

Integritetsskyddsmyndigheten
Box 8114
104 20 STOCKHOLM

Yttrande

Stockholm 2023-11-09

Integritetsskyddsmyndighetens föreskrifter om behandling av personuppgifter som rör lagöver- trädelser; IMY-2023-12316

Svensk Försäkring begränsar sitt remissvar till förslagen i 5 och 6 §§. Vi tillstyrker förslaget i 5 § och förslaget i 6 § att företag under Finansinspektionens tillsyn som erbjuder finansiella tjänster och som är skyldiga att efterleva lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism får behandla personuppgifter för kontroller mot sanktionslistor. Vi utgår då från att försäkring ingår i begreppet finansiella tjänster, vilket bör förtydligas.

Svensk Försäkring anser dock att det finns skäl att utvidga omfattningen av de företag som ska kunna behandla personuppgifter för kontroller mot sanktionslistor till att också omfatta skadeförsäkringsföretag och tjänstepensionsföretag. Även viss annan utvidgning av förslaget bör ske.

Skadeförsäkringsföretag och tjänstepensionsföretag behöver kontrollera sanktionslistor

För försäkringssektorn är det enligt förslaget i 6 § endast livförsäkringsföretag som omfattas av möjligheten att behandla personuppgifter för kontroller mot sanktionslistor. Skadeförsäkringsföretag och tjänstepensionsföretag tillämpar inte penningtvättsreglerna och omfattas därför inte av förslaget. Behovet av att kontrollera sanktionslistor är dock inte helt avhängigt penningtvättsregler.

Kontroller mot sanktionslistor är ett viktigt led i ett bolags kundkännedomsprocess. Ny EU-lagstiftning (såsom DORA, CSDDD och CSRD) ställer i ökande grad krav på försäkringsföretag att utföra due diligence då det säkerställer att försäkringsföretagets kunder, förmånstagare, leverantörer och samarbetspartners, samt företrädare för dessa och ägare inte har kopplingar till personer som är föremål för sanktioner, till länder som är föremål för sanktioner eller till länder där många personer är upptagna på sanktionslistor. Detta är en naturlig del i ett försäkringsbolags riskbedömning.

Till detta kommer att försäkringsföretag som bedriver verksamhet utomlands kan komma att omfattas av det landets lagstiftning avseende terrorfinansiering och penningtvättbrott. Som exempel kan nämnas OFAC som är tillämplig för bolag och personer som agerar inom USA:s territorium. Även om ett företag inte driver verksamhet på amerikanskt territorium kräver samarbetspartners där, för att uppfylla sina skyldigheter, att ett svenskt försäkringsföretag gör kontroller av sina kunder mot OFAC-listan, för att de ska godta det svenska försäkringsföretaget som samarbetspartner.

Vidare har även skadeförsäkringsföretag och tjänstepensionsföretag behov av att kontrollera anställda och arbetssökande för att motverka att löner kan komma att användas till terrorfinansiering.

EU:s sanktionslistor bör inte omfattas av föreskriften

Det bör klargöras om förslaget i 6 § också avser EU:s sanktionslistor. Dessa regleras genom bindande EU-förordning och behandling av uppgifter om lagöverträdelser får redan, enligt 5 § förordningen (2018:219) om kompletterade bestämmelser till EU:s dataskyddsförordning, behandlas av andra än myndigheter om behandlingen är nödvändig för att en rättslig förpliktelse enligt lag eller förordning ska kunna fullgöras.

Mot bakgrund av att skälen till förslaget är att i föreskrift reglera de fall som tidigare har behövt tillstånd av IMY så uppfattar vi det som att avsikten inte är att inskränka de behandlingar som det redan finns stöd för att göra.

Fler personkategorier att kontrollera

Beträffande de i 6 § andra stycket uppräknade personkategorierna har det för två av dessa angetts att det gäller både befintliga och presumtiva personer. Vår uppfattning är att även andra presumtiva personkategorier bör kunna kontrolleras. Även personer man tidigare har haft kontakt med, såsom vid avslutade kundförhållanden, bör kunna kontrolleras.

Dela sanktionskontroller inom en koncern

För att effektivisera personuppgiftsbehandlingen bör föreskrifterna tillåta att information om personuppgiftsbehandling och sanktionskontroller får delas inom en koncern.

Svensk Försäkring


Johan Lundström

Svensk Försäkring


Lena Friman Blomgren