

2022-08-31

Polismyndigheten
Nationella operativa avdelningen
Utredningsenheten
Nationellt bedrägericentrum (NBC)

Föreskrift om uppgiftslämnande av finansiell information

Svenska Bankföreningen (Bankföreningen) har getts möjlighet att lämna synpunkter i samrådet på detta underlag.

Bankföreningen ser framemot den kommande remissen där också en juridisk genomgång kommer att göras. Nedan återfinns några ytterligare övergripande kommentarer.

- Bankföreningen är positiv och instämmer i stort till föreskriften och dess konsekvensanalys, där vi anser att ett digitalt standardiserat informationsutbyte skapar fördelar gentemot dagens hantering.
- Den samverkan som Bankföreningen och Polismyndigheten haft under beredningen bör fortgå för att underlätta arbetet framöver.
- I konsekvensanalysen nämns ISO20022 och TLS-säkrad e-mail tillsammans med PGP. Utöver de meddelandespecifikationer som är framtagna ser vi ett behov av att i nästa steg jobba vidare med hur uppgifter ska överföras och lämnas, det vill säga den samlade kravspecifikationen för hur detta ska fungera samt tolkning av informationsstrukturen. ISO20022 är en väl använd branschstandard, men behöver samsyn i tolkningen, dvs att definiera begreppen på samma sätt, för att det ska fungera mellan avsändare och mottagare, det är centralt för att information ska skickas på förväntat sätt. Att jobba vidare med kravspecifikationen och planera in gemensamma avstämningar i kommande etapper kommer att ge förutsättningar för enhetlighet och minimerar risken att kreditinstitut (bankerna) gör på olika sätt.
- Att kostnaden varierar beroende på mognadsgrad av it-system, som nämns i konsekvensanalysen, är ett rimligt antagande. Däremot upplevs den kostnadsbeskrivning som är inkluderad irrelevant, som underlag för att beskriva de olika aktörernas kostnader för implementeringen av de olika lösningarna, varför den bör tas bort. Antal påverkade it-system/



anställda/underleverantörer och möjliga interna legala/tekniska/processmässiga analyser hos den enskilde aktören varierar stort, vilket också kommer att återspeglas i kostnadsmassan. En aktör skulle kunna hantera sina kunders engagemang i *ett* it-system, medan en annan aktör hanterar sina kunders engagemang i *hundra* olika it-system. Kundens engagemang skiljer sig såväl i antal produkter/tjänster, som över tiden. En kund som varit kund länge och har flera olika produkter/tjänster och möjligtvis flera delade ärenden, med exempelvis andra familjemedlemmar, gör engagemangsbilden mer komplex. Kostnadsmassan för implementering av uppgiftslämnandet och storleken på bank (kreditinstitut) behöver inte ha en direkt relation. Om något mer detaljerat ska kunna sägas om kostnader behöver, pga beskriven komplexitet, detta föregås av en betydligt noggrannare analys.

- Bankföreningen är positiv till föreskriften, men vill samtidigt framhålla att i 3 § och 4 § bör texten förhålla sig teknikneutral och möjliggöra tidsenliga lösningar genom att byta ut texten och hänvisa till gällande lagar för säkerhetsklassningar, informationshantering osv. Tekniska lösningar och standarder förändras över tiden då nya behov och kommande innovation skapar nya förutsättningar. Vad gäller teknisk lösning och kravspecifikation för informationsutlämning föreslås det istället hanteras via polisen.se och gällande specifikationer vid var tid, dit föreskriften föreslås hänvisa. Detta innebär att referenser som kryptografiska kommunikationsprotokoll och ISO20022 utgår från föreskriften.
- Bankföreningen efterfrågar ett klagande om att samtliga fem myndigheter som nämns kommer att utgå från föreskriften och tillhörande kravspecifikation.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg

Jesper Vesterlund