

Asia: VN/25829/2020

Lausuntopyyntö luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain muuttamisesta sekä eräiden siihen liittyvien lakien muuttamisesta

Lausunnonantajan lausunto

Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään

Valtiovarainministeriölle

Asia: Tietosuojavaltuutetun toimiston lausunto

Valtiovarainministeriö on pyytänyt tietosuojavaltuutetun toimiston lausuntoa luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laeiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain, rahanpesun selvittelykeskuksesta annetun lain sekä finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta.

Esityksen tavoitteena on muuttaa rahanpesulakia vastaamaan paremmin neljättä rahanpesudirektiiviä ja täten täydentää direktiivin täytäntöönpanoa. Tavoitteena on myös puuttua kansallisiin lainmuutostarpeisiin ja saattaa rahanpesulain, rahanpesun selvittelykeskuksesta annetun lain ja Finanssivalvonnasta annetun lain säännökset vastaamaan paremmin Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestö OECD:n alaisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisen toimintaryhmän (FATF) suositusten kanssa.

Säädöskohtaiset kommentit muutosehdotuksiin

Poliittisesti vaikutusvaltaiset henkilöt

Ehdotetussa sääntelyssä poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön määritelmä laajennettaisiin kattamaan valtion enemmistöomisteisessa yrityksessä merkittävässä tehtävässä toimivaa henkilöä. Määritelmä laajennettaisiin myös koskemaan kaikkia valtion enemmistöomisteisia yrityksiä riippumatta siitä, mikä valtio yrityksen omistaa. Ehdotettu muutos merkitsee asiakkaan tehostetun tuntemisvelvollisuuden laajentamista suhteessa nykyisiin säännöksiin.

Lisäksi esityksessä ehdotetaan sääntelyä, joka mahdollistaisi kevyemmät riskiperusteiset asiakkaan tuntemistoimenpiteet silloin, kun henkilön toimiminen merkittävässä julkisessa tehtävässä on päättynyt.

Ehdotetut muutokset vaikuttavat perustellulta ottaen huomioon, että esityksen mukaisesti komissio on tuonut esiin, että neljännen rahanpesudirektiivin määritelmää ei ole rajattu vain valtion kokonaan omistamiin yrityksiin. Lisäksi kevyemmät tuntemistoimenpiteet mahdollistavalla muutoksella luovutettaisiin direktiiviä pidemmälle menevästä kansallisesta lisäsääntelystä.

Tietosuojavaltuutettu kiinnittää huomiota siihen, että ilmoitusvelvollisille on tärkeää tarjota riittävästi viranomaisohjeistusta muutettavan sääntelyn soveltamisesta, jotta ehdotettavan sääntelyn tavoite toteutuisi tarkoituksenmukaisella tavalla ilmoitusvelvollisten toiminnassa ja tuntemistoimenpiteissä huomioitaisiin yleisen tietosuoja-asetuksen (EU) 2016/679 tietosuojaperiaatteet sekä tietojen käsittelyyn liittyvät riskit.

Ehdotetut epäilyttävän liiketoimen, asiakkaan ja asiakassuhteen määritelmät

Esityksessä ehdotetaan säädettäväksi epäilyttävän liiketoimen, asiakkaan ja asiakassuhteen määritelmästä kansallisista muutostarpeista johtuen.

Esityksen mukaisesti epäilyttävällä liiketoimella tarkoitettaisiin asiakkaan epätavallisia liiketoimia, joiden perimmäistä tarkoitusta tai tavoitetta ilmoitusvelvollinen ei ole kyennyt selvittämään, taikka asiakkaan liiketoimia, jotka selvityksen jälkeen vaikuttavat epätavallisilta ilman asianmukaista perustetta. Asiakkaalla tarkoitettaisiin luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä, jolle ilmoitusvelvollinen tarjoaa tavaroita tai palveluita. Asiakassuhteella tarkoitettaisiin sopimussuhdetta, jonka perusteella ilmoitusvelvollinen tarjoaa tavaroita tai palveluita asiakkaalle ja jonka otaksutaan sopimussuhteen alkuhetkellä olevan pysyvä tai tulevan pysyväksi tai joka tulee pysyväksi yksittäisten liiketoimien tiheyden, säännöllisyyden tai keston taikka muiden ilmoitusvelvollisen riskiperusteisen arvioinnin perusteella merkityksellisten seikkojen perusteella tai joka voidaan muuten rinnastaa pysyväisluontoiseksi liiketoimeksi.

Ehdotettujen määritelmien muutosten yhteydessä muutettaisiin myös rahanpesulain 3 luvun asiakkaan tuntemis- ja tunnistamisvelvollisuuksia sekä tehostettua tunnistamisvelvollisuutta koskevaa sääntelyä. Nämä muutokset tarkoittaisivat edellä mainittujen velvollisuuksien laajentamista suhteessa voimassa oleviin säännöksiin. Muutokset kohdistuisivat suureen määrään luonnollisia henkilöitä.

Tietosuojavaltuutettu pitää hyvänä, että lainsäädäntöä pyritään selkiyttämään ja määritelmiä pyritään täsmentämään. Tietosuojavaltuutettu kiinnittää kuitenkin huomiota siihen, että ehdotetussa sääntelyssä asiakkaan määritelmä sidottaisiin palveluiden tarjoamiseen. Tällöin asiakkaan määritelmä koskisi mahdollisesti myös niitä henkilöitä, joille markkinoidaan ilmoitusvelvollisen rekisterinpitäjän palveluita. Tietosuojavaltuutettu katsoo asiakkaan määritelmän olevan suhteettoman laaja sääntelyn tarkoitus huomioon ottaen. Tietosuojavaltuutettu katsoo, että asiakkaan määritelmää on kavennettava lausuttavana olevan esityksen jatkovalmistelussa.

Esityksen perusteluissa asiakkaan ja asiakassuhteen määritelmiä on täsmennetty myös siten, että ilmoitusvelvollisen tulisi itse riskiarviossaan arvioida ja tunnistaa sellaiset ei-sopimusperusteiset tahot, joiden kohdalla on myös tarpeen suorittaa tunnistaminen. Tällaisia voivat olla esimerkiksi perintäyhtiön toimeksiantajan velallisasiakkaat, jotka eivät ole perintäyhtiön asiakkaita. Lisäksi esityksessä on todettu, että ilmoitusvelvollisen tulee riskiperusteisesti arvioida, missä vaiheessa sen oman liiketoiminnan yhteydessä useista kertaluonteisista liiketoimista tulee ehdotetun määritelmän mukainen asiakassuhde eikä kyse ole enää pelkästään yksittäisistä liiketoimista.

Tämän osalta tietosuojavaltuutettu kiinnittää huomioita siihen, että EU:n perusoikeuskirjassa tunnustettujen oikeuksien ja vapauksien käyttämistä voidaan rajoittaa ainoastaan, jos ne ovat välttämättömiä ja vastaavat tosiasiallisesti unionin tunnustamia yleisen edun mukaisia tavoitteita tai tarvetta suojella muiden henkilöiden oikeuksia ja vapauksia. Ehdotetun sääntelyn mukaisen asiakkuuden ja asiakassuhteen perusteella määräytyvä rekisteröidyn tietojen laaja kerääminen ja säilyttäminen vaikuttaa merkittäväällä tavalla asiakkaana olevien rekisteröityjen oikeuksiin. Esityksessä muutosta on perusteltu siten, että muutoksia pidetään välttämättömänä, jotta pystyttäisiin vähentämään ja hallitsemaan riskejä tai selkiyttämään lainsäädäntöä.

Tietosuojavaltuutettu katsoo, että ehdotetun sääntelyn osalta tulisi arvioida vielä yksityiskohtaisemmin, että onko rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevien tavoitteiden toteutumiseksi oikeasuhtaista ja tarpeellista laajentaa tuntemis- ja tunnistamisvelvollisuuksia. Tietosuojavaltuutettu kiinnittää erityisesti huomiota siihen, että asiakkaita ja asiakkuuksia koskevan määritelmän ulottamista myös sellaisiin rekisteröityihin, jotka eivät ole rekisterinpitäjän varsinaisia asiakkaita ei voida pitää oikeasuhtaiselta tai tarpeelliselta. Henkilötietojen suojan rajaaminen näin merkittäväällä tavalla voisi tulla kyseeseen esimerkiksi sellaisten tilastojen, joista ilmenisi, että minkälaisissa tapauksissa on tosiasiaa tunnistettu rahanpesua tai terrorismin rahoittamista tapahtuneen, perusteella.

Lisäksi tietosuojavaltuutettu kiinnittää ehdotettujen määritelmien osalta huomiota siihen, että ilmoitusvelvollisille on tärkeää tarjota riittävästi viranomaisohjeistusta ehdotettavan sääntelyn soveltamisesta.

Yleisestä edunvalvojasta säilytettävät tiedot

Esityksessä ehdotetaan, että asiakkaan tuntemistietoja ja niiden säilyttämistä koskeviin velvoitteisiin tehtäisiin yleisiä edunvalvoja koskeva poikkeus. Ilmoitusvelvollisen olisi säilytettävä asiakkaan tuntemista koskevista tiedoista yleisen edunvalvojan osalta edunvalvojan nimen, syntymäajan ja henkilötunnuksen sijasta palveluntarjoajan yksilöintitiedot, edunvalvojan nimike sekä, jos palveluntarjoajalla on useampi kuin yksi yleinen edunvalvoja, edunvalvojan järjestysnumero.

Tietosuojavaltuutettu pitää hyvänä ja kannatettavana sitä, että ehdotetun muutoksen myötä tietojen minimointiperiaate huomioidaan paremmin rahanpesulaissa.

Rikostuomioiden ja rikosta koskevien tietojen käsittelystä

Esityksessä ehdotetaan uutta sääntelyä, jonka mukaan ilmoitusvelvollisella olisi oikeus käsitellä yleisesti saatavilla olevaa asiakkaaseensa kohdistuvaa rikostuomiota tai rikosta koskevaa tietoa, joka on yleisesti saatavilla, jos tieto on välttämätön asiakassuhteeseen liittyvien rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen riskien arvioimiseksi tai epätavalliseen liiketoimeen liittyvän selonottovelvollisuuden hoitamiseksi.

Ehdotetun sääntelyn mukaisesti rikostuomiota tai rikosta koskeva tieto on säilytettävä erillään asiakasrekisteristä ja poistettava viimeistään viiden vuoden kuluttua siitä, kun tieto on ensimmäisen kerran rekisteröity. Mitä tietosuojalain 6 §:n 2 momentissa säädetään toimenpiteistä rekisteröidyn oikeuksien suojaamiseksi, sovellettaisiin myös käsiteltäessä tämän pykälän 1 momentissa tarkoitettuja henkilötietoja.

Ehdotuksen perusteluiden mukaisesti ilmoitusvelvollinen voisi käyttää lähteenä esimerkiksi ns. adverse media –tietoja, joista ilmenee asiakkaaseen kohdistuva rikosepäily. Tietoja käsiteltäessä ilmoitusvelvollisen olisi kiinnitettävä rahanpesulain 3 luvun 4 §:n 1 momentin mukaisesti erityistä huomiota lähteen uskottavuuteen ja luotettavuuteen.

Tietosuojasetuksen 10 artiklan mukaisesti rikostuomioihin ja rikoksiin tai niihin liittyviin turvaamistoimiin liittyvien henkilötietojen käsittely 6 artiklan 1 kohdan perusteella suoritetaan vain viranomaisen valvonnassa tai silloin, kun se sallitaan unionin oikeudessa tai jäsenvaltion lainsäädännössä, jossa säädetään asianmukaisista suojatoimista rekisteröidyn oikeuksien ja vapauksien suojelemiseksi. Kattavaa rikosrekisteriä on sallittua pitää vain julkisen viranomaisen valvonnassa.

Tietosuojasetuksen 5 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti käsiteltävien henkilötietojen tulee olla asianmukaisia ja olennaisia ja rajoitettuja siihen, mikä on tarpeellista suhteessa niihin tarkoituksiin, joita varten niitä käsitellään. 5 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti käsiteltävien henkilötietojen tulee myös olla täsmällisiä ja rekisterinpitäjän tulee toteuttaa kaikki mahdolliset kohtuulliset toimenpiteet sen varmistamiseksi, että käsitellyn tarkoituksiin nähden virheelliset henkilötiedot poistetaan tai oikaistaan viipymättä.

Tietosuojavaltuutettu katsoo, että ehdotettu sääntely ei täytä yleisen tietosuojasetuksen 10 artiklan edellytyksiä rikostuomioihin ja rikoksiin liittyvien henkilötietojen käsittelystä, eikä ehdotettu sääntely ole tietosuojaperiaatteiden mukaista.

Tietosuojavaltuutetun näkemyksen mukaan rikostuomioiden ja rikosta koskevien tietojen käsittely saattaa aiheuttaa kohtuuttoman korkean riskin rekisteröidyille, sillä ehdotetussa sääntelyssä ei säädetä tarkasti siitä, mistä lähteistä tietoja voidaan kerätä. Käsittelyyn liittyy merkittävä riski esimerkiksi siitä, että rekisteröidyltä evätään aiheuttomasti mahdollisuus pankkien tai vakuutusyhtiöiden tarjoamiin palveluihin. Epämääräisistä lähteistä kerättyjen tietojen käsittely voi johtaa epäoikeudenmukaiseen syrjintään. Rekisteröidyn oikeutta tulla arvioiduksi täsmällisten ja luotettavista lähteistä kerättyjen tietojen perusteella ei tulisi vaarantaa.

Perustuslakivaliokunta on lausunnossaan PeVL7/2019 vp (s. 4) todennut seuraavaa:

Perustuslakivaliokunta on painottanut arkaluonteisten tietojen käsittelyn aiheuttamia uhkia. Valiokunnan mielestä arkaluonteisia tietoja sisältäviin laajoihin tietokantoihin liittyy tietoturvaan ja tietojen väärinkäyttöön liittyviä vakavia riskejä, jotka voivat viime kädessä muodostaa uhan henkilön identiteetille (PeVL 13/2016 vp, s. 4, PeVL 14/2009 vp, s. 3/I). Myös EU:n yleisen tietosuojasetuksen mukaan erityisiä henkilötietoja, jotka ovat erityisen arkaluonteisia perusoikeuksien ja -vapauksien kannalta, on suojeltava erityisen tarkasti, koska niiden käsittelyn asiayhteys voisi aiheuttaa huomattavia riskejä perusoikeuksille ja -vapauksille. Valiokunta on tämän johdosta kiinnittänyt erityistä huomiota siihen, että arkaluonteisten tietojen käsittely on syytä rajata täsmällisillä ja tarkkarajaisilla säännöksillä vain välttämättömään (ks. esim. PeVL 3/2017 vp, s. 5).

Esityksen mukaisesti ehdotusta rikosta koskevan tiedon ja rikostuomion käsittelystä pidetään välttämättömänä, jotta pystyttäisiin vähentämään ja hallitsemaan tehokkaasti unionin, jäsenvaltion

ja ilmoitusvelvollisten tasolla tunnistettuja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä erityisesti sellaisissa tilanteissa, joissa asiakkaan tiedetään aiemmin syyllistyneen rikokseen tai olleen osallinen tällaiseen toimintaan. Ehdotettava sääntely perustuu Euroopan pankkiviranomaisen antamaan ohjeistukseen asiakkaan tuntemisesta ja rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskitekijöistä (EBA, The ML/TF Risk Factors Guidelines).

Tietosuojavaltuutettu katsoo kuitenkin, että käsittelyn tarpeellisuutta ja välttämättömyyttä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi ei ole riittävästi perusteltu ottaen huomioon, että sääntelyssä ei tarkkarajaisesti rajata niitä lähteitä, joista tietoja on sallittua kerätä. Sääntelyn tarkkarajaisuuden ja sääntelyn tarpeen arvioinnin osalta on syytä kiinnittää huomiota myös yleisessä tietosuojasetuksessa omaksuttuun riskiperusteiseen lähestymistapaan.

Ehdotuksen mukaisesti nimenomaisena suojatoimenpiteenä säädettäisiin siitä, että rikostuomiota tai rikosta koskeva tieto on säilytettävä erillään asiakasrekisteristä. Tieto olisi poistettava viimeistään viiden vuoden kuluttua siitä, kun tieto on ensimmäisen kerran rekisteröity. Lisäksi ilmoitusvelvollisen edellytettäisiin toteuttavan tietosuojalain 6 §:n 2 momentin mukaisia toimenpiteitä. Erinäisissä säännöksissä säädettäisiin lisäksi työntekijöiden koulutusvelvollisuudesta.

Tietosuojavaltuutettu katsoo, että esityksessä ehdotetut suojatoimenpiteet ovat riittämättömiä. Tietosuojavaltuutettu kiinnittää suojatoimenpiteiden osalta erityistä huomiota seuraaviin seikkoihin:

1. Käsittelyn edellytysten määrittely

Ehdotetussa sääntelyssä edellytyksenä käsittelylle on, että tieto on välttämätön asiakassuhteeseen liittyvien rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen riskien arvioimiseksi tai epätavalliseen liiketoimeen liittyvän selonottovelvollisuuden hoitamiseksi.

Tietosuojasetuksen 6 artiklan 3 kohdan mukaisesti 6 artiklan 1 kohdan c ja e alakohdassa tarkoitetun käsittelyn perustasta on säädettävä joko unionin oikeudessa tai rekisterinpitäjään sovellettavassa jäsenvaltion lainsäädännössä. Mm. tietosuojasetuksen johdannon 41 kappaleen mukaisesti henkilötietojen käsittelyn oikeusperusteen tai lainsäädäntötoimen olisi oltava selkeä ja täsmällinen ja sen soveltamisen olisi oltava ennakoitavissa henkilöille, joita se koskee.

Sääntelyssä ei ole riittävän kattavasti, tarkkarajaisesti ja täsmällisesti määritelty, että minkälaisia rikostuomioita tai rikosta koskevia tietoja ilmoitusvelvollisten on sallittua käsitellä. Tietosuojavaltuutetun näkemyksen mukaan tämä voi aiheuttaa merkittävän riskin rekisteröityjen oikeuksille ja vapauksille. Ilmoitusvelvolliset saattavat sääntelyn nojalla ryhtyä kohtelemaan rekisteröityjä epäyhdenmukaisella tavalla, koska ehdotetussa sääntelyssä ei säädetä tarkasti siitä, että minkälaisia rikosta tai rikostuomiota koskevia tietoja ilmoitusvelvollisten olisi sallittua käsitellä. Ehdotettu sääntely jättää ilmoitusvelvollisille liian laajasti harkintavaltaa siitä, että mitkä rikosta tai rikostuomiota koskevat tiedot ovat tarpeen riskien arvioimiseksi tai selonottovelvollisuuden täyttämiseksi. Käsittely voi johtaa rekisteröityjen epäoikeudenmukaiseen syrjintään.

2. Syyttömyysolettama ja oikeus oikeudenmukaiseen oikeudenkäyntiin

Ehdotettu sääntely koskisi rikostuomiota tai rikosta koskevaa tietoa, joka on yleisesti saatavilla. Lisäksi ehdotuksen mukaisesti ilmoitusvelvollinen voisi käyttää lähteenä esimerkiksi mediatietoja, joista ilmenee asiakkaaseen kohdistuva rikosepäily.

Ehdotuksessa ei ole säädetty suoja-toimista, joiden perusteella ilmoitusvelvollisen asiakasta koskevissa riskiarvioinneissa rikosepäilyt olisivat eri asemassa kuin tuomioistuimen antamat lainvoimaiset rikostuomiot. Euroopan unionin perusoikeuskirjan mukaisesti jokaista syytettyä on pidettävä syyttömänä, kunnes hänen syyllisyytensä on laillisesti näytetty toteen ja jokaisella on oikeus oikeudenmukaiseen oikeudenkäyntiin riippumattomassa ja puolueettomassa tuomioistuimessa. Tietosuojavaltuutettu pitää tästä syystä ongelmallisena sitä, että mediassa esitetyillä rikosepäilyillä olisi sama vaikutus henkilöä koskevassa riskiarvioinnissa kuin rikostuomioilla.

Tietosuojavaltuutettu kiinnittää huomiota myös siihen, että ehdotetun sääntelyn puitteissa ilmoitusvelvollisten olisi mahdollista huomioida asiakasta koskevissa riskiarvioinneissa myös esimerkiksi rikostuomioita, -syytteitä ja -tutkintaa koskevia tietoja sellaisista valtioista, joissa ei voida taata oikeutta oikeudenmukaiseen oikeudenkäyntiin, syyttömyysolettamaan tai puolustukseen.

3. Tietokannan keräämiseen liittyvät riskit

Mikäli ilmoitusvelvolliset ryhtyvät ehdotetun sääntelyn nojalla kokoamaan rekisteröidyn rikosta koskevia tietoja ja rikostuomioita sisältävää tietokantaa, sisältyy tällaisen tietokannan ylläpitämiseen merkittäviä riskejä mm. tietoturvaan ja tietojen väärinkäyttöön liittyen. Tältä osin huomionarvoista on, että ilmoitusvelvollisten työntekijöitä ei velvoita esimerkiksi virkamiehen tavallista laajempi ja ankarampi oikeudellinen vastuu työstään ja sen seurauksista (mm. rikoslain (39/1889) 40 luku).

Tietosuojasetuksen 10 artiklan mukaisesti kattavaa rikosrekisteriä on sallittua pitää vain julkisen viranomaisen valvonnassa. Vaikka ehdotetussa sääntelyssä ei varsinaisesti olisi kysymys rikosrekisterin keräämisestä, tietosuojavaltuutetun näkemyksen mukaan tällaiseen rikoksia koskeva tietokannan kokoamiseen ja ylläpitämiseen on suhtauduttava torjuvasti muiden kuin julkisten viranomaisten toteuttamana.

Tietosuojavaltuutettu ilmoittaa myös, että rikostuomioiden käsittelystä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi on käyty alustava keskustelua komission edustajan kanssa Euroopan tietosuojaneuvoston finanssisektorin asioista vastaavassa alatyöryhmässä. Keskustelussa kävi alustavasti ilmi, että alatyöryhmällä olisi tarvetta kiinnittää komission huomiota

tietosuojalainsäädännön yhteensovittamiseen asiassa, mutta aikataulusyistä asiaa ei vielä päästy käymään yksityiskohtaisesti läpi.

Työntekijöiden taustaselvitykset

Esityksen mukaisesti ilmoitusvelvollisen riskiarviota koskevaan säännökseen lisättäisiin uusi kohta, jonka mukaan toimintaperiaatteiden, menettelytapojen ja valvonnan tulisi sisältää muiden tekijöiden lisäksi myös työntekijöiden nuhteettomuuden, luotettavuuden ja osaamisen varmistamisen sekä ammattitaidon jatkuvan ylläpidon työsuhteen aikana työtehtävien edellyttämässä laajuudessa.

Ehdotettu muutos vaikuttaa perustellulta ottaen huomioon, että muutos perustuu tarpeeseen saattaa kansallinen lainsäädäntö vastaamaan paremmin rahanpesudirektiivien vaatimuksia ja pykälää ehdotetaan täydennettäväksi komission osoittaman puutteen johdosta. Tietosuojavaltuutettu kiinnittää huomiota tältäkin osin sääntelyn tarkkarajaisuuteen. Ehdotetun säännöksen perusteluissa todetaan, että taustaselvitys tehtäisiin riskiperusteisesti ottaen huomioon sen, kuinka kriittinen työntekijän tehtävä olisi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen kannalta. Tältä osin olisi tärkeää tarkastella riskiperusteisesti ehdotetun säännöksen tarkkarajaisuutta ja selkeyttä, jotta ilmoitusvelvolliset eivät ryhtyisi toteuttamaan taustaselvityksiä laajemmin, kuin ehdotettavassa sääntelyssä on tarkoitettu.

EU:n pakoteasetuksiin ja kansallisiin jäädyttämispäätöksiin liittyvä asiakkaan tunteminen

Esityksessä ehdotetaan säädettäväksi ilmoitusvelvollisten velvollisuudesta varmistaa asiakkaan tuntemista koskevilla menettelyissään, ettei asiakas ole varojen jäädyttämispäätöksen kohteena. Ehdotuksessa säädettäisiin FATF:n suositusten edellyttämällä tavalla ilmoitusvelvollisten velvoitteesta järjestää menettelytapansa pakotteiden noudattamisen varmistamiseksi.

Tältäkin osin tietosuojavaltuutettu pitää tärkeänä, että ilmoitusvelvollisille tarjotaan riittävästi viranomaisohjeistusta muutettavan sääntelyn soveltamisesta, jotta ehdotettavan sääntelyn tavoite toteutuisi tarkoituksenmukaisella tavalla.

Ylitarkastaja

Niina Nieminen

Nieminen Niina
Tietosuojavaltuutetun toimisto