

2024-01-23

Finansinspektionen

finansinspektionen@fi.se

Remissvar angående förslag till ändrade föreskrifter om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Med anledning av Finansinspektionens (FI) förslag till ändringar i FFFS 2017:11 om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism vill Bankföreningen lämna följande synpunkter.

Krav på att utse en CF

Om det finns en förväntan från FI:s sida att vissa institut, tex. kreditinstitut, alltid ska utse centralt funktionsansvarig (CF), oavsett 6 kap. 1 § 1–7 så önskar Bankföreningen att FI förtydligar detta, antingen direkt i föreskriften eller i remisspromemorian.

CF för utländska bankers svenska filialer

För svenska filialer till kreditinstitut inom EU/EES bör det vara tillräckligt att kreditinstitutet (dvs moderbolaget) utser en CF. Filialen bör kunna hänvisa till den CF som är utsedd i kreditinstitutet/i den juridiska personen. Om FI har en annan uppfattning bör detta klargöras, antingen direkt i föreskriften eller i remisspromemorian.

Funktionerna för intern kontroll ska framgå av företagets rutiner och riktlinjer

FI föreslår att det ska framgå av ett företags rutiner och riktlinjer vilka funktioner som företaget har inrättat och vem som innehar respektive funktion. Det ska särskilt framgå **vem** som ansvarar för företagets rapportering till Polismyndigheten.

Bankföreningen anser inte att det är lämpligt att namnge personer i styrdokument och att FI bör förtydliga att inte en namngiven person ska anges, utan att det ska framgå vilka funktioner som företaget har inrättat och vilka uppgifter respektive funktion ansvarar för.

Utkontraktering av CF:s uppgifter

Vad gäller frågan om utkontraktering av CF:s uppgifter bör FI:s syn på utkontraktering avseende de uppgifter som framgår av 4 kap. 6 § penningtvättslagen (ansvar för att uppgifter lämnas enligt 4 kap. 6) och 6 kap. 2 § andra stycket penningtvättslagen (ansvar för rapporter till Polismyndigheten enligt 4 kap. 3 penningtvättslagen) till verksamhetsutövare inom en koncern klargöras.

Det framgår av remiss-pm (sid 10) att möjligheten att uppdra åt någon utanför företaget att utföra en central funktionsansvarigs uppgifter inte bör avse uppgiften att rapportera misstänka transaktioner till Polismyndigheten eller Säkerhetspolisen, primärt med hänvisning

till tystnadsplikten i penningtvättslagen. Det bör förtydligas om den här skrivningen innefattar både ansvaret för rapporter till Polismyndigheten enligt 4 kap. 3 § penningtvättslagen och/eller ansvaret för uppgiftslämningen enligt 4 kap. 6 § penningtvättslagen.

Utkontraktering vad gäller uppgiftslämning enligt 4 kap. 6 § penningtvättslagen och rapportering till Polismyndigheten enligt 4 kap. 3 § penningtvättslagen bör enligt Bankföreningen tillåtas till verksamhetsutövare inom en koncern. Effektivisering av misstankerapportering till Polismyndigheten (FIPO) samt svar på förfrågningar från Polismyndigheten och Säkerhetspolisen genom centralisering av själva genomförandet av dessa uppgifter inom en koncern medför en bättre, snabbare och mer kvalitativ rapportering och svar på förfrågningar. Tystnadsplikten i penningtvättslagen hindrar inte en sådan utkontraktering inom en koncern, utan medger i stället delande av information inom en koncern enligt 4 kap. 9 § punkten 2 penningtvättslagen. I prop. 2016/17:173 (sid 302) framgår det att undantaget ”syftar till att möjliggöra ett effektivt utbyte av uppgifter om misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism mellan vissa verksamhetsutövare samt inom koncerner och filialiserade verksamheter”. Vidare framgår det av EBA:s riktlinjer om efterlevnadskontroll och rollen och ansvarsområdena för den regelefterlevnadsansvarige för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism (EBA/GL/2022/05), punkten 4.2.6(68)(e) motsatsvis, att ingen av de här uppgifterna är av sådan karaktär att de inte bör utkontrakteras. Vidare är bankerna av uppfattningen att det har fattats ett preliminärt beslut inom ramen för förhandlingen avseende den kommande AML-förordningen att tillåta utkontraktering av misstankerapportering inom koncerner (utkontraktering av svar på myndighetsförfrågningar är inte begränsad, varken inom eller utanför en koncern).

Vad gäller tystnadsplikten i förhållande till kunder och utomstående (utanför koncernen samt inom en koncern i den utsträckning förutsättningarna enligt 4 kap. 9 § punkten 2 penningtvättslagen inte är uppfyllda) kommer denna att vara tillämplig så länge som den som genomför själva uppgiften att rapportera till Polismyndigheten eller svara på förfrågningar från Polismyndigheten eller Säkerhetspolisen är anställd av en verksamhetsutövare inom koncernen som omfattas av tystnadsplikt enligt 2 kap. 9 §. Personerna som de facto rapporterar behöver med andra ord inte finnas inom företaget för att omfattas av tystnadsplikten så länge de finns inom koncernen.

Mot bakgrund av ovanstående resonemang föreslår Bankföreningen följande lydelse avseende 6 kap. 6 § *andra* stycket:

”Ett företag får uppdra åt någon annan att utföra sådana uppgifter som anges i 5 § första stycket 1–3 och 5–7. **Vad gäller uppgiftslämning enligt 4 kap. 6 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och rapportering enligt 4 kap. 3 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism får ett företag uppdra sådana uppgifter till en annan verksamhetsutövare som avses i 1 kap. 2 § första stycket 1–13 lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism som ingår i samma koncern.** Företaget ansvarar dock alltid för de utlagda uppgifterna.”

Ett alternativ är att resonemanget i stället framgår av remisspromemorian.



Svenska
Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

3 (3)

Frågor med anledning av svaret kan ställas till Sara Ekstrand,
sara.ekstrand@swedishbankers.se , telefon 070 550 8170.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg

Sara Ekstrand