Utbetalnings myndigheten

Remissvar
2026-10-13
Diarienummer: UBM 2026-371

Utbetalningsmyndigheten

Informationsklass: GRÖN

Remissvar avseende promemorian EU:s penningtvättspaket

Utbetalningsmyndigheten har på remiss fått promemorian *EU:s penningtvättspaket*, Fi2026/01654.

Utbetalningsmyndigheten tillstyrker förslaget till lagen om register över konton, värdefack och virtuella IBAN samt även förslaget till lagen om verkliga huvudmän, under förutsättning att vissa förtydliganden sker. Myndighetens synpunkter framgår nedan.

I övrigt har Utbetalningsmyndigheten inga synpunkter på förslagen i promemorian.

Avsnitt 15.6

I promemorians överväganden anges att Utbetalningsmyndighetens nuvarande rätt att ta del av uppgifter genom konto- och värdefackssystemet grundas på den rätt Utbetalningsmyndigheten har att ställa frågor till kreditinstituten enligt annan reglering (10 § lagen (2023:456) om skyldighet att lämna uppgifter till Utbetalningsmyndigheten) samt att det enligt promemorians mening är fortsatt av värde att bl.a. Utbetalningsmyndigheten ges tillgång till uppgifter i konto- och värdefackssystemet för att därigenom kunna utföra sina uppgifter mer effektivt. Den nuvarande regleringen i 3 a § lagen (2020:272) om konto- och värdefackssystem innebär en begränsning av vilka uppgifter myndigheten kan ta del. Förslaget till lagen om register över konton, värdefack och virtuella IBAN innebär enligt den föreslagna lydelsen att Utbetalningsmyndigheten enligt 4 kap. 4 § samma lag får en utökad tillgång till uppgifter för sin granskningsverksamhet, vilket myndigheten skulle se positivt på. Mot bakgrund av uttalandena i promemorians överväganden framstår det dock som något oklart om förslaget är avsett att ge Utbetalningsmyndigheten en utökad rätt till uppgifter i det föreslagna registret över konton, värdefack och virtuella IBAN, vilket Utbetalningsmyndigheten önskar ett förtydligande kring.

Avsnitt 14.21

Förslaget till lagen om verkliga huvudmän innebär att bestämmelserna om tillgång till uppgifter ur registret över verkliga huvudmän som infördes den 1 juli 2026 i lagen (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän överförs till den nya lagen om verkliga huvudmän. I 6 kap. 5 § förslaget till lag om verkliga huvudmän regleras elektroniskt utlämnande av uppgifter ur registret till den som har ett berättigat intresse av uppgifterna och som avses i artikel 12.2 första stycket i penningtvättsdirektivet. I förarbetena till motsvarande nu gällande bestämmelse, 3 kap. 9 e § lagen om registrering av verkliga huvudmän, anges att Utbetalningsmyndigheten har identifierats vara en sådan myndighet som bör anses ha ett berättigat intresse vid genomförandet av sina granskningar i syfte att förebygga, förhindra och upptäcka felaktiga utbetalningar, med hänvisning till att bidragsbrott och bedrägerier kan vara förbrott till penningtvättsbrott (prop. 2025/26:129 s. 49). Utbetalningsmyndigheten utgår ifrån att detta förarbetsuttalande fortsatt gäller och tillstyrker mot den bakgrunden förslaget. Om någon ändring i sak skulle avses i den nya regleringen bör detta förtydligas.

Beslut om detta remissvar har fattats av Utbetalningsmyndighetens generaldirektör Per Eleblad den 13 oktober 2026. Föredragande har varit verksjuristen Josefin Mooij. Närvarande vid beslutet har varit chefen för avdelningen Juridik tillika chefsjuristen Jimmy Everitt, chefen för avdelningen Granskning Henrik Palmér och chefen för avdelningen Ledning och utvecklingsstyrning Therese Pelow.