



Till: Justitiedepartementet, Finansinspektionen och Datainspektionen

Har staten kontroll på om bankerna har hemliga listor med personer som anses utgöra en risk för banker?

Det har i vart fall tidigare funnits listor med personer som banker varnat varandra för. I början av 2000 talet fanns det bevisligen sådana och så sent som 2013 var en av de större svenska bankerna kritiserade för att ha sådana.

Först får framföras att vi egentligen inte har några synpunkter på varningslistor som sådana. Det är naturligtvis inte rimligt att personer som varit oseriösa i sitt mellanhavande med en bank ska kunna gå vidare till andra banker med samma oseriösitet. Problemet är att det har visat sig att det funnits personer på sådana varningslistor som hamnat där fullständigt omotiverat och som genom att ha hamnat där förorsakats stora ekonomiska förluster, med i bland livslånga konsekvenser.

Vad vi menar är helt enkelt att varningssystem banker emellan kan vara berättigat, men de personer som så att säga i lönnedom sätts upp där måste få information om detta och också få en möjlighet att bemöta de uppgifter som kan finnas där. Egentligen en självklarhet från ett grundläggande rättssäkerhetsperspektiv.

Vad som skett under senare år, även med ändrad lagstiftning, känner vi inte till och har inte heller någon möjlighet att på egen hand finna ut. Listorna ska ju dessutom vara hemliga och däri ligger naturligtvis att ingen annan än bankerna ska ha kännedom om dem. Det kan dock inte uteslutas att den här typen av varningslistor fortsatt existerar inom bank- och finansvärlden, med potentiellt förödande effekter för helt oskyldiga.

Frågor till mottagarna av denna skrivelse

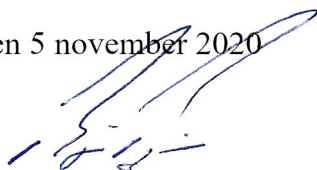
Finns det en kontroll av om den här typen av varningslistor, som i hemlighet berör enskilda, existerar?

Om svaret är:

Ja: Hur sker kontrollen och om svaret är nej: Varför kontrolleras detta inte?

Svar eller icke svar från var och en av mottagarna av denna skrivelse kommer att **publiceras den 15 december 2020** för att sedan följas upp av föreningen.

Den 5 november 2020

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Björn Fajersson', written over the date.

Björn Fajersson för
Missing Justice Sverige