Svenska Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

REMISSYTTRANDE
Vår referens: 2021/01/015
Er referens: 8-711359

2021-05-10

Skatteverket
Via e-post till
lars.b.nilsson@skatteverket.se

Föreskrifter om konto- och värdefackssystem

Bankföreningen har tagit del av Skatteverkets reviderade föreslag till föreskrifter med anledning av lag (2020:272) om konto- och värdefackssystem på remiss och vill lämna följande synpunkter.

Svarstiden 10 sekunder

I 1 § lagen om konto- och värdefackssystem anges att uppgifterna ska vara direkt och omedelbart tillgängliga för sökning, vilket Skatteverket i 2 § i utkastet till föreskrifter preciserat till att svar ska lämnas inom tio sekunder från det att en förfrågan tagits emot. I förarbetena till lagen, prop. 2019:20/83 förs inget resonemang om vad som ska menas med omedelbart. Tekniskt sett måste det finnas ett utrymme för att kunna ta emot frågan från systemet och sammanställa svaret, en svarstid måste det därför finnas. Svarstiden om 10 sekunder är godtyckligt vald, den kunde lika gärna vara 15 eller 20 sekunder. Som framförts i Bankföreningens tidigare remissvar är svarstiden på 10 sekunder rimligt vid en begränsad frågemängd, volym på svaret och belastning på systemet. Det är dock högst oklart hur stor frågemängden och belastningen kommer att bli. Det är inte otänkbart att frågemängden vid vissa tillfällen kan vara hög i förhållande till vissa banker. Den kan dessutom öka till exempel om en myndighet ändrar sin verksamhet på ett sådant sätt att den får ett ökat behov av att använda konto- och värdefackssystemet eller om nya myndigheter får tillgång till systemet. Det finns även kunder som har 100-tals konton där sammanställningen av svaret är komplext och det kommer vara en stor volym i svaret. För dessa frågor kommer det i en del fall inte vara möjligt att svara inom 10 sekunder.

I promemorian Ds 2021:5 *Genomförande av EU:s direktiv om finansiell information* föreslås att fler myndigheter få tillgång till konto- och värdefackssystemet och dessutom för fler syften. Detta innebär en ökad belastning på systemet som höjer risken för att kravet på svarstid inte alltid kommer att kunna uppfyllas. Det är därför än mer väsentligt att kravet på svarstid bör stå i relation frågemängden och volymen på svaret. Bestämmelsen bör innehålla en ventil för sådana situationer.

Besök (Visit):
Blasieholmsgatan 4B
Stockholm
Sverige (Sweden)

Post:
Box 7603
SE-103 94 Stockholm
Sverige (Sweden)

t: +46 (0)8 453 44 00

e: info@swedishbankers.se
www.swedishbankers.se

Skatteverket har i sin konsekvensanalys skrivit att om det skulle visa sig att oväntat hög frågebelastning medför att den föreskrivna svarsfristen tio sekunder alltför ofta inte kan hållas, får föreskriften i den delen övervägas på nytt. Bankföreningens erfarenhet är dock att det generellt finns en tröghet i processen att ändra myndigheters befintliga föreskrifter, även i fall då myndigheten själv anser att det finns ett stort behov av ändringar. Risken är därför att även om en stor frågebelastning skulle visa sig resultera i att svarstiden i många fall inte kan hållas, så kommer det inte resultera i att föreskriften ändras.

Det är oklart vad som händer i ett enskilt fall om svar inte lämnas inom 10 sekunder. Av vad som har framkommit med vissa bankers enskilda dialoger med Skatteverket förefaller det som att processen då skulle gå över till manuell hantering. Det skulle då gissningsvis medföra att den frågande myndigheten måste kontakta banken på annat sätt och begära uppgifterna. I situationer med hög belastning och/eller stor volym skulle då detta kunna medföra betydande merarbete både för myndigheten och banken – något som skulle kunna undvikas med en tolerans för en något längre svarstid i en sådan situation.

Ett komplement till förlängd svarstid i syfte att öka sannolikheten för myndigheten att få svar skulle kunna vara att frågan automatiskt ställs igen till en viss bank om svar inte erhålls inom föreskriven svarstid.

Bankföreningen föreslår att kravet omformuleras så att svarstiden i normalfallet ska vara 10 sekunder men att en längre svarstid är möjlig vid situationer av hög belastning, samt att frågan ställs om av systemet till den bank som inte har svarat inom föreskriven svarstid.

Tillgänglighet

I 2 § anges:

> ”Tjänsten och dess anslutningar ska normalt vara tillgängliga dygnet runt. Avbrott för service ska anmälas minst fem arbetsdagar i förväg till Skatteverket.”

Anmälan fem arbetsdagar i förväg

Uppgifterna som ska hållas tillgängliga i konto- och värdefacksystemet hämtas hos många banker från ett stort antal bankinterna system. Dessa system genomgår löpande automatiska uppdateringar, något som kan påverka leveransen av uppgifter men som vanligen inte bör ha någon omfattande påverkan av tillhandahållandet av uppgifter. Att anmäla alla sådana avbrott fem dagar innan är dock inte möjligt. Det ifrågasätts även om det verkligen är den typen av avbrott som avses.

Bankföreningen föreslår att det förtydligas i bestämmelsen att ”med avbrott för service” avses planerade avbrott som kan antas ha mer omfattande påverkan på

tillhandahållandet av uppgifter via systemet och inte löpande, kortare avbrott som följer av till exempel systemuppdateringar.

Tillgänglighet dygnet runt
2 § fjärde stycket säger att tjänsten och dess anslutningar normalt ska vara tillgängliga dygnet runt. Bankföreningen har redan tidigare ifrågasatt om kravet på tillgänglighet dygnet runt är proportionerligt och också om det är nödvändigt. Bankföreningen vidhåller att det borde vara tillräckligt för att uppnå lagens syfte att uppgifterna i systemet är tillgängliga mellan kl. 7 – 19. Bankföreningen uppfattar att det här är en lösning som exempelvis den finska Tullen har accepterat vad gäller implementeringen av motsvarande system i Finland efter diskussion med relevanta institut och efter en proportionalitetsbedömning avseende den förväntade nyttan för myndigheterna i relation till den potentiella höga kostnaden för instituten.

Att myndigheter skulle vilja ha tillgång till systemet dygnet runt måste ställas i relation till de kostnader och det arbete detta medför för bankerna. Ett system som ska vara tillgängligt dygnet runt kan behöva klassas som systemviktigt, något som i så fall medför höga krav och kostnader. Eftersom det i många banker inte bara är frågan om ett system, utan flera, blir det flera system som omfattas av kraven. Detta medför betydande svårigheter bland annat med arbetet att underhålla systemet, kunna göra nödvändiga uppdateringar etc. Normalt görs sådana arbeten på nätterna, då det praktiska användandet av systemet är mycket lågt.

Det får också antas att myndigheter kommer att göra i stort sett alla sina sökningar under dagtid även om de har möjlighet att göra sökningar dygnet runt. Om uppgifterna ska vara tillgängliga för sökning dygnet runt finns det ingen anledning för bankerna att förlägga nödvändiga arbeten på underliggande system till nätterna. En risk finns därför att bankerna kommer att behöva anmäla fler planerade avbrott under dagtid och att myndigheterna då måste hämta uppgifterna manuellt istället från banken i fråga under den tid avbrottet sker. Detta ökar merarbetet både för myndigheter och banker.

En mer proportionell hantering skulle vara att inledningsvis kräva att uppgifterna är tillgängliga under arbetstid, exempelvis 7-19. Efter en tid kan det sedan utvärderas om myndigheterna verkligen har ett sådant praktiskt behov av att hämta uppgifter vid andra tider på dygnet att det skulle motivera de kostnader som är förknippade med ett sådant krav.

Detta skulle även lösa problematiken som Bankföreningen framför nedan kring praktiska svårigheter att kunna uppfylla föreskriftsförslagets krav på att avbrott för service ska anmälas minst fem arbetsdagar i förväg till SKV, då service då rimligen kan förläggas till tiden mellan 19 – 7.

Svenska Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

Bankföreningen vidhåller därför att kravet på att systemet ska vara tillgängligt dygnet runt tas bort.

Anmälan fem arbetsdagar i förväg
Uppgifterna som ska hållas tillgängliga i konto- och värdefacksystemet hämtas hos många banker från ett stort antal bankinterna system. Dessa system genomgår löpande automatiska uppdateringar, något som kan påverka leveransen av uppgifter men som vanligen inte bör ha någon omfattande påverkan av tillhandahållandet av uppgifter. Att anmäla alla sådana avbrott fem dagar innan är dock inte möjligt. Det ifrågasätts även om det verkligen är den typen av avbrott som avses.

Bankföreningen föreslår att det förtydligas i bestämmelsen att ”med avbrott för service” avses planerade avbrott som kan antas ha mer omfattande påverkan på tillhandahållandet av uppgifter via systemet och inte löpande, kortare avbrott som följer av till exempel systemuppdateringar.

Loggning av uppgifter

Bankföreningen anser fortfarande inte att de bestämmelser som föreslås i 5 och 6 §§ i föreskriftsförslaget ryms inom Skatteverkets bemyndiganden. Ett krav i en bindande föreskrift är ett betungande krav som medför kostnader. Bankföreningen anser att Skatteverket inte kan lägga på bankerna ett betungande krav utan att ha ett bemyndigande för detta. 6 § bör därför tas bort.

Vid frågor, kontakta Sara Ekstrand
sara.ekstrand@swedishbankers.se
070 550 81 70

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg