

Finanssiala ry

SM Dno-2020-202

Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi henkilökorttilain, passilain 5 ja 6 b §:n, henkilötietojen käsittelystä poliisitoimessa annetun lain 15 ja 38 §:n sekä ulkomaalaislain 33 a ja 159 §:n muuttamisesta.

Henkilökortti- ja passilain muutokset

- Finanssiala katsoo, että sormenjälkien ottaminen henkilökortin myöntämisen yhteydessä, sekä yhteinen sormenjälkirekisteri passien ja henkilökorttien osalta, on kannatettava asia.
- Finanssialalla passi ja henkilökortti ovat pääasiakirjat uuden asiakkaan tunnistamisessa ja vahvojen sähköisten tunnisteiden, (verkkopankkitunnukset), myöntämisessä tällä hetkellä.
- Finanssiala toivoo lakiuudistuksen vähentävän etenkin Suomessa oleskelevien ulkomaalaisten osalta mahdollisuutta pitää hallussaan EU:ssa eri valtioiden myöntämiä eri nimillä ja syntymäajoilla myönnettyjä henkilöasiakirjoja.
- Finanssiala katsoo että passin ja henkilökortin biometristen tunnisteiden yhteinen rekisteri voi tulevaisuudessa mahdollistaa uusia turvallisia teknologisia mahdollisuuksia asiakkaiden henkilöllisyyden varmistamisessa

Henkilöasiakirjojen turvallisuus on Finanssialan toimijoille erittäin tärkeää, asiakkaan tunnistaminen on säännelty tarkkaan ja kaikki toimenpiteet, joilla tunnistamista nyt ja tulevaisuudessa voidaan helpottaa ja automatisoida, ovat kannatettavia.

Rikostorjunnan osalta poliisin myöntämien henkilötodistusten väärinkäyttö on vähäistä, alalle olisi tärkeää, että ajokorttien käyttö tunnistamistilanteissa vähenisi ja loppuisi aikaa myöten kokonaan. Tällä hetkellä pankit eivät esimerkiksi myönnä verkkopankkitunnisteita asiakkaalle, joka ei tunnistaudu passilla tai henkilökortilla.

Tulevaisuudessa tunnistautuminen ja asiakkaaksi-otto tapahtuvat entistä enemmän verkon yli etänä ja vaikka tällä hetkellä ei finanssialan toimijoilla Suomessa ole käytössä teknologiaa, jolla asiakkaan esittämää henkilötodistusta voitaisiin verrata reaaliajassa keskitettyyn biometristen tunnisteiden rekisteriin, niin teknologian kehittyessä tämä voisi olla yksi tapa, jolla pankit pystyisivät entistä varmemmin tunnistamaan asiakkaansa ja näin myös vastaamaan sääntelyn vaatimuksiin.

EU:ssa oleskelevien ulkomaalaisten osalta alalla on havaittu muulitili- ja petostilanteissa, että samalla henkilöllä saattaa olla useita eri EU valtioiden myöntämiä henkilötodistuksia eri nimillä ja syntymäajoilla. Olisi suotavaa, että tällainen toiminta saataisiin poistettua edes niin, että turvapaikanhakijat ja muut EU:n ulkopuolelta tulleet passittomat henkilöt joutuisivat käyttämään samaa identiteettiä EU:n alueella.

Se, että henkilökortin hakija ei suostu antamaan sormenjälkiään rekisteriin ja näin ollen saa henkilökortin, jolla ei ole matkustusoikeutta, ei finanssialan näkemyksen mukaan aiheuta ongelmia asiakkaaksi-otto tilanteissa. Jos vuoden mittaisia

määräaikaisia henkilötodistuksia olisi asiakkailla suuria määriä, niin se toisi omia haasteita asiakasrekistereihin ja siihen vaatimukseen, että pankilla pitää olla rekisterissään kuva voimassa olevasta henkilöllisyystodistuksesta.

FINANSSIALA RY

Taina Ahvenjärvi
Johtaja
Infra- ja turvallisuus