

2019-09-18

Finansdepartementet  
fi.remissvar@regeringskansliet.se  
fi.fma@regeringskansliet.se

## **Fi2019/02449B - Vissa förtydliganden av regelverket om åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism**

Med anledning av förslagen i promemorian vill Bankföreningen lämna följande synpunkter.

### *Vissa offentliga funktioner*

I promemorian föreslås ett nytt stycke i 1 kap. 9 § i lag (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (PTL), där det anges vilka funktioner i en internationell organisation som ska anses vara en viktig offentlig funktion. Bankföreningen tolkar den föreslagna lagtexten, motiveringen till den samt förslaget till författningskommentar som att förslaget inte innebär något nytt i sak utan endast förtydligar det sätt på vilket punkten 7 tillämpas redan i dag. Detta bör framgå tydligt i motiveringen och i författningskommentaren för att undvika förvirring.

### *Återkoppling till verksamhetsutövare*

Bankföreningen välkomnar naturligtvis alla former av återkoppling till verksamhetsutövarna från Finanspolisen och vill i sammanhanget passa på att understryka vikten av att Finanspolisen får tillräckliga resurser och tillräckligt bra systemstöd för att kunna återkoppla i så stor utsträckning som möjligt.

Återkoppling kan även ske på andra sätt än direkt till en viss verksamhetsutövare och Finanspolisen arbetar med flera olika kanaler för återkoppling. En av dessa är Finanspolisens årsrapport, en återkoppling som når alla verksamhetsutövare. Det är mycket olyckligt att Finanspolisen, p.g.a. införandet av goAML, inte har tillräckliga resurser under 2019 för att publicera en årsrapport.

### *Kundkännedomsåtgärder i fråga om livförsäkringar*

Bankföreningen har egentligen inte kompetens att ha några synpunkter på de delar som rör livförsäkringar men vill ändå komma uppmärksamma följande.

I promemorian på sid 13 anges: ”De innebär i huvudsak att en verksamhetsutövare inte får etablera eller upprätthålla affärsförbindelser eller utföra enstaka transaktioner



vid otillräcklig kundkännedom (1 §) eller misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism (2 och 3 §§)". Bankföreningen undrar om någon ändring är avsedd då det av ordalydelsen i 2 § inte framgår att en affärsförbindelse *inte får upprätthållas* i de situationer som 2 § reglerar, det framgår bara att man inte får etablera en affärsförbindelse.

*Ytterligare förslag på anpassningar till penningtvättsdirektivet.*

Syftet med promemorian uppges huvudsakligen vara att hantera återkoppling från kommissionen om hur ett antal artiklar genomförts i svensk rätt. Den svenska penningtvättslagen avviker dock på fler ställen från direktivet, något som skapar problem för de verksamhetsutövare som bedriver gränsöverskridande verksamhet och som måste anpassa sina interna policys och riktlinjer till flera olika nationella penningtvättsregelverk.

1. PTL saknar en definition av begreppet "korrespondentförbindelse", vilket finns i direktivets artikel 3.8 a och b. Det välkomnas om regeringen ytterligare utvecklar innebörden av begreppet.
2. I 3 kap. 19 § andra stycket PTL står att "Första stycket tillämpas också om kunden är en familjemedlem eller känd medarbetare till en person i politiskt utsatt ställning." Efter "om kunden" bör läggas till: "eller kundens verkliga huvudman", för att uppfylla direktivets artiklar 20 och 23. Dessa har inte ändrats från tredje penningtvättsdirektivet i 2009 års penningtvättslag framgår tydligt att skärpta åtgärder ska tillämpas om kunden eller kundens verkliga huvudman är en familjemedlem eller kändmedarbetare till en PEP, se 2 kap. 7a § 2009 års penningtvättslag som hänvisar tillbaka till 2 kap. 6a § och 7 §. Detta är också i linje med FATF:s rekommendationer.
3. I 5 kap. 5 § punkten 1 PTL saknas lagstöd för att behandla känsliga uppgifter när kunden verkliga huvudman är PEP. Där står att:  
"Personuppgifter som avses i artikel 9.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (allmän dataskyddsförordning), här benämnd EU:s dataskyddsförordning, får behandlas endast om det är nödvändigt för att... får behandlas endast om det är nödvändigt för att:
  1. bedöma om kunden är en person i politiskt utsatt ställning eller familjemedlem eller känd medarbetare till en sådan person enligt 1 kap. 8-10 §§.Bankföreningen anser att det efter orden "om kunden" ska läggas till "eller kundens verkliga huvudman" för att verksamhetsutövarna ska ha rätt att behandla även denna information.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg

Sara Ekstrand