

Till: Vidar Gothenby, Finansinspektionen  
E-post: [vidar.gothenby@fi.se](mailto:vidar.gothenby@fi.se)

Datum: 2023-06-14

Yttrande

## Yttrande med anledning av Finansinspektionens översyn av FFFS 2017:11

Svenska försäkringsförmedlares förening (SFM) uppskattar möjligheten att lämna övergripande synpunkter på Finansinspektionens (FI) översyn av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Den aktuella översynen görs mot bakgrund av Ebas riktlinjer (EBA/GL/2022/05) om riktlinjer och förfaranden för efterlevnads kontroll och rollen och ansvarsområdena för den regelefterlevnadsansvarige för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism (Ebas riktlinjer). Målet med översynen är att FI:s penningtvättsföreskrifter ska bättre stämma överens med penningtvättsdirektivet och Ebas riktlinjer. SFM:s synpunkter lämnades muntligen på ett referensgruppsmöte på Finansinspektionen den 12 juni 2023 och i detta yttrande återges synpunkterna skriftligen.

FI avser att göra följande huvudsakliga ändringar i FFFS 2017:11:

- Ändra föreskrifterna till att verksamhetsutövare ska utse centralt funktionsansvarig (CF) inom bolaget när det är motiverat med hänsyn till verksamhetens storlek och art.
- Förtydliga roll och uppgifter för CF.
- Införa möjlighet att utkontraktera CF till extern uppdragstagare.

SFM representerar svenska försäkringsförmedlare av varierande storlekar. SFM har cirka 2 000 förmedlare och cirka 110 organisationer som medlemmar.

### Inledande synpunkter

SFM ställer sig positiv till inriktningen i FI:s föreslagna ändringar. SFM har inte tagit del av ett konkret förslag, men är positiv till FI:s förslag att införa en proportionalitetsbedömning som ligger till grund för huruvida en CF ska utses samt att det kommer att införas en möjlighet att utkontraktera CF till en extern uppdragstagare.

### Proportionalitet vad gäller kravet att utse CF

SFM ställer sig positiv till denna del av förslaget att införa en proportionalitetsbedömning för huruvida en CF ska utses i ett bolag som omfattas av penningtvättsföreskrifterna. Många av SFM:s medlemmar är mindre aktörer som i vissa fall kan endast ha en anställd. Dessa aktörer gynnas av FI:s förslag i stor utsträckning eftersom det gällande kravet att utse en CF

är mycket betungande och kan inte sägas vara helt riskbaserat. SFM anser att samma proportionalitetsbedömning som ligger till grund för den särskilt utsedda befattningshavaren och oberoende granskningsfunktionen som framgår av 6 kap. 1 § FFFS 2017:11 bör kunna tillämpas för CF.

### **Förtydligande av CF:s roll och uppgifter**

SFM är även i denna del positiv till FI:s övergripande förslag, men vill framhäva vikten av en tydlig uppdelning av vilka uppgifter som ligger på CF och vilka som ligger på den särskilt utsedda befattningshavaren. Vidare anser att FI:s förslag att inte detaljreglera funktionens placering i organisationen i föreskrifter är bra. Även om Ebas riktlinjer anger att CF ska placeras i andra försvarslinjen är det önskvärt med proportionalitet som medger valmöjligheter utifrån de praktiska förutsättningar en organisation har att fördela ansvar och uppgifter, utan att göra materiellt avkall på risken för penningtvätt. CF:s kontrollerande funktion gör att funktionen lämpligen placeras i den andra försvarslinjen. Det är däremot viktigt att notera att försäkringsförmedlare inte behöver inrätta kontrollfunktioner enligt IDD eller lag (2018:1219) om försäkringsdistribution (LFD). Det finns också ett begränsat antal regler i LFD som handlar om intern styrning och kontroll. SFM kommer att uttala sig mer konkret kring de uppgifter som CF har när SFM får ta del av ett konkret förslag.

### **Möjlighet till utkontraktering av CF:s uppgifter**

SFM ställer sig mycket positiv till möjligheten till utkontraktering. SFM vill däremot se att CF som funktion kan läggas ut till en extern aktör. Om en CF behöver utses, bör funktionen kunna utkontrakteras, likt andra funktioner som behöver utses i vissa tillståndspliktiga företag, såsom en funktion för regelefterlevnad. Till exempel följer av rörelseregleringarna för försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag att dessa ska ha en aktuariefunktion. En aktuariefunktion kan läggas ut till en extern aktör och utgör en viktig del av försäkringsföretagets och tjänstepensionsföretagets verksamhet. Det är således fullt rimligt enligt SFM att CF bör kunna läggas ut till en extern aktör i sin helhet. Försäkringsförmedlare är däremot inte underkastade några särskilda regler kopplat till utlagd verksamhet. Ebas riktlinjer innehåller förvisso vissa bestämmelser, men FI bör notera detta i samband med att de inför möjligheten att lägga ut CF.

### **Övriga synpunkter**

SFM bedömer att den föreslagna implementeringstiden är alldeles för kort. Om de uppdaterade föreskrifterna fastställs den 12 december 2023 och ska sedan träda i kraft den 1 januari 2024 kommer de som berörs av ändringarna att ha begränsad till att anpassa sig.

SFM ser gärna att FI i samband med översynen av föreskrifterna korrigerar 3 kap. FFFS 2017:11 som avser åtgärder för att kontrollera identitet. Vid identifiering på distans har det enligt 3 kap. 5 och 7 §§ i föreskrifterna bedömts som tillräckligt att kontroll av identitet sker med BankID (medel för elektronisk identifiering och betrodda tjänster enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 910/2014 av den 23 juli 2014 om elektronisk identifiering och betrodda tjänster för elektroniska transaktioner på den inre marknaden och om upphävande av direktiv 1999/93/EG) då 5 § i föreskrifterna hänvisar till 3 kap. 7 § i lag (2017:630). När det däremot kommer till kontroll av företrädaren för en juridisk person i 3 kap. 6 § i föreskrifterna, görs enbart en hänvisning till 3 kap. 2 § i föreskrifterna, som genom en uttömmande lista anger att kontroll av identitet av fysisk person (vid fysiskt möte) ska ske genom svenskt körkort, svenskt pass, ID-kort utfärdat av svensk myndighet eller ett svenskt certifierat ID-kort. Det vore önskvärt om föreskrifterna kan justeras till att BankID är ett godkänt alternativ för att kontrollera identitet även vid fysiskt möte.

---

Med vänliga hälsningar,

Per Johan Gidlund  
Vd, SFM

Gustav Svedenstedt  
Jurist, SFM