

Integritetsskyddsmyndigheten
imy@imy.se

2023-11-10

Er ref: IMY-2023-12316

FF ref: 2023/26

Föreskrifter om behandling av personuppgifter som rör lagöverträdelser

Som framgår av remissunderlaget har IMY fattat ett flertal särskilda beslut som, i samband med kontroll mot så kallade sanktionslistor, tillåter behandling av uppgifter som rör lagöverträdelser. Finansbolagen ser därför mycket positivt på att IMY istället tar fram föreskrifter som förenklar hanteringen både för IMY och för medlemsföretagen.

Finansbolagen har (i likhet med andra branschorganisationer) hjälpt sina medlemsföretag genom gemensamma ansökningar för flera medlemsföretag åt gången. Även om gemensamma ansökningar har förenklat hanteringen för medlemsföretagen har det, möjligen på grund av hög belastning hos IMY, tagit lång tid att få beslut. Detta har skapat problem för medlemsföretagen som fått vänta på besked.

De gemensamma ansökningarna har gällt både medlemsföretag som har tillstånd från Finansinspektionen, men även ett antal medlemsföretag som är finansiella institut, vilka är registrerade hos Finansinspektionen men inte är tillståndspliktiga kreditinstitut eller konsumentkreditföretag. Grunden för registreringen hos Finansinspektionen är att Finansinspektionen ska kunna utöva tillsyn över att de finansiella instituten följer sina skyldigheter enligt penningtvätsregleringen. Regleringen för finansiella institut har nyligen skärpts bland annat vad gäller Finansinspektionens möjligheter att ingripa.

Tyvärr har det nu remitterade förslaget fått en för snäv avgränsning i rubrik och innehåll i 6 §.

Redan rubriken "Företag under Finansinspektionens tillsyn" förefaller utesluta ovan nämnda finansiella institut eftersom den kan tolkas som "företag med tillstånd från FI". Detsamma gäller texten i första stycket "6 § Företag under Finansinspektionens tillsyn som erbjuder finansiella tjänster och som är skyldiga att efterleva kraven i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism får behandla personuppgifter som avses i artikel 10 i EU:s dataskyddsförordning för kontroller mot sanktionslistor om..."

Om avsikten är att finansiella institut inte ska omfattas finns inte någon förklaring till avgränsningen och några sakliga skäl torde för övrigt inte finnas. Det är något överraskande att frågan inte berörs i remissunderlaget då Finansbolagen har underhand (i mejl den 10 juni 2023) uppmärksammat IMY på att avgränsningen till institut under

tillsyn är olycklig och dessutom föreslagit en alternativ skrivning att hänvisa till lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (PTL) 1 kap 2 § och punkterna 1-12 (där finansiella institut finns med under punkten "4. verksamhet som kräver ansökan [...]").

Föreskriften bör tydliggöra att även finansiella institut omfattas av densamma.

FINANSBOLAGENS FÖRENING



Lars Zacharoff



Per Holmgren