

REMISSYTTRANDE

Integritetsskyddsmyndigheten

Imy@imy.se

IMY-2023-12316

Remissvar på Integritetsskyddsmyndighetens förslag på föreskrifter om behandling av personuppgifter som rör lagöverträdelser

Inledning

The Swedish Financial Technology Association ("SweFinTech") är en branschorganisation för svenska fintechbolag och samlar 95 bolag inom branschen. Vi samlar företag inom betalningar, lån, crowdfunding, investeringar med mera och vårt syfte är att stärka det svenska ekosystemet och skapa en välfungerande marknad för svenska fintechbolag.

Övergripande synpunkter:

SweFinTech avser att besvara den delen av föreskrifterna som berör finansiell verksamhet, vilket är 6 §.

Den nuvarande ordningen med tillståndskrav hos IMY för att slå mot sanktionslistor är både kostsam och tidskrävande för bolagen och försvårar för dem att efterfölja sanktionskraven i enlighet med penningtvättsregelverket. Föreningen tycker därför att det är bra att IMY avser att förenkla möjligheten för juridiska personer att slå mot sanktionslistor. Däremot menar SweFinTech att förslaget bör förtydligas för att undvika tolkningssvårigheter.

Det är framförallt formuleringen om att det är "Företag under Finansinspektionens tillsyn som erbjuder finansiella tjänster och som är skyldiga att efterleva kraven i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism..." som SweFinTech syftar till. Den bidrar till ett flertal tolkningssvårigheter och är i föreningens tycke onödigt komplicerad. Det skulle vara att föredra om bestämmelserna i 6 § tar sikte på verksamhetsutövare under penningtvättslagen utan begränsning av verksamhetsform eller tillsynsmyndighet för tillämpning av penningtvättslagen.

Det finns exempelvis en risk att formuleringen "under Finansinspektionens tillsyn" kan skapa tolkningssvårigheter. Bolag kan både vara helt under tillsyn hos FI (genom ett konkret tillstånd) och stå under delvis tillsyn genom att vara registrerade hos FI. Det kan därför bli otydligt om föreskrifterna även gäller för bolag som står under delvis tillsyn.

Vidare anser föreningen att formuleringen om "finansiell verksamhet" är överflödigt då juridiska personer som slår mot registret ändå måste följa GDPR:s nödvändighetsrekvisit.

Slutligen vill SweFinTech påpeka att olika definitioner på exempelvis kundkännedom i IMY:s föreskrifter och Penningtvättsregelverket även det kan skapa otydlighet, bättre i sådana fall att

använda samma definitioner som penningtvättsregelverket. På så sätt undviks frågetecken angående vilket kundbegrepp som gäller för att efterfölja kraven.

Louise Grabo
Generalsekreterare
Swedish Financial Technology Association