

Till Regeringen  
Justitiedepartementet  
Finansdepartementet  
2026-05-28

## Hemställan

Vi skriver med anledning av den kommande EU-förordningen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (AMLR)<sup>1</sup>, där kraven på identifiering och verifiering av kunduppgifter kommer att harmoniseras ytterligare inom EU.

SweFinTech vill betona vikten av att säkerställa att rapporteringspliktiga verksamhetsutövare enligt Lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ges de nödvändiga förutsättningarna för att uppfylla de kommande verifieringskraven på ett rättssäkert, proportionerligt och konkurrensneutralt sätt.

I Finland och Norge har våra medlemsbolag möjlighet att, genom tredjepartsleverantörer, få tillgång till uppgift om nationalitet i samband med kundkännedom. I Sverige saknas i nuläget motsvarande möjlighet via externa datakällor. Detta skapar en risk för operativa utmaningar med att uppfylla verifieringskraven, och konkurrensnackdelar jämfört med andra nordiska marknader.

Mot bakgrund av att verifieringskraven enligt AMLR kommer att träda i kraft, önskar vi därför få klarhet i följande:

- Finns det idag någon möjlighet för rapporteringspliktiga verksamhetsutövare att, inom ramen för gällande lagstiftning, få tillgång till uppgift om nationalitet från svenska myndigheter, såsom Skatteverket?
- Om inte, överväger regeringen att möjliggöra tillgång till dessa uppgifter i samband med implementeringen av AMLR?
- Pågår det för närvarande någon utredning, beredning eller dialog avseende anpassning av informationsutbyte mellan myndigheter och rapporteringspliktiga verksamhetsutövare inför AMLR?
- Ser regeringen en möjlighet att möjliggöra tillgång till uppgifter om nationalitet via tredjepartsleverantörer (t.ex. Signicat, SPAR, Dun & Bradstreet eller UC), och i så fall under vilka förutsättningar?

SweFinTech skulle också uppskatta ett förtydligande om huruvida information om födelseort och nationalitet även skulle kunna göras tillgänglig för EU-baserade bolag som för närvarande inte omfattas av den svenska penningtvättslagen men som kommer att omfattas av AMLR.

Syftet med vår förfrågan är att säkerställa att våra medlemsbolag kan uppfylla kommande verifieringskrav på ett rättssäkert och proportionerligt sätt, samt att skapa likvärdiga förutsättningar inom Norden.

Vi uppskattar vägledning i denna fråga och deltar gärna i vidare dialog vid behov.

**Vänlig hälsning,**

Roslana Cederhage

Generalsekreterare

**SweFinTech Association**

Email: [r.cederhage@swefintech.se](mailto:r.cederhage@swefintech.se)

Mob: 0737534606

## **Bilaga 1**

### **Nuvarande reglering (trädde i kraft 2026-04-02)**

- **Offentlighets- och sekretesslag (2009:400)**

22 kap. 1 c § /Träder i kraft 2026-04-02/ Sekretess gäller i Skatteverkets verksamhet som avses i 2 § folkbokföringsdatalagen (2026:126) för uppgift i en sammanställning ur en upptagning för automatiserad behandling, om sammanställningen grundar sig på uppgift om födelseort, födelseland, inflyttning från utlandet, medborgarskap eller uppehållsrätt.

Sekretessen enligt första stycket gäller inte för uppgift om medborgarskap i Sverige, Danmark, Norge, Finland eller Island samt om medborgarskap inom eller utom Europeiska unionen (unionsmedborgarskap eller icke unionsmedborgarskap).

- **Lag (2026:129) om det statliga personadressregistret**

**6 §** SPAR får innehålla uppgifter om personer som är eller har varit folkbokförda i landet och personer som har tilldelats personnummer enligt 18 b § folkbokföringslagen (1991:481). SPAR får även innehålla uppgifter om personer som har tilldelats samordningsnummer och som har styrkt sin identitet eller gjort identiteten sannolik. Följande uppgifter får anges:

1. namn,
2. personnummer,
3. samordningsnummer,

4. födelsetid,
5. adress,
6. folkbokföringsort och distrikt,
7. födelsehemort,
8. svenskt medborgarskap,
9. make eller vårdnadshavare,
10. avregistrering enligt 19-22 §§ folkbokföringslagen, med angivande av tidpunkt,
11. summan av fastställd förvärvsinkomst och inkomst av kapital, dock lägst noll kronor,
12. ägare av småhusenhet eller lantbruksenhet med småhus på tomtmark samt uppgift om kommun (belägenhet),
13. taxeringsvärde för småhusenhet,
14. tidpunkt för när ett samordningsnummer har tilldelats och när vilandeförklaring kan komma att ske enligt 3 kap. 2 § 1 lagen (2022:1697) om samordningsnummer,
15. tidpunkt för vilandeförklaring av ett samordningsnummer enligt 3 kap. 2 § lagen om samordningsnummer med angivande av om förklaringen skett med stöd av punkt 1 eller 2 i den paragrafen,
16. tidpunkt för när en person med samordningsnummer eller en person med personnummer som inte är eller har varit folkbokförd har avlidit, och
17. om den enskildes identitet vid tilldelning eller förnyelse av samordningsnummer har styrkts eller gjorts sannolik.

På begäran av en registrerad ska det i SPAR också anges att uppgifter om denna inte får behandlas vid urvalsdragningar för direktreklam enligt 5 § 2.

- **Förordning (2026:160) om det statliga personadressregistret**

**6 §** Uppgifter om födelsehemort och svenskt medborgarskap får endast lämnas ut till myndigheter.

## **Förslag till reviderad lydelse**

- **Lag (2026:129) om det statliga personadressregistret**

**6 §** SPAR får innehålla uppgifter om personer som är eller har varit folkbokförda i landet och personer som har tilldelats personnummer enligt 18 b § folkbokföringslagen (1991:481). SPAR får även innehålla uppgifter om personer som har tilldelats

samordningsnummer och som har styrkt sin identitet eller gjort identiteten sannolik.  
Följande uppgifter får anges:

1. namn,
2. personnummer,
3. samordningsnummer,
4. födelsetid,
5. adress,
6. folkbokföringsort och distrikt,
7. födelsehemort,
8. [medborgarskap](#),
9. make eller vårdnadshavare,
10. avregistrering enligt 19-22 §§ folkbokföringslagen, med angivande av tidpunkt,
11. summan av fastställd förvärvsinkomst och inkomst av kapital, dock lägst noll kronor,
12. ägare av småhusenhet eller lantbruksenhet med småhus på tomtmark samt uppgift om kommun (belägenhet),
13. taxeringsvärde för småhusenhet,
14. tidpunkt för när ett samordningsnummer har tilldelats och när vilandeförklaring kan komma att ske enligt 3 kap. 2 § 1 lagen (2022:1697) om samordningsnummer,
15. tidpunkt för vilandeförklaring av ett samordningsnummer enligt 3 kap. 2 § lagen om samordningsnummer med angivande av om förklaringen skett med stöd av punkt 1 eller 2 i den paragrafen,
16. tidpunkt för när en person med samordningsnummer eller en person med personnummer som inte är eller har varit folkbokförd har avlidit, och
17. om den enskildes identitet vid tilldelning eller förnyelse av samordningsnummer har styrkts eller gjorts sannolik.

På begäran av en registrerad ska det i SPAR också anges att uppgifter om denna inte får behandlas vid urvalsdragningar för direktreklam enligt 5 § 2.

- **Förordning (2026:160) om det statliga personadressregistret**

**6 §** Uppgifter om födelsehemort och medborgarskap får lämnas ut endast till

1. Myndigheter; och
2. rapporteringspliktiga verksamhetsutövare enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism,

om utlämnandet är nödvändigt för att fullgöra skyldigheter enligt nämnda lag, andra föreskrifter på finansmarknadsområdet eller regelverk på det området utfärdade av utländska myndigheter, EU-organ eller mellanstatliga organisationer

Alternativt, om ytterligare begränsning anses nödvändig:

**6 §** Uppgifter om födelsehemort och medborgarskap får lämnas ut endast till

1. myndigheter; och
2. rapporteringspliktiga verksamhetsutövare enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism,

om utlämnandet är nödvändigt för att verifiera en kunds identitet i enlighet med tillämpliga bestämmelser om åtgärder för kundkännedom enligt nämnda lag, andra föreskrifter på finansmarknadsområdet eller regelverk på området utfärdade av utländska myndigheter, EU-organ eller mellanstatliga organisationer.