

Till: Finansinspektionen
E-post: finansinspektionen@fi.se
Dnr: 23-5367

Datum: 2024-01-23

Yttrande

Yttrande med anledning av Finansinspektionens remiss av förslag till ändrade föreskrifter om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Inledning

Svenska försäkringsförmedlares förening (SFM) uppskattar möjligheten att lämna synpunkter på Finansinspektionens remiss av förslag till ändringar i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. SFM är i grunden positiv till de förslag som Finansinspektionen föreslår i sin remiss. SFM önskar lämna följande synpunkter och kommentarer på Finansinspektionens förslag.

Sammanfattning

- SFM välkomnar Finansinspektionens förslag att kravet på att varje verksamhetsutövare ska utse en centralt funktionsansvarig tas bort samt att en möjlighet införs för att lägga ut delar av den centralt funktionsansvariges uppgifter.
- SFM anser att det är olyckligt att den centralt funktionsansvarige inte kan placeras utanför företaget.
- SFM önskar ett klargörande i vilken roll som funktionen för regelefterlevnad har enligt föreskrifterna.
- SFM önskar ett förtydligande om funktionen för regelefterlevnad som utses enligt föreskrifterna kan läggas ut på en extern part.
- SFM föreslår att "funktion för regelefterlevnad" byts ut mot en lämpligare term.

Utse en centralt funktionsansvarig

SFM välkomnar Finansinspektionens förslag att kravet på att varje verksamhetsutövare ska utse en centralt funktionsansvarig (CFA) tas bort. Såsom Finansinspektionen konstaterar i sin remisspromemoria kommer detta att skapa en mer flexibel och ändamålsenlig reglering som är mycket önskvärd för SFM:s medlemmar som är mindre aktörer. SFM delar Finansinspektionens syn att samma omständigheter som idag är avgörande för huruvida en särskild befattningshavare ska utses och för huruvida en oberoende granskningsfunktion ska inrättas ska ligga till grund för bedömningen om huruvida en CFA ska utses i organisationen.

Funktion för regelefterlevnad

Finansinspektionen föreslår att företag som inte utser en CFA ska ha en funktion för regelefterlevnad. Funktionen ska ansvara för att se till att företaget *genomför och verkställer* sina skyldigheter enligt penningtvättsregelverket. I avsnitt 3.2 i remisspromemoria skriver däremot Finansinspektionen att en funktion för regelefterlevnad ska ansvara för att *kontrollera att företaget genomför och verkställer* sina skyldigheter enligt penningtvättsregelverket i verksamheten. Enligt SFM är det inte tydligt enligt Finansinspektionens förslag vilken roll som funktionen för regelefterlevnad har när en CFA inte utses. Att genomföra och verkställa är inte detsamma som att kontrollera. SFM efterfrågar därför ett klargörande i antingen förskriftstexten eller i den kommande beslutspromemorian.

Det finns idag ingen skyldighet för en försäkringsförmedlare att ha en funktion för regelefterlevnad. Större försäkringsförmedlare har däremot frivilligt inrättat funktioner för regelefterlevnad inom sina respektive organisationer. Dessa funktioner är i praktiken mycket lika övriga tillståndspliktiga bolags funktioner för regelefterlevnad som är inrättade enligt respektive bolags rörelselagstiftning. Detta betyder bland annat att funktionen är oberoende gentemot affärsverksamheten och har en kontrollerande roll. Att inrätta en funktion för regelefterlevnad enligt Finansinspektionens förslag som i sig inte behöver vara oberoende medför enligt SFM en otydlighet i förhållande till hur en funktion för regelefterlevnad är reglerad i rörelselagstiftningarna och uppfattas generellt. SFM bedömer att det inte är ändamålsenligt att ge en ny och delvis motstridig innebörd till ett redan existerande begrepp och funktion. I syfte att skapa stringens med övrig lagstiftning anser SFM att "funktion för regelefterlevnad" i 6 kap. 1 a § bör bytas ut mot ett annat begrepp, till exempel ansvarig för åtgärder mot penningtvätt eller ett sådant begrepp som FI använder i sin remisspromemoria i avsnitt 2.2. En sådan ändring bedömer SFM är i linje med Ebas riktlinjer.

Lägga ut delar av en centralt funktionsansvarigs uppgifter

SFM välkomnar Finansinspektionens förslag att verksamhetsutövare ska kunna lägga ut delar av en CFA:s uppgifter. Det är däremot olyckligt att Finansinspektionen fortsättningsvis bedömer att det inte ska vara tillåtet att placera en CFA utanför företaget. SFM önskar att CFA som funktion bör kunna läggas ut till en extern aktör. Om en CFA behöver utses, bör funktionen kunna utkontrakteras, liksom andra funktioner som behöver utses i vissa tillståndspliktiga företag eller Finansinspektionens penningtvättsföreskrifter, såsom en funktion för regelefterlevnad eller den oberoende granskningsfunktionen. Det är således fullt rimligt enligt SFM att CFA bör kunna läggas ut till en extern aktör i sin helhet. Att kunna lägga ut hela funktionen skulle till exempel underlätta för verksamhetsutövare som bör utse en CFA enligt proportionalitetsbedömningen, men som behöver ha en interimslösning.

SFM noterar att Finansinspektionens förslag till föreskriftsändringar inte beaktar, i de fall när en verksamhetsutövare har en sådan funktion för regelefterlevnad enligt 6 kap. 1 a § (i stället för att utse en CFA), huruvida en sådan funktion kan läggas ut på en extern aktör. Idag, såsom framgår ovan, kan en funktion för regelefterlevnad som finns i tillståndspliktiga bolag läggas ut till en extern aktör. Om Finansinspektionen bedömer att en sådan funktion inte kan läggas ut är det enligt SFM mer ändamålsenligt att en person i företaget tilldelas ett särskilt ansvar för genomförandet av penningtvättsregelverket.

Med vänliga hälsningar,

Tove Hässler
Vd, SFM

Karolina Reinholdsson
Jurist, SFM