

Helsinki 22.1.2016

VALTIOVARAINMINISTERIÖLLE

Valtiovarainministeriö on pyytänyt lausuntoa rahanpesulainsäädännön uudistamistyöryhmän muistiosta (VM139:00/2014).

Vaikka lausuntoa ei ole pyydetty Suomen Asiakastieto Oy:ltä esitämme lausuntonamme kunnioittavasti seuraavan.

Suomen Asiakastieto Oy on maan johtavia yritys- ja luottotietotoiminnan harjoittajia ja sillä on keskeinen asema myös silloin kun yritykset tarvitsevat tietoa ja välineitä pystyäkseen toteuttamaan nyt esillä olevan sääntelyn mukaiset velvollisuudet. Suomen Asiakastieto Oy toteaa, että lausuntoa työryhmän mietinnöstä olisi pitänyt pyytää myös yritys- ja luottotietotoiminnan harjoittajilta.

Tässä lausunnossa Suomen Asiakastieto Oy lausuu lähinnä asioista, joissa käsitellään nimenomaan sen toimialaan liittyviä asioista (rekisterit, tietojen julkisuus ja niiden saatavuus).

Yleistä

Suomen Asiakastieto Oy pitää onnistuneena riskiperusteisen lähestymistavan korostumista sääntelyssä. Tämä antaa nähdäksemme ilmoitusvelvollisille paremmat mahdollisuudet itse arvioida ja päättää riittävästä keinoista sääntelyn vaatimusten täyttämiseksi.

Aluehallintoviraston rahanpesun valvontarekisteri

Suomen Asiakastieto Oy kannattaa rekisterin perustamista. Sitä koskevan sääntelyn osalta Suomen Asiakastieto Oy toteaa, että sääntelyssä korostuu velvollisuus toteuttaa toimiva verkkopalvelu, jolla täytetään sen yleisöjulkisuus kun puhutaan yksittäisestä yrityksestä, jonka tiedot halutaan hankkia ("yksilöimästään yrityksestä").

Suomen Asiakastieto Oy haluaa kiinnittää huomiota siihen, että luottotietotoiminnan harjoittajalla on luottotietolain 21 §:n 1. momentin 2) kohdan mukaan *oikeus luottotietorekisteriin tallettaa yrityksen toimialaa, osakepääomaa ja taloudellista asemaa tai muutoin yritystä koskevat ja sen toimintaa yleisesti kuvaavat viranomaisten julkisista rekistereistä tai muista julkisista lähteistä saatavat tiedot*. Luottotietotoiminnan harjoittajan rekisteriin voidaan siis tallettaa myös tiedot nyt esillä olevasta rahanpesun valvontarekisteristä. Suomen Asiakastieto Oy toteaa

tulkintanaan, että esillä oleva säädös esitetyssä muodossaan sallii tietojen luovutuksen aluehallintoviraston ylläpitämästä rekisteristä luottotietotoiminnan harjoittajan rekisteriin myös massasiirtona muutoinkin kuin ”yksilöimästään yrityksestä” (”luovuttaa ne muutoin sähköisessä muodossa”). Saadakseen tiedot luovutuksensaajan (toinen rekisterinpitäjä) ei tarvitse tietää yrityksen nimeä tai Y-tunnusta, vaan rekisterin tietoa (siellä olevat yritykset, lisäykset, poistot, muutokset) on voitava luovuttaa ns. massatietona.

Suomen Asiakastieto Oy toteaa, että sääntelyn (Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä 5. luku 7 § 2. ja 3 mom.) sanamuoto vastaa kaupparekisterilain 1a §:n ehdotettua (ja nykyisen kaupparekisteriasetuksen) sanamuotoa. Kaupparekisterin tietojen osalta kaikkien tietojen siirto luottotietotoiminnan harjoittajan rekisteriin on mahdollista ja sujuu hyvin joustavasti.

Suomen Asiakastieto Oy pitää tärkeänä, että tietojen luovutus Aluehallintoviraston ylläpitämästä rekisteristä tullaan myös käytännössä järjestämään sujuvaksi.

Edunsaajarekisteri

Suomen Asiakastieto Oy kannattaa esitettyä sääntelyä edunsaajarekisteristä. Kaupparekisteristä saatavat tiedot ovat yleensäkin tärkeä osa luottotietotoiminnan harjoittajan rekisteriä. Liittämällä tämä edunsaajarekisteri osaksi kaupparekisteriä ja näin sujuvasti erillisellä tietoluovutuksella myös osaksi luottotietotoiminnan harjoittajan yritys- ja luottotietorekisteriä varmennetaan, että tämä tieto ja siitä johdetut palvelut ovat niiden tarvitsijoiden käytössä tehokkaimmalla tavalla. Suomen Asiakastieto Oy pitää ehdottoman tärkeänä, että edunsaajatietojen julkisuus määräytyy kantarekisteriä koskevan sääntelyn mukaan, kuten nyt onkin esitetty.

Sääntelyn suunnitellaan tulevan voimaan vuoden 2017 alussa kuitenkin sillä poikkeuksella, että Aluehallintoviraston rahanpesun valvontarekisteriä ja Edunsaajarekisteriä koskeva sääntely tulee voimaan vasta vuoden 2019 alussa. Suomen Asiakastieto Oy ymmärtää, että sekä viranomaisille ja toisaalta yhteisöille on annettava riittävä valmistamisaika sääntelyn osalta. Katsomme kuitenkin, että tältäkin osalta sääntely tulisi saattaa voimaan viimeistään vuoden 2018 alussa.

Suomen Asiakastieto Oy

Jukka Ruuska
toimitusjohtaja

Juuso Jokela
lakiasiainpäällikkö