



FINANSBOLAGENS FÖRENING

Via post och e-post:

finansinspektionen@fi.se

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm

2015-09-21

FI Dnr 14-6314

FF dnr 241/2

**Förslag till ändringar i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd
(FFFS 2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism**

Finansbolagens Förening ("Finansbolagen") har genom remiss den 31 augusti 2015 inbjudits att lämna synpunkter på rubricerat förslag. Föreningens medlemmar består av finansbolag som är kreditmarknadsbolag, finansiella institut, konsumentkreditföretag samt vissa banker och bankfilialer som bedriver finansieringsverksamhet.

Förslaget

Förslaget motiveras av de lagändringar som trädde i kraft den 1 augusti 2015 och omfattar företagets riskbedömning och hantering av kunder som är eller har varit PEP (identifiering av PEP och riskbedömning av sådana som upphört att utöva sina funktioner) samt bevarande av uppgifter om åtgärder som vidtagits vid granskning av transaktioner. Därutöver föreslås ett antal redaktionella ändringar.

Ändringarna föreslås träda i kraft den 1 december 2015.

Finansbolagens synpunkter

Finansbolagen delar ansatsen och målet med förslaget, nämligen att precisera och utveckla genomförda lagändringar för att underlätta rättstillämpningen för företagen och att uppnå en effektiv tillämpning av penningtvättslagen. Ur rättssäkerhetssynpunkt är det centralt att berörda företag förstår vad som förväntas av dem. Ett klart och tydligt regelverk underlättar tillämpningen och tolkningen av regelverket och minskar på så vis även kostnaderna (administrativa och övriga) för företagen.

Identifiering och riskbedömning av PEP

Vad beträffar ändringsförslagen rörande identifiering och riskbedömning av PEP, konstaterar föreningen att eftersom förhållandena i riskhänseende i vad avser svenska PEP, inte kan ha förändrats nämnvärt efter lagändringarna, kan någon reell förhöjd risk inte anses föreligga i

förhållande till svenska PEP. Ett klargörande härom skulle behöva göras i besluts-
promemorian.

I förslaget (4 kap. 14 §) anges att uppgifterna om PEP *kan hämtas in från kunden, externa källor eller på annat sätt*. I förhållande till exempelvis svenska PEP, där det ju inte föreligger någon reell förhöjd risk, förutsätter föreningen att det kan vara tillräckligt att kontrollera detta *på annat sätt*.

Definitionen av känd medarbetare till PEP

Föreningen konstaterar att definitionen av *känd medarbetare* i lagen inte är lika klar och tydlig som definitionen av PEP. För att undvika att det uppstår tolknings- och gränsdragningsproblem kring vilka som ska ingå i kretsen, bör detta därför förtydligas och utvecklas på lämpligt sätt. Detta är också i linje med målet med regleringen, nämligen att precisera och utveckla lagändringarna för att underlätta för företagen och uppnå en effektiv tillämpning.

Kostnader för företagen

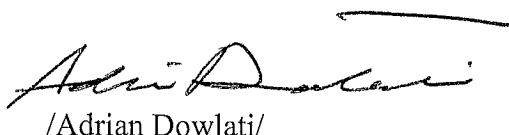
Avslutningsvis konstaterar föreningen att lagändringarna kommer att medföra en ökad administrativ börda för företagen, framförallt i vad avser hanteringen av svenska PEP. Den exakta kostnaden har inte kunnat kvantifieras, men måste likväl beaktas i arbetet med föreskrifterna.

Finansbolagen har i övrigt inga synpunkter på ändringsförslagen.

Stockholm som ovan

FINANSBOLAGENS FÖRENING


/Lars Zacharoff/


/Adrian Dowlati/