



2020-10-27

Finansdepartementet via e-post
fi.remissvar@regeringskansliet.se
kopia till fi.ba.tot@regeringskansliet.se.

Kontroll för ökad tilltro – en ny myndighet för att förebygga, förhindra och upptäcka felaktiga utbetalningar från välfärdssystemen SOU 2020:35.

Svenska Bankföreningen har getts möjlighet att lämna synpunkter på denna remiss och önskar lämna följande kommentarer.

Föreningen begränsar sitt yttrande till den del som gäller kreditinstituts utlämnande av uppgifter till den nya myndigheten för utbetalningskontroll. Detta avser 8 § i förslag till lag om uppgiftsskyldighet till Myndigheten för utbetalningskontroll. I denna paragraf framgår följande.

Kreditinstitut ska på begäran av Myndigheten för utbetalningskontroll lämna uppgifter som avser en namngiven fysisk eller juridisk persons förhållande till institutet om uppgiften är nödvändig för myndighetens fördjupade granskning. Uppgifterna ska lämnas elektroniskt utan dröjsmål.

I utredningen (avsnitt 11.3.9) finns en redogörelse för syftet med banksekretessen och att den är en mycket viktig förutsättning för att allmänheten ska ha förtroende för instituten och dess tjänster. Sammantaget kommer dock utredningen fram till att det finns tillräckliga skäl för att kreditinstituten ska vara skyldiga att lämna ut uppgifter om enskildas förhållande till myndigheten. Kreditinstitutens uppgiftsskyldighet begränsas enligt den föreslagna bestämmelsens lydelse till *uppgifter som är nödvändig för fördjupad granskning*.

Bankföreningen anser att utredningens förslag om en ny uppgiftsskyldighet för kreditinstitut måste övervägas noga framför allt i förhållande till skyddet för den personliga integriteten och banksekretessen. Skyddet för den personliga integriteten innebär att kreditinstituten alltid måste göra en avvägning i varje enskilt fall för att bedöma om uppgifter kan lämnas ut för att inte bryta mot banksekretessen. Med hänsyn till skyddet för den enskilde måste utgångspunkten därför vara att så få uppgifter som möjligt ska lämnas ut.

Så som 8 § i förslaget får förstås är det upp till kreditinstitutet att göra en prövning av vilka uppgifter som är *nödvändiga*. För att kreditinstitutet ska kunna göra en sådan bedömning behöver en begäran om information från myndigheten innehålla en specificering av vilken typ av information som efterfrågas och en förklaring till varför informationen är av betydelse för myndighetens utredning. Ett kontoutdrag kan



Svenska
Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

innehålla mycket varierande information om en person, ofta av personlig natur. Mot bakgrund av rekvisitet *nödvändiga* måste kreditinstituten göra en avvägning så att de inte riskerar att i strid med banksekretessen och lämna ut *ej nödvändig* information. Det är därför av vikt att de överväganden som leder fram till att banksekretessen ska få ge vika vid en ingående/omfattande informationsinhämtning rörande kontotransaktioner - och kringliggande information rörande dessa under en omfrågad tidsperiod - beskrivs så grundligt som möjligt i lagtext och motiv. Detta innebär m.a.o att myndigheten måste kunna hänvisa till en lagparagraf i sin förfrågan. Det ska således inte vara möjligt att använda sig av möjligheten för att göra allmänna förfrågningar.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN


Hans Lindberg


Agneta Brandimarti