

Polismyndigheten

Nationella operativa avdelningen
Utredningsenheten
Nationellt bedrägericentrum (NBC)

endast via e-post:

registrator.kansli@polisen.se

med kopia till:

inhamtning_av_uppgifter_fran_bank_och_finansieringsrorelser@polisen.se

2022-12-21

Remissyttrande

Er ref: A051.149/2022

FF ref 2022/35

Remiss: Polismyndighetens förslag till nya föreskrifter och allmänna råd om kreditinstituts skyldighet att lämna uppgifter till brottsutredande myndigheter

Finansbolagens Förening har erbjudits tillfälle att lämna synpunkter över Polismyndighetens föreskrifter om ändring i Polismyndighetens föreskrifter FAP 459-1.

De nya föreskrifterna kompletterar skyldigheterna i 1 kap. 11 § (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och är bl.a. tänkt att förenkla för banker och kreditinstitut att uppfylla skyldigheten att lämna ut uppgifter om enskildas förhållanden till institutet, om det under en utredning enligt bestämmelserna om förundersökning i brottmål begärs av undersökningsledare.

Finansbolagens förening är generellt positiv till de delar i förslaget till föreskrift som förenklar uppgiftsinhämtning och uppgiftslämnande och instämmer i behovet av ett digitalt, standardiserat förfarande för uppgiftslämnande för många institut. Den breda omfattningen av förslagets tillämpning till kreditinstitut (som termen definieras i lagen om bank och finansieringsrörelse) kan dock ifrågasättas.

Det finns ett starkt behov av undantag för företag (kreditinstitut) med verksamhetsinriktningar i vilka behovet och förekomsten av uppgiftslämnande är litet och där förslagets krav framstår som oproportionerliga. Således finns kreditinstitut med en affärsstruktur som inte involverar privatkunder, kontostruktur, kortlösningar, betalningstjänster eller liknande och inte alls eller under lång tid inte fått en enda förfrågan från polis eller åklagare. I en sådan affärsstruktur är det omotiverat och oproportionerligt att bygga en särskild IT-lösning.

Ett sätt att lösa detta skulle vara att för sådana institut ge en flexibilitet med alternativ
möjlighet att logga in i polismyndighetens systemlösning och bifoga pdf-filer med efterfrågad
information.

FINANSBOLAGENS FÖRENING



Lars Zacharoff

Alexander Arkhem