

Asia: VN/27266/2024

Lausuntopyyntö pankkipalvelulainsäädännön arviointia koskevasta työryhmämietinnöstä

Lausunnonantajan lausunto

1. Huomionne yrityksen ja yhteisön perusmaksutiliä koskevista ehdotuksista

Poliisihallitus esittää, että työryhmämietinnössä ehdotetut muutokset arvioidaan yksityiskohtaisemmin myös laittoman toiminnan ennalta estämisen näkökulmasta. On etsittävä tasapaino, miten yhteiskunnassa estetään rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskejä ja samalla turvataan edellytykset

taloudelliselle toiminnalle.

Poliisihallitus jakaa huolensa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen näkökulmasta Keskusrikospoliisin laatiman lausunnon mukaisesti. On tärkeää, että peruspankkipalvelut voidaan tarjota sujuvasti ja kohtuulliseen hintaan, mutta samaan aikaan on tärkeää pohtia muutosten riskiarviot erityisesti rajat ylittävän rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen näkökulmasta.

Peruspankkipalveluiden sujuvan käytön edistäminen on kannatettava tavoite, mikäli sen

tuomat muutokset eivät samanaikaisesti lisää kohtuuttomasti riskiä rahanpesuun. Rikollisuuden estäminen luo laillisesti toimiville yrityksille paremmat toimintaedellytykset. Esimerkiksi vain hyvin kevyin Suomi-yhteyksin tilien avaaminen Suomeen saattaa houkutella kansainvälistä rikollisuutta enenevissä määrin Suomeen käyttäen Suomea kauttakulkumaana.

2. Huomionne asiakaspalvelua koskevista ehdotuksista

Vakavaan ja järjestäytyneeseen rikollisuuteen puuttumiseksi substanssilaeissa luodut rikosten ennalta estämiskeinot kaventavat rikosten teon toimintaympäristöä. De-risking

ilmiö tavoitteena ja sen myötä muutostavoite, ettei taloudellinen tai yhteiskunnallinen toi mintu kohtuuttomasti esty riskienhallintakäytäntöjen takia on varmasti tasapainottava tavoite tavanomaisen sujuvan pankkipalvelun ylläpitämiseksi, mutta viime vuosien isojen

digitalisoitumismuutosten mukana on seurannut merkittävää rajat ylittävää rikollisuutta,

jossa rikoshyödyt ovat olleet Pohjoismaiden tasolla satoja miljoonia, jonka johdosta rajoittavien toimenpiteiden mahdollistaminen ja ennakolliset toimet ovat välttämättömiä,

jotta Suomi pystyy suojaamaan kansalaistensa varoja huijauksilta sekä ennalta estämään rikoksien teon mahdollisuuksia.

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

-

4. Halutessanne voitte jättää tähän muita huomioita

-

Saukoniemi Teemu
Poliisihallitus