

Från: registrator.kansli@polisen.se

Till:

Ärende:

Datum: VB: Extern remiss - förslag till föreskrifter om ändring i Polismyndighetens föreskrifter
den 18 augusti 2022 08:29:11

Bilagor:

[image001.jpg](#)

[Missiv.docx](#)

[Sändlista.docx](#)

[Förslag till ändringsföreskrift.docx](#)

[Konsekvensutredning.docx](#)

Ni bereds härmed möjlighet att inkomma med synpunkter på förslag till föreskrifter om ändring i Polismyndighetens föreskrifter (PMFS 2020:3) om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, FAP 499-1

Synpunkter önskas skriftligen i Word-dokument via e-post till anna.wigren@polisen.se **senast den 28 september 2022.**

Anna Wigren

Jurist

Finanspolissektionen

Nationella operativa avdelningen

Mobil: 073- 423 55 17

anna.wigren@polisen.se

Polismyndigheten

Besök: Polhemsgatan, Stockholm

Telefon till polisen: 114 14



Tänk på miljön! Skriv inte ut det här meddelandet om det inte är nödvändigt.
[polisen.se](https://www.polisen.se)



Datum

2022-08-17

Diariennr (åberopas)

A293.530/2022

Saknr

124

Remiss av Polismyndighetens föreskrifter om ändring i Polismyndighetens föreskrifter (PMFS 2020:3) om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, FAP 499-1

Polismyndigheten avser att besluta om föreskrifter om ändring i Polismyndighetens föreskrifter (PMFS 2020:3) om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, FAP 499-1.

Ni bereds härmed möjlighet att inkomma med synpunkter på förslaget till föreskrifter. För ytterligare information om förslaget hänvisas till den bifogade konsekvensutredningen.

Frågor under remisstiden ställs till Anna Wigren via e-post anna.wigren@polisen.se eller via tel: 073-423 55 17.

Eventuella synpunkter önskas skriftligen i word-dokument via e-post till anna.wigren@polisen.se **senast den 28 september 2022.**

Remittering sker efter samråd med avdelningschefen för rättsavdelningen.

Bilagor

1. Sändlista
2. Förslag till Polismyndighetens föreskrifter om ändring i Polismyndighetens föreskrifter (PMFS 2020:3) om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism,
3. Konsekvensutredning

Bankgirocentralen BGC AB
Bokföringsnämnden
Bolagsverket
Brottsförebyggande rådet
Ekobrottsmyndigheten
FAR
Fastighetsmäklarförbundet
Fastighetsmäklarinspektionen
Finansinspektionen
Föreningen Svensk Värdepappersmarknad
Get Swish AB
Integritetsskyddsmyndigheten
Konkurrensverket
Kronofogdemyndigheten
Länsstyrelsen Skåne
Länsstyrelsen Stockholm
Länsstyrelsen Västra Götaland
Mäklarsamfundet
Näringslivets regelnämnd
Regelrådet
Revisorsinspektionen
Skatteverket
Sparbankernas riksförbund
Spelinspektionen
Svensk Försäkring
Svensk Handel
Svenska bankföreningen
Svenska Försäkringsförmedlares Förening
Svenska Redovisningskonsulters Förbund
Sveriges advokatsamfund
Swedish FinTech Association
Säkerhetspolisen
Säkerhets och integritetsskyddsnämnden (SIN)
Tullverket
Åklagarmyndigheten



Föreskrifter om ändring i Polismyndighetens föreskrifter (PMFS 2020:3) om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism;

PMFS 2022:XX
FAP 499-1

Utkom från trycket
den XX 2022

beslutade den XX 2022.

Polismyndigheten föreskriver med stöd av 19 § andra stycket förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism i fråga om Polismyndighetens föreskrifter (PMFS 2020:3) om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism att 1 och 3–5 §§ ska ha följande lydelse.

1 § Dessa föreskrifter gäller för en verksamhetsutövare som har rapporteringsskyldighet enligt 4 kap. 3 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och en fysisk eller juridisk person som har uppgiftsskyldighet enligt 4 kap. 6 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Med verksamhetsutövare avses i dessa föreskrifter en fysisk eller juridisk person som utför verksamhet som omfattas av lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

3 § Uppgifter som en fysisk eller juridisk person, enligt 4 kap. 6 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, utan dröjsmål är skyldig att lämna till Polismyndigheten ska lämnas genom Polismyndighetens webbportal fipogoaml.polisen.se.

4 § För att kunna rapportera eller lämna uppgifter i Polismyndighetens webbportal fipogoaml.polisen.se ska uppgiftslämnaren registrera sig där. Registrering ska göras enligt de anvisningar som finns på webbportalen fipogoaml.polisen.se.

När registreringen har godkänts av Polismyndigheten får uppgiftslämnaren tillgång till webbportalen.

5 § Rapportering och lämnande av uppgifter ska göras antingen genom att skicka in en XML-fil eller genom manuell rapportering i webbportalen. Rapportering och lämnande av uppgifter ska göras enligt de anvisningar som finns på webbportalen fipogoaml.polisen.se.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2023.

På Polismyndighetens vägnar

ANDERS THORNBORG

Linda H Staaf
(Nationella operativa avdelningen)



Datum

2022-08-17

Diariennr (åberopas)

A293.530/2022

Konsekvensutredning avseende Polismyndighetens förslag till ändring i Polismyndighetens föreskrifter (PMFS 2020:3) om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, FAP 499-1;

Bakgrund

Penningtvätt och finansiering av terrorism är internationella problem som utgör allvarliga hot mot det finansiella systemet och dess institutioner, samt i förlängningen för den reala ekonomin och den allmänna säkerheten. Förtroendet för det finansiella systemet kan snabbt skadas om dess institutioner förknippas med illegala tillgångar och penningtvätt eller används för att finansiera terrorism.

Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) innehåller skyldigheter för fysiska och juridiska personer som utövar finansiell och viss annan verksamhet (verksamhetsutövare), samt i tillämpliga delar även andra aktörer, att förebygga, upptäcka och förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism i sin verksamhet. Regelverket syftar till att förhindra att en aktör utnyttjas för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Konsekvensutredning

Innehållet i denna konsekvensutredning utgår från 6 och 7 §§ i förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning.

Polismyndigheten har meddelat föreskrifter (PMFS 2020:3) om rapportering och lämnande av uppgifter enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, FAP 499-1.

Konsekvensutredningen omfattar den ändringsföreskrift som nu föreslås och inte PMFS 2020:3 i dess helhet.

Ändringsföreskriften syftar till att ändra PMFS 2020:3 på så sätt att

- i) föreskrifternas krav vad avser att lämnande av uppgifter enligt 4 kap. 6 § penningtvättslagen även omfattar clearingorganisationer som bedriver clearing eller avveckling av betalningar och företag som tillhandahåller finansiell infrastruktur som avser omedelbara betalningar,

- ii) föreskrifterna kan tillämpas även när tekniken för hur uppgifter kan lämnas i Polismyndighetens webbportal fipogoaml.polisen.se (webbportalen) utvecklas, och
- iii) rapportering och lämnande av uppgifter sker i enlighet med de anvisningar som publicerats på webbportalen, och som redan idag ska följas.

Slutligen föreslås vissa språkliga justeringar i PMFS 2020:3 som inte innebär någon ändring i sak.

1. Beskrivning av problemet

Skyldighet enligt penningtvättslagen att lämna uppgifter omfattar fler aktörer

Enligt 4 kap. 6 § penningtvättslagen föreligger en *uppgiftsskyldighet* som innebär en skyldighet att på begäran från Polismyndigheten utan dröjsmål lämna alla uppgifter som behövs för en utredning om penningtvätt eller finansiering av terrorism. Idag gäller uppgiftsskyldigheten för verksamhetsutövare samt den som bedriver eller under de senaste fem åren har bedrivit penninginsamling för humanitärt, välgörande, kulturellt eller annat allmännyttigt ändamål. Genom en ändring av penningtvättslagen utvidgas uppgiftsskyldigheten till att även omfatta clearingorganisationer som bedriver clearing eller avveckling av betalningar och företag som tillhandahåller finansiell infrastruktur som avser omedelbara betalningar.¹ Ändringen träder i kraft den 1 januari 2023.

Verksamhetsutövare har även av en *rapporteringsskyldighet* enligt 4 kap. 3 § penningtvättslagen, som innebär att en verksamhetsutövare som har skäligen grund att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism eller att egendom annars härrör från brottslig handling, utan dröjsmål ska rapportera uppgifter om alla omständigheter som kan tyda på detta till Polismyndigheten. Rapporteringsskyldigheten förändras inte genom den nämnda lagändringen.

Föreskrifter om hur uppgifter ska lämnas till Polismyndigheten gäller inte de nya aktörerna

PMFS 2020:3 omfattar uppgifter som ska lämnas enligt penningtvättslagens rapporteringsskyldighet och uppgiftsskyldighet. Föreskrifterna gäller för verksamhetsutövare och, i tillämpliga delar, den som bedriver eller under de senaste fem åren har bedrivit penninginsamling för humanitärt, välgörande, kulturellt eller annat allmännyttigt ändamål. Av föreskrifterna framgår bland annat att uppgifterna ska lämnas genom Polismyndighetens webbportal, att uppgiftslämnaren ska registrera sig för att kunna lämna uppgifter och i vilket format uppgifterna ska lämnas.

PMFS 2020:3 omfattar inte clearingorganisationer som bedriver clearing eller avveckling av betalningar eller företag som tillhandahåller finansiell infrastruktur som avser omedelbara betalningar. Om dessa aktörer omfattas av penningtvättslagens uppgiftsskyldighet men inte av PMFS 2020:3, kommer de

¹ Propositionen Samverkan mot penningtvätt och finansiering av terrorism (prop. 2021/22:251).

själva kunna välja hur och på vilket sätt uppgifterna lämnas till Polismyndigheten. För att Polismyndigheten på ett effektivt sätt ska kunna bearbeta och analysera uppgifterna måste uppgifterna dock registreras i goAML, det it-system som används för att ta emot och hantera uppgifter om penningtvätt och finansiering av terrorism. En ordning där Polismyndighetens handläggare på egen hand registrerar uppgifterna i goAML bedöms vara såväl resurskrävande som ineffektivt.

Behov av förtydligande krav på hur rapportering och lämnande av uppgifter ska ske och teknikneutrala begrepp

Det förekommer att uppgifter lämnas i strid med de anvisningar som finns på webbportalen. När uppgifter lämnas på ett felaktigt sätt reduceras Polismyndighetens analysförmåga av misstänk penningtvätt och finansiering av terrorism. Att uppgifterna lämnas i fel format eller på fel sätt skapar även onödigt merarbete för såväl Polismyndigheten som den som lämnar uppgifterna, då uppgiftslämnarna behöver lägga tid och resurser på att förklara uppgifterna, lämna uppgifterna på nytt eller rätta felaktiga uppgifter.

Av PMFS 2020:3 framgår att uppgifterna kan lämnas manuellt eller att genom att en XML-fil *laddas upp* i webbportalen. Uttrycket *laddar upp* innebär att uppgiftslämnandet är begränsat till de möjligheter som finns i webbportalen idag.

2. Polismyndighetens förslag till lösning och vad man vill uppnå

Polismyndigheten föreslår en ändring av PMFS 2020:3, så att kraven vad avser att lämnande av uppgifter enligt 4 kap. 6 § penningtvättslagen omfattar även clearingorganisationer som bedriver clearing eller avveckling av betalningar och den som tillhandahåller finansiell infrastruktur som avser omedelbara betalningar. Genom ändringen säkerställs att uppgifter lämnas på ett enhetligt och strukturerat sätt i ett anvisat system. Det skapar förutsättningar för Polismyndigheten att effektivt analysera och ta om hand de uppgifter som lämnas. Det innebär även att Polismyndigheten kan kommunicera dubbelriktat med dessa aktörer, en kommunikation som säkerställer hög säkerhet jämfört med andra kommunikationsvägar.

Genom de föreslagna ändringarna får Polismyndigheten in uppgifter på samma sätt och i samma format från *samtliga* fysiska och juridiska personer som omfattas av uppgiftsskyldigheten i penningtvättslagen. Polismyndigheten får med detta förutsättningar att överblicka och analysera den data som inkommit på ett strukturerat och effektivt sätt och får ökade möjligheter att upptäcka trender och modus.

Närmare om goAML och XML-lösningen

Uppgifter ska lämnas i goAML, antingen manuellt, genom att ett webbformulär fylls i, eller via en XML-lösning. Kraven på de uppgifter som lämnas är desamma oavsett hur uppgifterna lämnas.

XML, som är en förkortning för extensible markup language, är ett utbyggbart och universellt märkspråk. Syftet med XML är att kunna utväxla

data/information mellan olika informationssystem. Innan det är möjligt att överföra data/information, måste avsändaren ha kommit överens med mottagaren om en gemensam XML-struktur enligt ett XML-schema. Konkret innebär det att uppgiftslämnaren inte manuellt behöver registrera finansiell information utan istället använda sig av XML-lösningen där uppgifterna från olika register och databaser hämtas automatiskt.

Förtydligande krav på hur rapportering och lämnande av uppgifter ska ske

Polismyndigheten föreslår ett tillägg i PMFS 2020:3 som tydliggör att rapportering och lämnande av uppgifter ska göras enligt de anvisningar som publicerats på webbportalen. Anvisningarna finns redan idag publicerade på webbportalen men följs inte av alla. Att uppgifterna lämnas på rätt sätt är resurseffektivt för såväl Polismyndigheten som den som lämnar uppgiften. PMFS 2020:3 innehåller en likartad skrivning vad gäller kravet på registrering i webbportalen och förslaget bidrar till att kraven i föreskrifterna blir enhetligt utformade.

Slutligen föreslår Polismyndigheten att det i föreskrifterna anges att uppgifterna kan lämnas genom att en XML-fil *skickas in* i webbportalen, istället för att filen *laddas upp*. Uttrycket *ladda upp* innebär att uppgiftslämnandet är begränsat till de möjligheter som finns i webbportalen idag, medan begreppet *skicka in* möjliggör för att andra tekniska lösningar kan komma framöver. Syftet är att föreskrifterna ska kunna tillämpas även när tekniken i webbportalen utvecklas.

3. Beskrivning av vilka alternativa lösningar som finns och vilka effekterna blir om någon reglering inte kommer till stånd

Utan de föreslagna ändringarna i nu gällande föreskrift kommer Polismyndigheten inte att på ett effektivt sätt kunna omhänderta, strukturera och analysera de uppgifter som lämnas av clearingorganisationer som bedriver clearing eller avveckling av betalningar och den som tillhandahåller finansiell infrastruktur som avser omedelbara betalningar. Det leder i förlängningen till att Polismyndighetens förmåga att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism allvarligt försvåras. Några alternativa lösningar till att ändra föreskrifterna för att omfatta dessa nya aktörerna saknas.

Att uppgifter lämnas i strid med publicerade anvisningar är resurskrävande för såväl Polismyndigheten som den som lämnar uppgifter. Några alternativa lösningar till att i en föreskrift förtydliga att anvisningarna ska följas saknas.

4. Uppgifter om vilka som berörs av regleringen

Clearingorganisationer som bedriver clearing eller avveckling av betalningar och företag som tillhandahåller finansiell infrastruktur som avser omedelbara betalningar kommer genom den föreslagna ändringsföreskriften att omfattas av kraven i PMFS 2020:3 i fråga om hur uppgifter ska lämnas.

För tydlighetens skull vill Polismyndigheten poängtera att webbportalen inte kommer att användas i några andra sammanhang än när uppgifter lämnas enligt uppgiftsskyldigheten och rapporteringsskyldigheten, där

rapporteringsskyldigheten inte omfattar de nya aktörerna, samt för återkoppling och kommunikation. Uppgifter som Polismyndigheten begär ut inom ramen för en förundersökning omfattas inte av föreskrifterna och sådana uppgifter ska därmed inte lämnas via goAML.

Förtydligandet att uppgifter och rapportering ska ske enligt publicerade anvisningar kommer att beröra samtliga fysiska eller juridiska personer som ska rapportera eller lämna uppgifter till Polismyndigheten enligt 4 kap. 3 och 6 §§ penningtvättslagen. Det är dock en fråga om att tydliggöra de nu gällande föreskrifterna, då uppgifterna redan idag ska lämnas enligt anvisningarna.

5. Uppgifter om de bemyndiganden som Polismyndighetens beslutanderätt grundar sig på

Polismyndigheten grundar sin beslutanderätt på bemyndigandet i 19 § andra stycket förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Av bestämmelsen framgår att Polismyndigheten får meddela föreskrifter om hur rapportering till Polismyndigheten ska göras enligt 4 kap. 3 § penningtvättslagen och hur uppgifter ska lämnas till Polismyndigheten enligt 4 kap. 6 § penningtvättslagen.

6. Uppgifter om vilka kostnadsrämsiga och andra konsekvenser regleringen medför och en jämförelse av konsekvenserna för de översäda regleringsalternativen

Uppgifterna som ska lämnas enligt penningtvättslagen ska enligt den föreslagna ändringsföreskriften lämnas i webbportalen, antingen manuellt eller genom en XML-lösning. Kostnader för att lämna uppgifter via goAML kommer att skilja sig åt beroende på vilket sätt som används.

Att använda en XML-lösning innebär en initial kostnad för att exportera data från det interna it-systemet till en XML-fil enligt strukturen i goAML. Hur stor kostnaden blir för den enskilda aktören kan skilja sig åt, framförallt beroende it-mognaden. De två enskilda företag som inledningsvis berörs, se avsnitt 9, bedriver verksamhet inom det finansiella området och erbjuder tjänster som kräver en utvecklad it-förmåga. Företagen i fråga kan därmed förväntas ha viss it-mognad. Närmare hur stor kostnaden blir för ett enskilt företag går dock inte att beräkna med närmare än att man har kunskap om företagets egna it-system.

Om en clearingorganisation som bedriver clearing eller avveckling av betalningar eller ett företag som tillhandahåller finansiell infrastruktur som avser omedelbara betalningar, mot förmodan skulle välja att rapportera in uppgifterna manuellt i goAML skulle det vara förknippat med en mindre initial kostnad eftersom de egna it-systemen inte behöver anpassas till goAML. Att lämna uppgifter av det aktuella slaget manuellt i goAML skulle dock utgöra en större varaktig kostnad i form av tid och administration.

Vad gäller förtydligandet att uppgifter ska lämnas enligt publicerade anvisningar är Polismyndighetens bedömning att enskilda aktörer eventuellt kan behöva göra viss anpassning av de egna it-systemen, om en sådan anpassning inte gjordes i samband med att PMFS 2020:3 infördes. Hur stor kostnaden blir beror därmed på i vilken utsträckning anvisningarna följs idag.

Slutligen, den redaktionella ändringen som innebär att en XML-fil kan skickas in, istället för att laddas upp, och de språkliga justeringarna, innebär ingen kostnadsfattig eller annan konsekvens.

7. Regleringen överensstämmer med de skyldigheter som följer av Sveriges anslutning till Europeiska unionen

Den föreslagna regleringen överensstämmer med de skyldigheter som följer av penningtvättsdirektiven², som genomförts genom penningtvättslagen.

8. Bedömning av om särskild hänsyn behöver tas när det gäller tidpunkten för ikraftträdande och om det finns behov av speciella informationsinsatser

Clearingorganisationer som bedriver clearing eller avveckling av betalningar och den som tillhandahåller finansiell infrastruktur som avser omedelbara betalningar kommer den 1 januari 2023 att omfattas av uppgiftsskyldigheten i penningtvättslagen. Revideringen av Polismyndighetens föreskrifter bör träda ikraft vid samma tidpunkt.

Polismyndigheten har identifierat att det föreligger ett behov av särskilda informationsinsatser. De nya aktörerna som omfattas av penningtvättslagens uppgiftsskyldighet kommer i tid innan lagändringen träder i kraft att få tillgång till Polismyndighetens XML-schema för goAML, vilket möjliggör att de kan påbörja en eventuell anpassning av sina interna system till goAMLs XML struktur. Aktörerna kommer även få tillgång till användarmanualer och kompletterande instruktioner som informerar om hur registrering sker och hur uppgifterna ska lämnas.

9. Beskrivning av antalet företag som berörs, vilka branscher företagen är verksamma i samt storleken på företagen.

De som kommer beröras av den föreslagna ändringsföreskriften är i första hand clearingorganisationer som bedriver clearing eller avveckling av betalningar samt företag som tillhandahåller finansiell infrastruktur som avser omedelbara betalningar.

Clearingverksamhet är tillståndspliktig enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden. I Sverige finns i dag en (1) clearingorganisation som bedriver clearing eller avveckling av betalningar, Bankgirocentralen BGC AB (Bankgirot). Bankgirot är ett dotterbolag till P27 som i sin tur ägs av Danske bank, Handelsbanken, Nordea, OP Financial Group, SEB och Swedbank. För att ge en bild av företagets storlek kan nämnas att Bankgirots nettoomsättning 2021 uppgick till cirka 1 202 miljoner kronor och att antalet anställda var 145 vid utgången av 2021.³

² Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/843 av den 30 maj 2018 om ändring av direktiv (EU) 2015/849 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

³ Bankgirocentralen BGC AB:s årsredovisning för verksamhetsåret 2021.

När det gäller företag som tillhandahåller finansiell infrastruktur som avser omedelbara betalningar finns idag en (1) verksamhet i Sverige, Getswish AB (Swish). Swish ägs av Danske Bank, Handelsbanken, Länsförsäkringar, Nordea, SEB samt Swedbank och Sparbankerna. För att ge en bild av företagets storlek kan nämnas att Swishs nettoomsättning 2020 uppgick till cirka 187 miljoner kronor och att antalet anställda var 15 vid utgången av 2020.⁴

Samtliga fysiska och juridiska personer som omfattas av uppgiftsskyldigheten eller rapporteringsskyldigheten i penningtvättslagen kommer att omfattas av förtydligande i föreskrifterna att rapportering och lämnande av uppgifter ska ske enligt publicerade anvisningar. Det kan handla om banker, fastighetsmäklare, pantbanker, bilhandlare, spelbolag, revisorer och advokater. Storleken på de företag som berörs varierar från enmansföretag till stora koncerner. Total beräknas 50 000–60 000 fysiska och juridiska personer beröras.

10. Beskrivning av vilken tidsåtgång regleringen kan föra med sig för företagen och vad regleringen innebär för företagens administrativa kostnader

Den föreslagna ändringsföreskriften innebär att även de nya aktörerna kan lämna uppgifterna manuellt i goAML eller genom en XML-lösning.

Om en clearingorganisation som bedriver clearing eller avveckling av betalningar mot förmodan skulle välja att lämna uppgifter om omfattande finansiella transaktioner utan en XML-lösning innebär det sannolikt en större administrativa kostnad och tidsåtgång för företaget, jämfört med om företaget använder en XML-lösning. Detsamma gäller för ett företag som tillhandahåller finansiell infrastruktur som avser omedelbara betalningar.

Om en XML-lösning används innebär det istället en högre initial kostnad. På sikt bedöms en sådan lösning dock innebära mindre tidsåtgång och minskade administrativa kostnader jämfört med att uppgifterna lämnas manuellt.

Förtydligandet att uppgifter ska lämnas enligt de anvisningar som publicerats bör i de flesta fall inte medföra några kostnader. För ett enskilt företag som idag lämnar uppgifter i strid med de anvisningar som publicerats kan det uppstå en initial administrativ kostnad och tidsåtgång för att tillgodogöra sig anvisningarna, samt eventuellt att göra vissa anpassningar av de egna it-systemen. Kostnaderna bör dock på sikt understiga den tid och den administrativa kostnaden som ett enskilt företag lägger på att kommunicera med Polismyndighetens handläggare och rätta uppgifter som lämnats i strid med anvisningarna.

Slutligen, den redaktionella ändringen som innebär att en XML-fil kan skickas in, istället för laddas upp, och de språkliga ändringarna, innebär ingen administrativ kostnad och medför ingen ökad tidsåtgång.

⁴ Get Swish AB:s årsredovisning för verksamhetsåret 2020..

11. Beskrivning av vilka andra kostnader den föreslagna regleringen medför för företagen och vilka förändringar i verksamheten som företagen kan behöva vidta till följd av den föreslagna regleringen

Polismyndigheten har utöver vad som framgår ovan inte kunnat identifiera några ytterligare kostnader eller åtgärder som företagen kan behöva vidta.

12. Beskrivning av i vilken utsträckning regleringen kan komma att påverka konkurrensförhållandena för företagen

Polismyndighetens bedömning är att regleringen inte kommer att påverka konkurrensförhållandena för företagen. Skyldigheten att lämna uppgifter följer av lagstiftningen. Regleringen innebär att samtliga clearingorganisationer som bedriver clearing eller avveckling av betalningar och samtliga företag som i verksamheten tillhandahåller finansiell infrastruktur som avser omedelbara betalningar kommer vara skyldiga att lämna uppgifterna i samma system som övriga som omfattas av uppgiftsskyldigheten i penningtvättslagen.

13. Beskrivning av hur regleringen i andra avseenden kan komma att påverka företagen

Polismyndighetens bedömning är att regleringen inte kommer att påverka företagen i andra avseenden än de som redogjorts för ovan.

14. Beskrivning av om särskild hänsyn behöver tas till små företag vid reglernas utformning

Polismyndighetens har tagit höjd för att föreskrifterna kan komma att träffa mindre företag, genom möjlighet att i goAML rapportera manuellt utan en XML-lösning. Polismyndigheten bedömer att ytterligare hänsyn inte behöver tas.