

Eduskunnan talousvaliokunta
TaV@eduskunta.fi

Talousvaliokunta perjantai 20.04.2018 klo 11:00 / HE 38/2018 vp / Asiantuntijapyyntö

Hallituksen esitys eduskunnalle laiksi Finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta ja eräksi siihen liittyviksi laeiksi

Esityksessä ehdotetaan muutettavaksi Finanssivalvonnasta annettua lakia ja eräitä siihen liittyviä lakeja. Tavoitteena esityksessä on ottaa tarpeellisin osin huomioon rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi annetut Euroopan valvontaviranomaisten tekniset sääntelystandardit ja ohjeet sekä OECD:n rahanpesun ja terrorisminrahoittamisen vastaisen toimintaryhmän Financial Action Task Forcen suositukset. Lisäksi varmistetaan Finanssivalvonnalle mahdollisuus hyödyntää tehtäviensä suorittamiseksi Harmaan talouden selvitysyksikön laatimia velvoitteidenhoitoselvityksiä.

Keskeiset huomiot

Suomen Yrittäjät suhtautuu varauksellisesti lausuntokierroksen perusteella tehtyyn lisäykseen siitä, että luotto- ja rahoituslaitokset voivat asiakasta koskevien tietojen hankkimisessa eri tietolähteistä nojautua asiakasta koskevaan kielteiseen uutisointiin ja rekisteröidä näitä tietoja. Kielteisen uutisoinnin käyttöön liittyy ongelmia asiakkaan oikeusturvan ja tietojen oikeellisuuden suhteen.

Katsomme kuitenkin, että lakia rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä koskevissa yksityiskohtaisissa perusteluissa todettu ”Tietojen merkintään esimerkiksi asiakasrekisteriin pelkästään mediassa liikkuvien tietojen perusteella olisi suhtauduttava varauksellisesti.” vähentää ainakin osittain ongelmaa asiakkaan oikeusturvan ja tietojen oikeellisuuden suhteen.

Muilta osin esitys on käsityksemme mukaan hyvin laadittu, eikä Suomen Yrittäjillä ole muuta kommentoitavaa esitysluonnokseen.

Kunnioittavasti

Suomen Yrittäjät

Petri Malinen
ekonomisti