



R E M I S S V A R

Justitiedepartementet
Enheten för lagstiftning om allmän ordning och säkerhet
och samhällets krisberedskap
103 33 Stockholm

FI Dnr 19-10012

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

ju.remissvar@regeringskansliet.se
ju.L4@regeringskansliet.se

Ett säkert statligt ID-kort – med e-legitimation (SOU 2019:14) Dnr Ju2019/01281/L4

Finansinspektionen (FI) tillstyrker utredningens förslag.

Allmänt

FI anser att det finns behov av att göra en översyn av ordningen för svenska identitetshandlingar. Givet de säkerhetsbrister som redogörs för i betänkandet bör så ske skyndsamt. Med införandet av det föreslagna statliga identitetskortet och e-legitimationen samt en minskning av det totala antalet giltiga legitimationer kan antalet bedrägerier som begås med förfalskade handlingar minska.

FI konstaterar att e-legitimation ofta är en förutsättning för att kunna använda olika typer av finansiella tjänster. FI instämmer i slutsatsen i avsnitt 12.3 i betänkandet att det kan finnas problem med att en enskild privat aktör, BankID, har en så pass dominerande ställning på den svenska marknaden för e-legitimationer med begränsade möjligheter för staten till insyn och påverkan. Förslaget att införa en statlig e-legitimation innebär att det skapas en lösning som kan användas om de privata e-legitimationerna av någon anledning upphör att fungera.

För konsumentskyddet finns fördelar med förslaget, utöver det primära syftet att begränsa risken för id-kapningar och bedrägerier där enskilda konsumenter kan förlora betydande belopp. Med en statlig e-legitimation, som även kan innehas av dem som saknar personnummer, underlättas tillgången till olika typer av tjänster för en del konsumenter. Såsom påpekas i avsnitt 12.3 i betänkandet utfärdar bankerna som regel endast BankID till sina kunder. FI konstaterar att en statlig e-legitimation därmed kan underlätta för de konsumenter som väljer att endast vara kunder i banker som inte utfärdar BankID.

8.6.2 Områden där krav på identifiering med statliga fysiska identitetshandlingar föreslås

Utredningen lämnar förslag om användandet av identitetshandlingar för affärsförbindelser och transaktioner som omfattas av lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Enligt förslaget införs ett tredje stycke i 3 kap. 7 § med innebörden att en fysisk person som är medborgare eller folkbokförd i landet och som är personligen närvarande ska styrka sin identitet med pass, statligt identitetskort eller, om verksamhetsutövaren bedömer att det är lämpligt, statlig e-legitimation.

I 18 § förordningen (2009:92) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism föreslås en ändring i punkt 8 enligt vilken bl.a. FI kan meddela föreskrifter om åtgärder för identitetskontroll. Bemyndigandet omfattar enligt förslaget inte det nya tredje stycket i 3 kap. 7 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (PTL). FI konstaterar att FI:s föreskrifter på området, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, kommer att behöva revideras men att ändringarna bör vara av begränsad omfattning.

FINANSINSPEKTIONEN

Erik Thedén
Generaldirektör

Anders Dölling
Rådgivare