättsdirektivet på EU-nivå som kommer att resultera i ytterligare lagstiftning på området under nästa år. Frågan om Finansinspektionens tillgång till utdrag ur belastningsregistret bereds inom Regeringskansliet. Den berör flera departement och innebär att olika perspektiv måste vägas mot varandra.

Stockholm den 20 juni 2018

Per Bolund