

Skatteverket
171 94 Solna

E-mail:
lars.b.nilsson@skatteverket.se

2020-02-23

Remissvar

Er ref: Dnr 8-711359

Vår ref: 445/11

Föreskrifter om konto- och värdefackssystem

Tekniska specifikationer

Finansbolagen noterar att de tekniska specifikationerna i föreskriftsförslaget inte är inte tillräckligt detaljerade för att det ska framgå hur instituten ska ge tillgång till uppgifterna. Föreskrifterna bör därför på lämpligt sätt hänvisa till Skatteverkets kompletterande dokument (tjänstebeskrivning mm).

Vilka institut som omfattas av föreskriften

På Skatteverkets hemsida, under rubriken "Rättsliga frågor", [här](#), kan man läsa närmare vägledning om vilka institut som omfattas av Mekanismen. Bl.a. att Skatteverket har samrätt med Finansinspektion och att "Ett svenskt finansiellt institut är inte skyldigt att ansluta sig till Mekanismen om det inte tillhandahåller - och inte heller gjort så under de senaste fem åren - sådana konton och värdefack som avses i 2 § i lagen. I ett sådant fall finns det inte några uppgifter att tillgängliggöra enligt 2 § andra stycket. Motsvarande gäller för utländska institut som driver verksamhet genom filial i Sverige och som inte tillhandahåller konton eller värdefack i filialens verksamhet."

Finansbolagen föreslår att Mekanismens omfattning bör beröras i föreskriften och inte endast på Skatteverkets frågor och svar-sida på myndighetens hemsida.

Det kan även generellt övervägas om fler tolkningar och definitioner under rubriken "Rättsliga frågor" bör samlas i föreskriften för att tydliggöra hur lagtext och föreskrift bör tolkas och undvika den oklara rättsliga status som skrivningar på hemsidan för med sig.

Svarstiden 10 sekunder

I 2 § anges att svar lämnas inom tio sekunder från det att en förfrågan tagits emot. I normala fall vid begränsad mängd frågor och normal belastning på systemet är en svarstid om 10 sekunder rimligt.

Det finns dock osäkerhet kring vilken belastning som kan förväntas nu och i framtiden. Det är inte otänkbart att frågemängden vid vissa tillfällen kan vara hög i förhållande till vissa institut. Den kan dessutom öka till exempel om myndigheter ändrar sin verksamhet eller om nya myndigheter samt även institut m.fl. *(I Norge kan institut m.fl. redan kontrollera om ett konto tillhör kunden eller inte i samband med ut och inbetalningar- något som enligt Finansbolagen borde bli möjligt även i Sverige)* för att uppnå en mer effektiv penningtvättsbekämpning får tillgång till systemet vilket leder till ett utökat behov av att använda konto- och värdefackssystemet.

För att fylla sitt syfte måste kravet på viss svarstid vara praktiskt möjligt att hålla även när belastningen är hög. Finansbolagen instämmer därför i Bankföreningens förslag om att kravet omformuleras till att svarstiden i normalfallet ska vara 10 sekunder men att en längre svarstid är möjlig vid situationer av hög belastning.

FINANSBOLAGENS FÖRENING



Lars Zacharoff



Alexander Arkhem