

Finansdepartementet
103 33 STOCKHOLM

Ytterligare åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism – fjärde penningtvättsdirektivet – samordning – ny penningtvättslag – m.m.

Pensionsmyndigheten har inget att invända mot förslagen i SOU 2016:8 angående ytterligare åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Ålderspensionssystemet är skilt från övriga delar av det sociala försäkringssystemet och finansieras via avgifter, som bestäms utifrån pensionsspararens taxerade inkomst för vart år. Premiépensionen är den delen av ålderspensionssystemet som hanterar medel då övriga delar av systemet är ett fördelningssystem.

Avgifterna till premiépensionssystemet överförs från Skatteverket via Försäkringskassan och därefter till Pensionsmyndigheten. Pengarna investeras sedan utifrån pensionsspararens önskemål, i fonder som finns i premiépensionssystemet.

Hela pensionssystemet gällande allmän pension är slutet och pensionssparare kan inte sätta in medel i systemet utifrån. Det gäller alla delar av systemet för allmän pension inklusive premiépension i form av fondförvaltning eller traditionell förvaltning.

Den enda eventuella kontanthantering som kan vara aktuell i pensionssammanhang är vid utbetalning via avi till pensionstagare. Dock är det inte möjligt att genomföra penningtvätt via dessa utbetalningar eftersom det inte finns möjlighet att sätta in medel i systemet, utan rör sig endast om utgående medel från det slutna pensionssystemet.

Förslagen i utredningen utgår från att man ska tillämpa regelverket med ett riskbaserat förhållningssätt. Det innebär att man utgår från att riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism är olika från fall till fall. Pensionsmyndighetens bedömning är att myndighetens verksamhet medför en väldigt låg risk för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Beslut om detta yttrande har fattats av generaldirektör Katrin Westling Palm efter föredragning av verksamhetsutvecklare Ann-Sofie Kraft Nilsson. I den slutliga handläggningen har även jurist Jenny Skarin och chefsjurist Mikael Westberg deltagit.


Katrin Westling Palm


Ann-Sofie Kraft Nilsson