

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm

Yttrande

Stockholm 2024-01-17

Förslag till ändrade föreskrifter om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (dnr 23-5367)

Sammanfattning

Det är enligt Svensk Försäkring positivt att det nu föreslås möjligheter att uppdra åt någon annan att utföra centralt funktionsansvarigs uppgifter, men vi anser att frågan bör belysas också i koncernförhållanden. I den fortsatta beredningen bör det klargöras att det ska finnas möjlighet att lägga ut misstankerapportering enligt 4 kap. 3 § penningtvättslagen inom en koncern eller företagsgrupp så att till exempel en enda person även fortsättningsvis kan genomföra den rapporteringen för de verksamhetsutövare som ingår i koncernen eller gruppen.

Svensk Försäkring tillstyrker i övrigt förslagen.

Övergripande synpunkter

Svensk Försäkring konstaterar att det remitterade föreskriftsförslaget är allmänt hålllet och inte har getts en lika detaljerad utformning som Europeiska Bankmyndighetens riktlinjer (EBA/GL/2022/05) om efterlevnadskontroll och centralt funktionsansvarig avseende bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Försäkringsbranschen menar att detta är en lämplig utgångspunkt. Regleringen på föreskriftsnivå bör utformas så att verksamhetsutövarna – inom de ramar som penningtvättsregelverket anger i sak – kan organisera den egna verksamheten på ett effektivt och ändamålsenligt sätt.

Ny möjlighet att uppdra åt någon annan att utföra vissa av en centralt funktionsansvarigs uppgifter

Svensk Försäkring anser det positivt att det nu föreslås möjligheter att uppdra åt någon annan att utföra centralt funktionsansvarigs uppgifter. Enligt promemorian bör det inte vara tillåtet att placera en centralt funktionsansvarig utanför företaget och möjligheten att uppdra åt någon utanför företaget att utföra centralt funktionsansvarigs uppgifter bör – med hänvisning till tystnadsplikten – inte avse uppgiften att rapportera misstänka transaktioner till Polismyndigheten eller Säkerhetspolisen (s. 10). I promemorian förs resonemanget enbart utifrån en enskild verksamhetsutövares perspektiv. Vad som gäller i den situationen att en verksamhetsutövare ingår i en koncern berörs däremot inte, trots att det i koncernförhållanden finns ett särskilt undantag från tystnadsplikten (4 kap. 9 § andra stycket 2 penningtvättslagen).

Det är enligt Svensk Försäkring angeläget att det finns möjlighet att lägga ut uppgiften misstankerapportering enligt 4 kap. 3 § penningtvättslagen inom en koncern eller en företagsgrupp så att till exempel en enda person även fortsättningsvis kan genomföra den rapporteringen för de verksamhetsutövare som ingår i koncernen eller gruppen. Samma sak gäller i fråga om de uppgifter som avses i 6 kap. 5 § första stycket 4 i penningtvättsföreskrifterna (FFFS 2017:11). Vi önskar att denna möjlighet klargörs i den fortsatta beredningen.

Ikraftträdande

Den förslagna tiden för ikraftträdande är kort. Detta gäller i särskilt om det inte skulle vara möjligt att låta en enda person genomföra misstankerapportering för de verksamhetsutövare som ingår i en koncern.


Övrigt

Svensk Försäkring tillstyrker förslagen i övrigt. När det gäller förslaget om att verksamhetsutövare inte alltid ska behöva utse centralt funktionsansvarig utgår vi från att regelefterlevnaden följs upp i tillsynen i de fall möjligheten utnyttjas.

Svensk Försäkring



Johan Lundström



Rickard Sobocki