

23.3.2018

Valtiovarainministeriön kirjaamo
valtiovarainministerio@vm.fi
Mia.Aronen@vm.fi

Lausuntopyyntö VM003:00/2018

Luonnos hallituksen esitykseksi laeiksi Finanssivalvonnasta annetun lain ja eräiden siihen liittyvien lakien muuttamisesta

Esitysluonnoksessa ehdotetaan muutettavaksi Finanssivalvonnasta annettua lakia ja eräitä siihen liittyviä lakeja. Tavoitteena luonnoksessa 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 tarkoituksena on varmistaa, että Finanssivalvonnalla on mahdollisuus hyödyntää Harmaan talouden selvitysyksikön laatimia velvoitteiden hoitoselvityksiä ja parantaa viranomaisten välistä tietojenvaihtoa.

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. On hyvin tavallista, että uutisointi perustuu jonkun kolmannen osapuolen antamiin tietoihin, ilman että uutisoinnin kohteena olevalla toimijalla on ollut tosiasiallista mahdollisuutta vaikuttaa uutisen sisältöön tai tulokulmaan. Lisäksi tällaisessa tapauksessa itsessään tärkeä lähdesuoja voi asettaa kielteisen uutisoinnin kohteen hyvin puolustuskyvyttömään asemaan.

Arvioitaessa uutisoinnin luotettavuutta ja ehdotettua käytettävyyttä, on otettava huomioon se, että uutisoinnissa, kuten monessa muussakin toiminnassa, tapahtuu virheitä. Vaikka virheitä oikaistaan, ei ole itsestään selvää, että tieto oikaisusta saavuttaa tietoa keränneen tahon.

Mikäli ehdotus kerätä tietoa kielteiseen uutisointiin perustuen katsotaan kuitenkin välttämättömäksi, tulee sen käyttöä rajoittaa esitetystä. Näkemyksemme mukaan merkintä väärinkäytösrekisteriin ei saa koskaan perus-

tua yksinomaan median tietoihin. Tältä osin luonnosta Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi annetun lain 4§ muuttamisesta tulisi tarkentaa.

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

Kunnioitavasti

Suomen Yrittäjät

Mika Kuismanen
pääekonomisti

Petri Malinen
ekonomisti