

2019-11-05

Finansinspektionen

Mejl till:

finansinspektionen@fi.se

Förslag till ändringar i FFFS 2017:11 om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Bankföreningen har ingenting i sak att invända mot de föreslagna ändringarna i föreskriften.

Vad gäller ändringen av 3 kap. 5 § tycker Bankföreningen att texten är något otydlig och Bankföreningen vill därför föreslå en annan formulering:

”Ett företag ska kontrollera identiteten på en fysisk person på det sätt som anges i 3 kap. 7 § 2 stycket lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. I situationer då den fysiska personen inte är närvarande ska det också vara ett säkert sätt att kontrollera den fysiska personens identitet genom att: ...

Bankföreningen har tidigare föreslagit att 6 kap. 6 § ska ändras på följande sätt:

”En centralt funktionsansvarig ska placeras inom företaget när detta är motiverat av företagets verksamhet, dess storlek och komplexitet. Centralt funktionsansvarig ska ~~och~~ vara oberoende i förhållande till de funktioner och områden den ska övervaka och kontrollera.”

Den föreslagna ändringen motiveras av att det medför problem för mindre verksamhetsutövare att uppfylla båda de nuvarande kraven rörande den centralt funktionsansvarige; att den ska vara oberoende och att funktionen ska placeras inom företaget och alltså inte får läggas ut. Penningtvättslagen omfattar verksamhetsutövare av väldigt varierande storlek, från globalt verksamma företag till enmansföretag. För en liten verksamhetsutövare innebär det ett stort praktiskt problem att kunna säkerställa den kompetens och erfarenhet som krävs för funktionen och samtidigt se till att centralt funktionsansvarige är oberoende. Detta är en bestämmelse som har en stor konkurrensbegränsande effekt. Att ta bort kravet på oberoende är inte en lösning på problemet på grund av svårigheterna för små verksamhetsutövare att kunna skaffa sig eller anställa den krävda kompetensen. Genom att ge små verksamhetsutövare möjligheten att lägga ut funktionen till en



part som har den behövliga kompetensen och erfarenheten skulle de kunna fortsätta bedriva sin verksamhet samtidigt som de uppgifter som åläggs den centralt funktionsansvarige hanteras på ett kompetent och professionellt sätt.

Ändringen skulle även medföra lättnader för något större företag för vilka det egentligen är lämpligast att ha funktionen internt men som under en övergångsperiod kan behöva lägga ut uppdraget, till exempel i fall när den som innehar funktionen slutar sin anställning, är föräldraledig eller är sjukskriven. Att kunna lägga ut uppdraget tillfälligtvis skulle ge verksamhetsutövaren möjlighet att se till att uppdraget hanteras på ett bra sätt medan man hittar kompetent ny personal.

Bankföreningen ber därför Finansinspektionen att överväga den ovan föreslagna ändringen. Bankföreningen och våra medlemmar står givetvis till förfogande för ytterligare dialog i frågan.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg

Sara Ekstrand