

Svenska Bankföreningen

FRAMSTÄLLNING

2008-07-04

Rikspolisstyrelsen
Box 12256
102 26 STOCKHOLM

Elektronisk kommunikation mellan Finanspolisen och bankerna

Hemställan

Svenska Bankföreningen hemställer att Rikspolisstyrelsen avsätter resurser för att möjliggöra elektronisk kommunikation mellan Finanspolisen och bankerna när det gäller ärenden om misstänkt penningtvätt och terrorismfinansiering. Ett sådant projekt bör drivas i samverkan med bankerna.

Bakgrund

Banker och övriga företag som omfattas av lagen om åtgärder mot penningtvätt är skyldiga att rapportera transaktioner som kan misstänkas utgöra penningtvätt till Rikspolisstyrelsen (Finanspolisen). Motsvarande gäller vid misstanke om terrorismfinansiering.

Anmälan av misstänkt penningtvätt sker normalt via fax. Eftersom de uppgifter hos bankerna som ligger till grund för misstankarna är dokumenterade elektroniskt måste dessa tas ut i pappersform för att kunna sändas vidare till Finanspolisen, som i sin tur manuellt måste mata in

G:\Övrigt\Framställningar\2008\RPS elektronisk kommunikation.doc

Postadress	Gatuadress	Telefon	Telefax	Bankgiro	Plusgiro
Box 7603 SE-103 94 STOCKHOLM www.bankforeningen.se	Regeringsgatan 38	08-453 44 00	08-796 93 95	700-1779	505-8

uppgifterna i sitt datasystem för att vidare analys och hantering ska kunna ske hos Finanspolisen. Detta medför att inte obetydliga resurser låses för denna administrativa hantering. Dessutom kan felinmatningar göras som får till effekt att misstänkta transaktioner och personer inte kan spåras.

Vid den utvärdering som FATF hösten 2005 gjorde av Sveriges åtgärder mot penningtvätt och terrorismfinansiering konstaterar FATF i sina rekommendationer att Finanspolisens aktiviteter baseras på mindre effektiva manuella processer och att det finns ett behov av utökade tekniska resurser. Det understryks att Sverige bör införa en ny databas i syfte att möjliggöra ökad elektronisk rapportering. (I en fotnot i rapporten sägs att ett pågående projekt skulle utvidgas till att möjliggöra webbaserad rapportering under år 2005. Det förefaller som om detta projekt inte genomförts fullt ut.)

Ny penningtvättslagstiftning ställer nya krav

Den nya penningtvättslag som är på väg att införas i Sverige ställer ökade krav på kundkännedom och transaktionsövervakning. Flera av de finansiella företagen kommer att investera i nya IT-system för att kunna leva upp till dessa krav i EG-direktiv och lagstiftning. Nya företag kommer att bli skyldiga att rapportera misstänkta transaktioner till Finanspolisen. Sannolikt kommer de nya reglerna att innebära att antalet anmälningar till Finanspolisen ökar. Detta är i sig ett starkt motiv för att se till att Finanspolisen har effektiva system för att ta emot och hantera anmälningar. De resurser som nu används för manuell inmatning kan i stället satsas på analys och därmed höja kvaliteten på bearbetningen av informationen.

I utredningarna om misstänkt penningtvätt handlar det ofta om att analysera omfattande och komplicerade transaktionsflöden där Finanspolisen behöver ha tillgång till betydande informationsmängder. För att samband och mönster ska upptäckas och matchningar t.ex. mellan olika anmälningar ska kunna göras krävs tillgång till kraftfulla IT-system och att överföringen av informationen från bankerna kan ske elektroniskt. Finanspolisens kompletterande frågor under utredningsfasen behöver också kunna ställas elektroniskt. De nuvarande kommunikationsformerna upplevs som föråldrade och ineffektiva och gör att Sveriges vilja att leva upp till sina internationella åtaganden inom detta område kan ifrågasättas.

I syfte att Sverige ska ha ett effektivt system för hantering och utredning av misstänkt penningtvätt anser Bankföreningen mot den beskrivna bakgrunden att det är angeläget att Finanspolisen snarast tillförs resurser för att möjliggöra en elektronisk kommunikation med företagen i dessa frågor. Det ligger i sakens natur att en sådan kommunikationslösning måste uppfylla höga krav på säkerhet och intrångsskydd så att den känsliga information som hanteras

kan skyddas. Vid utformningen av systemet är det viktigt att beakta hur de rapporterade företagens system är uppbyggda. Bankföreningen vill därför understryka vikten av att Rikspolisstyrelsen/Finanspolisen har ett nära samråd med bl.a. bankerna vid framtagandet av den elektroniska kommunikationslösningen.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Tomas Tetzell

Marie Holmberg Lünig

För kännedom till:
Finansdepartementet
Justitiedepartementet