



Via post och e-post till:

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm

E-post: finansinspektionen@fi.se

2019-11-05

Remissyttrande

Er ref: FI Dnr 19-13541

Vår ref: Dnr 241/2

Remiss - Finansinspektionens förslag till ändringar i föreskrifterna om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (FFFS 2017:11)

Sammanfattning

Finansbolagen tillstyrker förslaget om kontroll av verklig huvudmans identitet eftersom det leder till ett mer riskbaserat regelverk. Finansbolagen avstyrker förslag angående bevarande och förlängt bevarande eftersom det saknas bemyndigande. Finansbolagen ser fram emot att Finansinspektionen återkommer med förslag när det gäller centralt funktionsansvarig.

Kontroll av identiteten hos en alternativ verklig huvudman (3 kap. 8 §)

Finansbolagen tillstyrker förslaget om kontroll av verklig huvudmans identitet eftersom det leder till ett mer riskbaserat regelverk. De nuvarande reglerna ger inte utrymme för ett riskbaserat förhållningsätt och det är inte heller motiverat att alltid ställa strängare krav vid kontroll av alternativ verklig huvudman än vad som gäller för kontroll av verklig huvudman.

Bevarande av handlingar och uppgifter (5 kap. 2)

Finansinspektionen har genom 4 kap. 6 § penningtvättslagen fått bemyndigande att meddela föreskrifter om bevarande och förlängt bevarande av handlingar vid uppgiftslämnande.

Finansinspektionen föreslår nu att bestämmelserna ska tillämpas även i förhållande till 5 kap. 2 § första stycket 2. Finansbolagen noterar dock att något bemyndigande härför inte föreligger varför förslaget avstyrks.

Centralt funktionsansvarig

Finansbolagen deltog i möte mellan FI och branschorganisationerna inför remissen. En fråga som togs upp från Finansinspektionens sida var då att ta bort kravet på att centralt funktionsansvarig ska placeras inom företaget, vilket välkomnades av branschen. Det kan konstateras att något sådant krav varken finns i lagen, förarbetena eller direktivet. För många mindre företag är detta betungande att ha en anställd för den uppgiften. I mindre företag kan det dessutom ofta vara lättare att uppnå kravet på oberoende om någon externexpert kan anlitas för denna specifika uppgift. Finansbolagen ser fram emot att Finansinspektionen återkommer med förslag när det gäller centralt funktionsansvarig.

Stockholm som ovan,

FINANSBOLAGENS FÖRENING



Lars Zacharoff



Per Holmgren