

Asia: VN/24616/2022

Lausuntopyyntö arviomuistiosta poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden henkilötietojen käsittelystä keskitetyn kansallisen tietojärjestelmän avulla

Kysymykset vastaanottajille

1. Kuinka tarpeellisena näette poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden tai tällaisten henkilöiden perheenjäsenten tai yhtiökumppanien henkilötietojen käsittelyn keskitetyn kansallisen tietojärjestelmän avulla?

Kiinteistönvälitysalan Keskusliitto ry kiittää tarjotusta mahdollisuudesta lausua ja lausuu seuraavaa:

Rahanpesulainsäädännön asettamat veloitteet ovat jo nykyisellään merkittävä hallinnollinen taakka välitysliikkeille, joista suuri osa on pieniä toimijoita. Kansallisen PEP-rekisterin toteuttaminen on tarkoituksenmukaista vain, mikäli se tarjoaisi merkittäviä hyötyjä ilmoitusvelvollisille suhteessa rekisterin aiheuttamaan kasvavaan hallinnolliseen taakkaan ja lisäkustannuksiin. Arviomuistion perusteella suhtaudummekin kriittisesti rekisterin toteuttamiseen.

Kansallisesta rekisteristä olisi hyötyä välitysalan toimijoille ainoastaan, mikäli (maksullisen) rekisterin käyttö toisi ilmoitusvelvollisille luottamuksen suojan ja rekisteritiedon selvittämisen myötä voitaisiin luopua kokonaan muista samaa asiaa koskevista selvityksistä. Mikäli välitysliikkeen pitäisi rekisteristä huolimatta jatkossakin selvittää nykyisten menetelmien ohella PEP-tieto myös rekisteristä, välitysliikkeiden työmäärä ja kustannukset ainoastaan lisääntyisivät rekisteristä saatavan hyödyn jäädessä kuitenkin suhteellisen vähäiseksi.

Mikäli rekisteri päädyttäisiin kuitenkin toteuttamaan, toteamme rekisterin käytön pakollisuudesta ja maksullisuudesta seuraavaa: Mahdollisen toteutettavan rekisterin käyttö voidaan säätää pakolliseksi vain, mikäli rahanpesulain mukainen velvoite voitaisiin katsoa kokonaan täytetyksi silloin, kun tiedot tarkastetaan rekisteristä. Mikäli tämä edellytys ei täyty, rekisterin käytön ei tulisi olla ilmoitusvelvollisille pakollista.

Mikäli rekisterin käyttö edellä sanotusta huolimatta säädettäisiin pakolliseksi, ei sen käyttö saisi ainakaan aiheuttaa lisäkustannuksia ilmoitusvelvollisille. Toissijaisena vaihtoehtona tulisi se vähintään tarjota omakustannehintaan. Välitysala on vahvasti säännelty toimiala ja kaikkien säädettyjen velvoitteiden noudattaminen ja täyttäminen aiheuttavat välitysliikkeille jo nykyisellään kokonaisuutena merkittäviä kustannuksia. Sen vuoksi maksullisesta rekisteristä saatavat käyttöhyödyt välitysliikkeille (kuten ajansäästö) tulisivat olla merkittäviä suhteessa uusiin lisämaksuihin. Rekisterin pakollisuutta ja lisäkustannuksia tulisikin punnita erityisen tarkasti suhteessa saavutettaviin höytyihin.

2. Tulisiko vielä jokin näkökulma erityisesti ottaa huomioon vaikutusten arvioinnissa?

-

3. Muuta lausuttavaa

-

Yli-Kauppila Heli
Kiinteistönvälitysalan Keskusliitto ry