

2015-09-21

Finansinspektionen

1 (2)

finansinspektionen@fi.se

Remiss av förslag till ändringar i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Svenska Bankföreningen, som har inbjudits att lämna synpunkter på rubricerat ärende, önskar anföra följande.

Bankföreningen har inget att erinra mot de föreslagna ändringarna av föreskrifterna och de allmänna råden i FFFS 2009:1.

Bankföreningen vill dock peka på följande omständigheter i promemorian. Inledningsvis bör noteras att vi ser positivt på att Finansinspektionen (FI) söker förtydliga kraven i lag och föreskrifter genom den argumentation som FI gör i sina beslutspromemorior.

De föreslagna ändringarna i föreskriften är föranledda av lagändringarna rörande bl.a. politiskt utsatta personer (PEP). I lagen framgår relativt tydligt vilka yrkesgrupper som ska anses utgöra PEP samt vilka familjemedlemmar som ska räknas in i PEP-kretsen. Lagens definition av känd medarbetare är däremot tämligen diffus och därmed svår att hantera. Oklarheter och avgränsningsproblem slår mot alla som har att tillämpa kraven i penningtvättsregleringen. Mot denna bakgrund hade vi välkomnat en mer utförlig diskussion i promemorian avseende t.ex. parametrar för att bedöma denna krets. Även om innehållet i en promemoria inte är av tvingande karaktär kan en mer fyllig beskrivning eller argumentation ge verksamhetsutövarna bättre förutsättningar att tolka reglerna.

Otydligheter eller oklarheter får effekt även på de administrativa kostnaderna. Kvarstående otydligheter avseende bl.a. tolkning av begrepp såsom exempelvis känd medarbetare, kommer att medföra en ökad administrativ börda för företagen. Den exakta kostanden per företag må vara svår att estimeras men måste likväl beaktas.



De ökande kraven på företagen att inhämta information från kunderna, däribland PEP-information, har inneburit att hotbilden mot den personal som har kontakt med kunden har ökat. Bankföreningen har tagit fram olika informationsbroschyrer för att ge kunden en bättre förståelse för varför banken måste ställa frågor som i vissa fall kan tyckas vara alltför ingående men också integritetskränkande. Även om var och en förväntas känna lagen anser vi att det behövs samordnade informationsinsatser från myndigheternas sida för att kunden ska förstå och känna sig bekväm med att banker och andra verksamhetsutövare ställer många och ibland ingående frågor.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg

Åsa Arffman