

Finanssiala ry:n lausunto hallituksen esitykseen rahanpesulain ym. muuttamisesta (HE 236/2021)

- 1) Yhteensopivuus vireillä olevien EU-säätelyhankkeiden kanssa on tärkeää (mm. epäilyttävän liiketoimen määritelmä)
- 2) PEP-määritelmään liittyvien valtionyritysten osalta perusteluja (ulkomaiset valtionyritykset) ja säätelyä (pörssiyhtiöiden rajaus ulkopuolelle) olisi tarkennettava
- 3) Yleisiä edunvalvoja koskevat helpotukset ovat tärkeitä, mutta eivät vielä riittäviä etäasiointiin päämiehen puolesta
- 4) Rikoksia koskevien henkilötietojen osalta GDPR:n tietosuojasääntöjen ja RESL:n nykyvaatimusten tulisi riittää. Ylimääräisiä käsittelyrajoituksia ei tarvita
- 5) Varojen jäädyttämiseen ja luovutuskieltoon liittyvät velvoitteet olisi RESL:n sijaan johdonmukaista sisällyttää pakote- ja jäädyttämislakeihin
- 6) Pelkästään asiakkaan tuntemiseksi hankittujen henkilötietojen käytön rajoitusta tulisi laajentaa tietojen muuhunkin käsittelyyn
- 7) Vakuutustuotteita koskevan RESL 3:5.3:n sanamuotoa on tarkennettava
- 8) FIVA:n pakotteisiin ja jäädytyksiin liittyvien valvontaoikeuksien rinnalle tarvitaan tarkentavia ohjeita.