

2015-05-12

R E M I S S V A R



Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen
Att: Marcus Sjögren
103 33 Stockholm

FI Dnr 15-6509
(Anges alltid vid svar)

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Fi 2015/2358, "Promemoria En global standard för automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton"

Finansinspektionens synpunkter

Hänvisningar till arbetsgruppen för finansiella åtgärder (FATF)

I förslaget till lag om identifiering av rapporteringsskyldiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton (IDKAL) finns två bestämmelser med hänvisning direkt till definitioner i FATF:s standard. Sverige som stat har förbundit sig att införliva FATF:s standard i svensk rätt, vilket har skett bland annat genom att Sverige har implementerat EU:s penningtvättsdirektiv 2005/60/EG. I vissa delar skiljer sig den svenska regleringen något mot vad FATF stadgar. Av den anledningen anser Finansinspektionen att hänvisningar istället bör göras till motsvarande svensk reglering.

Sparandetid för handlingar och uppgifter

Handlingar och uppgifter som inhämtats med anledning av bestämmelser i den föreslagna IDKAL ska sparas i minst sex år. Av lag (2009:62) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) framgår att handlingar och uppgifter för kundkännedom ska sparas i minst fem år efter att en affärsförbindelse har avslutats. En del av de handlingar och uppgifter som ska sparas enligt IDKAL är sådant som inhämtats i enlighet med penningtvättslagen inom ramen för kraven på kundkännedom. Skyldighet att bevara kundkännedomsuppgifter under en viss tid skiljer sig därmed åt vilket gör att uppgifterna kan riskera att gallras bort vid olika tidpunkter.

När skyldigheten att bevara en uppgift löpt ut enligt aktuell författning, ska frågan om bevarande av uppgiften bedömas i enlighet med 9 § 1 st personuppgiftslagen (1998:204). I den bestämmelsen framgår att personuppgifter inte får bevaras under en längre tid än vad som är nödvändigt med hänsyn till ändamålen med behandlingen. Finansinspektionen vill belysa

att det kan vara svårt för de finansiella instituten i den praktiska hanteringen att skilja ändamålen med de olika uppgifterna åt. Det finns således en risk att företag förväxlar ändmålen med att bevara uppgifter och av den anledningen gallrar bland kundkännedomsuppgifter tidigare än vad penningtvättslagen stadgar. Finansinspektionen antar att kraven på att spara information bör vara densamma i de båda lagarna. Om det inte finns tunga skäl bör tiden bestämmas till den som redan gäller enligt penningtvättslagen.

Underrättelser till Finansinspektionen

Finansinspektionen är positiv till att Skatteverket ska underrätta Finansinspektionen i de fall Skatteverket beslutar att förelägga ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut som inte fullgjort att lämna kontrolluppgifter enligt föreslagna bestämmelser eller när det finns skäl för Skatteverket att tro att ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut inte har fullgjort sina skyldigheter enligt samma bestämmelser.

Om ett finansiellt institut inte har fullgjort sina skyldigheter att lämna kontrolluppgifter kan det tyda på att institutet inte har tillräcklig kundkännedom enligt kraven i penningtvättslagen. En underrättelse från Skatteverket kan ge Finansinspektionen värdefull information för sin tillsyn av hur instituten efterlever penningtvättsregelverket. Finansinspektionen anser att syftet med dessa underrättelser tydligt bör framgå, det vill säga att uppgifterna kan användas av Finansinspektionen i tillsynen över företagens efterlevnad av penningtvättsregelverket.

FINANSINSPEKTIONEN

Per Håkansson
Chefsjurist

Ronny Gustavsson
Jurist
08-787 81 20