

REMISSYTTRANDE
2018-12-10

Polismyndigheten
Via e-post till:
Elisabeth.borg@polisen.se



Swedish
FinTech
Association.

Polismyndighetens förslag till föreskrifter om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2007:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

The Swedish Financial Technology Association ("SweFinTech") har via Svenska Bankföreningen uppmärksammats på remissen om polismyndighetens förslag till föreskrifter om rapportering om lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. SweFinTech har under hösten arrangerat ett seminarium med temat penningtvätt och finansiering av terrorism med tal av Markus Forsman, expert på ämnet hos finansinspektionen och representanter från finanspolisen. Vårt syfte var att lyfta frågan hos våra medlemmar som alla mer eller mindre berörs av lagstiftningen. Eftersom frågan engagerat flera av våra medlemmar och varit en aktuell fråga för oss under hösten så vill vi gärna lämna vårt besked på denna remiss efter att blivit informerade av svenska bankföreningen.

SweFinTech stämmer i mångt och mycket in i det som svenska bankföreningen skrivit i sitt remissvar men skulle vilja utveckla några delar. SweFinTech ställer sig positiva till det nya inrapporteringsystemet goAML och ser positivt på att det finns ett välprövat system som används av länder som Danmark och Finland.

Vi ställer oss i likhet med bankföreningen ifrågasättande till utformningen av formuläret då det inte beskrivs i konsekvensbeskrivningen hur formuläret ska utformas och vilka typer av frågor de kräver och vilket innehåll som förväntas. Detta är av stor vikt att det utformas på ett adekvat sätt för potentiella rapportörer som ska använda sig av formuläret. SweFinTech rymmer medlemmar inom betalning, lån, crowdfunding, investment m.m. och består av alltifrån de stora internationella bolagen som Klarna och Izettle till mindre startups inom Fintech som inte har samma kapacitet och kunskap som de stora bolagen. Vårt medskick till polismyndigheten i det fortsatta arbetet är att det nya rapporteringsverktyget bör vara enkelt och anpassat till stora och etablerade bolag likväl som till mindre startups.

Vi vill därför ifrågasätta det sättet som formuläret är uppbyggt enligt svenska bankföreningen, där det framkommit att användarhandboken och den tekniska kravspecifikationen kräver åtskilliga av de förspecifierade uppgifterna är obligatoriska att rapportera vid varje enskild rapport. Om det stämmer att man inte kan genomföra rapporten om inte alla uppgifter är ifyllda upplever vi att det kan vara ett hinder för de som upptäckt eller förutspår misstankar men inte har all information för att kunna fylla i hela rapporten. Det kan också vara ett stort steg för en mindre aktör att istället för att som tidigare rapportera in via ett mejl nu tvingas rapportera i långa formulär via det nya verktyget goAML.

SweFinTech skulle också vilja göra medskicket att om polismyndigheten väljer att implementera det nya inrapporteringsystemet så bör de som rapporterar in, i vårt fall fintech-bolag bemötas på ett lättillgängligt sätt och polismyndigheten behöver kunna bistå med stöd och guidning vid behov eller svara på frågor när inrapporteringen sker för att det ska ske på ett välgjort och tillfredsställande sätt.

Synpunkter på remissförfarandet

SweFinTech finner det olyckligt att Polismyndigheten inte skickat ut remissen bredare och inkluderat fler aktörer som är aktuella för remissens syfte och utfall. PTL berör ett stort antal aktörer och SweFinTech noterar att föreskriftsförslaget inte gått ut till flera berörda branschföreningar inom finansbranschen. Undertecknat branschförbund har under hösten arbetat med frågorna och av våra femtio medlemsföretag berörs alla på ett eller annat sätt av lagstiftningen.

Remisstiden för de berörda respondenterna har varit knapp och detta påverkade våra möjligheter att skriva ett så utförligt och djuplodat svar som vi önskade. En längre remisstid hade varit uppskattat för att kunna förankra och få inspel från alla delar av organisationen.

The Swedish Financial Technology Association

Generalsekreterare
Louise Grabo

