

Asia: VN/27266/2024

Lausuntopyyntö pankkipalvelulainsäädännön arviointia koskevasta työryhmämietinnöstä

Lausunnonantajan lausunto

1. Huomionne yrityksen ja yhteisön perusmaksutiliä koskevista ehdotuksista

Tällainen laki on laadittava ja saatava voimaan mahdollisimman nopeasti. Kaikkien yritysten pitää saada peruspankkipalvelut (vähintään pankkitili ja sille sähköiset yhteydet verkon yli) haluamastaan pankista. Tämä velvollisuus ja sen toteuttaminen on pakollinen toiminta, jotta pankki voi ylipäättään olla pankki ja saada pankkitoimintaluvan.

Peruspankkipalvelut voidaan evätä yhtiöltä ja yrittäjältä vain ja ainoastaan viranomaisen lainvoimaisella päätöksellä, ei koskaan pankin omalla päätöksellä. Tässä "asiakkaiden valinta oikeudessa" ei saa missään tapauksessa noudattaa Finanssialan lobbarijärjestön esityksiä. Jos haluaa olla pankki, on tarvittava peruspalvelut kaikille halukkaille yrityksille.

Pankkitili ei tee kenestäkään rikollista. Ei puukkokaan tapa ketään. Aina tarvitaan käyttäjä, joka voi olla rehellinen tai rikollinen ja rikollisia varten meillä on jo olemassa toimiva oikeuslaitos. Lähtökohtaisesti yrittäjät eivät ole rikollisia, joina pankit nyt pitävät kaikkia yrittäjiä.

2. Huomionne asiakaspalvelua koskevista ehdotuksista

Termi "kokonaisvaltainen arvio" voi olla edelleen käytössä mutta se pitää aina siis AINA avata tarkemmin yrittäjälle kirjallisesti, jos sen varjolla evätään tai yritetään evätä jotain palveluita yritykseltä tai yrittäjältä. Ja mikäli pankki epäilee jotain asiastonta tai rikollista toimintaa, pankki voi olla milloin vain yhteydessä tilinomistajaan ja ohjata hänet (ihminen on aina se joka asioita hoitaa, yhtiö ei ole mitään ilman ihmisiä) oikeille urille ja toiminta voi jatkua asiallisesti. Jos asiakas ei ota opikseen, sitten pankki voi pyytää viranomaista toimimaan ja pistämään rikolliset pois markkinoilta.

Pankin pitää aina perustella päätöksensä ja perusteiden pitää olla yksilöityjä.

Se että suomalainen yhtiö tekee liiketoimintoja Nigerianlaisen yhtiön kanssa ei ole rikollista eikä estä mitään maksuliikennettä - Suomen valtio tekee vienninedistämistä ja tukee ulkomaankauppaa

kaikkialle maailmaan pl. venäjä ja muut roistovaltiot, jolloin myös pankkipalveluiden pitää toimia samoin.

3. Huomionne muista esityksen yhteydessä arvioiduista aiheista (esim. yhdenvertaisuus, raportointi, jatkoselvitettävät aihekokonaisuudet)

Rahan pesu, mitä se onkaan, pitää suhtautua vakavasti ja verot pitää hoitaa kerran kaikesta kuten laki sanoo. Nykytila on täysin kestämaton, koska kuka vaan voi tehdä kenestä vaan rahanpesuilmoituksen ja sen näkee ja tietää kaikki muut paitsi itse ilmoituksen kohde. Tähän pitää tehdä heti täydellinen muutos. Jos / kun joku tekee yrityksestä tai yrittäjästä rahanpesuilmoituksen, viranomaisen pitää olla heti yhteydessä ilmoituksen kohteeseen ja ilmoittaa asiasta! Yrittäjä ei voi olla tietämättään hirressä, kun joku yrittää tuhota häntä syytä tai toisesta. Ja jos ilmoitus on aiheellinen ja rikollinen pesee rahaa (tosin en tiedä kuinka rahaa pestään) ja viranomainen ottaa heti yhteyttä, suurella todennäköisyydellä rikollinen toiminta loppuu heti, jolloin yksi tavoitteista saavutetaan heti.

4. Halutessanne voitte jättää tähän muita huomioita

Tämän hetkisen tilanteen mukaan kymmeniä varmaan satoja yrityksiä on ongelmassa ilman omaa syytään, koska pankit toimivat täysin omavaltaisesti. Eivät edes avaa tiliä tai poistavat kaikki pankkipalvelut täysin yllättäen viestillä "kokonaisvaltainen harkinta perusteella pankki palvelut loppuvat 1 kuukauden kuluttua, asiasta ei edes keskustella enää". Eli yli 40 vuoden ongelmattoman pankkisuhteen jälkeen sanotaan suoraan suksikaan v...n, meitä ei kiinnosta miten teidän liiketoiminnalle tapahtuu. Tähän on erityisesti erikoistunut Pohjoismaiden suurin pankki, N.

Leinonen Antti
Karhubetoni Oy