



SPARBANKERNAS
RIKSFÖRBUND

Finansdepartementet

fi.registrator@regeringskansliet.se

REMISSYTTRANDE

- "Införande av vissa internationella standarder i penningtvättslagen" (Fi2014/2420)

Sparbankernas Riksförbund, nedan benämnt "Förbundet", har beretts tillfälle att avge yttrande över rubricerade promemoria.

Sparbankernas Riksförbund

Förbundet är ett branschförbund för 60 sparbanker och bankaktiebolag (med sparbanksbakgrund) samt 13 sparbanksstiftelser. Förbundets medlemmar har en affärsvolym om drygt 860 miljarder kronor och har cirka 3.200 anställda. Sparbankerna är marknadsledande på flera små och medelstora orter i Sverige och har därigenom en mycket viktig funktion att fylla i de geografiska områden där de är verksamma.

Svenska Bankföreningens remissyttrande

Förbundet och Svenska Bankföreningen företräder medlemmar verksamma inom samma bransch och har att bevaka motsvarande intressen för sina respektive medlemmar.

Det är mycket sällan Förbundets och Svenska Bankföreningens intressen är motstridiga eller, i något väsentlig avseende, skiljer sig åt på annat sätt. Detta förhållande är tillämpligt även beträffande inställningen till denna promemoria.

Av denna anledning instämmer Förbundet i allt väsentligt i Svenska Bankföreningens yttrande över promemorian med de förtydliganden och eventuella avvikelser som kan framgå nedan.



SPARBANKERNAS
RIKSFÖRBUND

Avslutande reflexioner

Förbundet har viss förståelse för önskemålet att den senaste revideringen av FATF:s rekommendationer införs i svensk rätt inför FATF:s kommande utvärdering av Sverige. Ett problem i sammanhanget är dock att det fjärde penningtvättsdirektivet alltjämt är föremål för förhandling. Att redan nu införa regler som i flera avseenden hänger samman med den slutliga utformningen av direktivet torde därför kunna komma att medföra tillämpningsproblem som i några avseenden är svåra att förutse i dagsläget.

Stockholm den 29 september 2014

SPARBANKERNAS RIKSFÖRBUND

Övind Neiman
VD

Lars Westin
Chefsjurist