

Finansinspektionen
finansinspektionen@fi.se

2024-01-24

Er ref: FI 23-5367

FF ref: 2023/46

Remissyttrande: Förslag till ändrade föreskrifter om åtgärder mot penningtvätt och terrorism

Finansbolagens Förening ("Finansbolagen") lämnar med anledning av Finansinspektionens förslag till ändringar i FFFS 2017:11 om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism följande synpunkter.

Tillräckligt att en ansvarig centralt funktionsansvarig ("CF") finns i den juridiska personen

Finansbolagen har flera medlemmar som är filialer till institut i andra EU-länder. För den svenska filialen bör det i förekommande fall vara tillräckligt att en ansvarig CF finns i den juridiska personen. Detta bör enligt Finansbolagen tydliggöras i föreskriften eller i beslutspromemorian.

Inga begränsningar för utkontraktering av CF:s uppgifter inom koncerner

Av promemorian framgår att utkontraktering av CF:s uppgifter inte bör avse uppgiften att rapportera misstänkta transaktioner till polisen eller Säpo. Till att börja med bör det klargöras om begränsningen avser både ansvaret enligt 4 kap 3 § PtL. och/eller ansvaret för uppgiftslämnande enligt 4 kap. 6 § PtL. Finansbolagen anser under alla förhållanden att uppgifterna enligt nämnda lagrum ska kunna utkontrakteras inom en koncern. En sådan mer effektiv ordning ligger också i linje med möjligheten att dela information inom en koncern enligt 4 kap 9 § punkten 2 PtL.

FINANSBOLAGENS FÖRENING



Lars Zacharoff



Per Holmgren