



Till:

Justitiedepartementet

ju.remissvar@regeringskansliet.se

ju.L4@regeringskansliet.se

Remissvar på SOU 2023:69 Ökat informationsflöde till brottsbekämpningen - En ny huvudregel

Finansiell ID-Teknik BID AB (BID) har tagit del av betänkandet från utredningen om förbättrade möjligheter att utbyta information med brottsbekämpande myndigheter och lämnar härmed remissvar.

BID är positiva till utredningens förslag

BID är positiva till utredningens förslag till lagändringar om ökad informationsdelningen till brottsbekämpande myndigheter. Vi tror även att tillämpningen av den nya mönsterbrytande huvudregeln, en presumtion att information får delas med brottsbekämpningen, generellt blir enklare för verksamhetsutövarna att förhålla sig till än nuvarande sekretessregler.

BID anser det viktigt och angeläget att lagstiftningen anpassas för att bättre förebygga och motverka den negativa brottsutvecklingen. Vi tillstyrker därmed utredningens förslag och lämnar i detta remissvar enbart några synpunkter.

Begränsningen att brottsutredande myndigheter enbart får ställa fråga om "enskildas förhållanden" i underrättelsestadiet mot verksamhetsutövarna i rörelselagarna.

BID tolkar den nya föreslagna uppgiftsskyldigheten i rörelselagarna för vissa finansiella företag, att en förfrågan från de berörda brottsutredande myndigheterna, enbart får ske på en juridisk eller fysisk person. En förfrågan i underrättelsestadiet kan således ej ske på en specifik IP-adress eller geografisk information av typen vilka personer utförde uttag från specifik bankomat under en viss tidsperiod. Flera av de brottsutredande myndigheterna har i sina behovsbeskrivningar (kap 16.3) beskrivit behovet att kunna fråga på en IP-adress för att kunna få möjliga kopplingar eller behov av positionering av olika transaktioner. Utredningens förslag om ny uppgiftsskyldighet i rörelselagarna har således en begränsning, som inte finns med i uppgiftsskyldigheten enligt 4 kap 6§ i penningtvättslagstiftningen. En skillnad som utredningen inte riktigt behandlat. Förfrågningar på IP-adresser i underrättelsestadiet förekommer idag med dagens gällande penningtvättslagstiftning. BID föreslår därför att regeringen i vidare beredning av lagförslaget beaktar denna skillnad och beslutar om denna skillnad i frågerätten rörelselagarna är önskvärd eller inte. BID tar inte ställning i frågan, utan vill enbart lyfta upp frågan och gärna få ett tydliggörande i förarbetena.



Olika rättstillämpningar blir aktuella mellan BankID och andra e-legitimationer i samhället som används på samma sätt.

BID vill uppmärksamma lagstiftaren att olika lagar och regler blir tillämpliga om en inloggning eller betalning utförs med ett BankID eller en annan godkänd¹ svensk e-legitimation. Då BankID ges ut av bankerna, så blir den reglering som faller på bank/kreditinstitut tillämplig, vilket innebär att banken, i egenskap av reglerad verksamhetsutövare och i enlighet med tillämplig lagstiftning, överlämnar så kallade myndighetsrapporter med uppgifter rörande BankID-användning till brottsutredande myndigheter². Men då e-legitimationer från andra utgivare används, som inte är reglerade i svensk lag, så föreligger ingen uppgiftsskyldighet till brottsutredande myndigheter. Detta riskerar på sikt kunna bli ett problem för brottsbekämpningen och en oönskad asymmetri mellan olika utfärdare av e-legitimationer i Sverige, som i övrigt konkurrerar på samma marknad. Att en uppgiftsskyldighet enbart föreligger i förhållande till den idag största utfärdaren av e-legitimationer i Sverige, men inte utgör en skyldighet för övriga godkända e-legitimationsutfärdare³ som utfärdar e-legitimationer till privatpersoner. Detta är ett problem som ligger utanför utredningens uppdrag att behandla, men som BID vill framföra till regeringen. BID gör härmed en hemställan till regeringen att undersöka möjligheterna att införa en tydligare laglig grund för svensk e-legitimation⁴. En sådan ny reglering skulle ge enklare förutsättningar att referera till i annat lagstiftningsarbete där exempelvis uppgiftsskyldighet kan påföras en utfärdare av godkänd svensk e-legitimation.

Föredragande i ärendet
Petter Dahl

Stockholm den XX januari 2024

Johan Eriksson
VD, Finansiell ID-Teknik BID AB

¹ Kvalitetsmärket svensk e-legitimation som Myndigheten för digital förvaltning (DIGG) ansvarar för.

² Under 2022 besvarade de tio banker som utfärdar BankID sammanlagt drygt 30.000 myndighetsförfrågningar som rörde BankID användning, baserat på tillämplig frågerätt i lagstiftningen.

³ Det finns för närvarande två andra utfärdare av e-legitimationer till privatpersoner, AB Svenska pass och Freja eID Group AB. Enligt förslag i delbetänkande SOU 2023:61 kommer staten snart också att utfärda e-legitimationer till privatpersoner.

⁴ Reboot utredningen (SOU 2017:114) föreslog bl.a. att i lag reglera kvalitetsmärket svensk e-legitimation.