FINE VAKUUTUS- JA RAHOITUSNEUVONTA
Porkkalankatu 1
00180 Helsinki

24.2.2021

TaV@eduskunta.fi

Talousvaliokunnalle

Asia: HE 261/2020 vp laeiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain, rahanpesun selvittelykeskuksesta annetun lain sekä pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetun lain 6 §:n muuttamisesta

LAUSUNTO

Talousvaliokunta on pyytänyt FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonnalta (jäljempänä FINE) lausuntoa luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laeiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain, rahanpesun selvittelykeskuksesta annetun lain sekä pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetun lain 6 §:n muuttamisesta

FINE kiittää mahdollisuudesta tulla kuulluksi asiassa ja esittää lausuntonaan kunnioittavasti seuraavaa.

Asiakkaan tuntemiseen liittyvät kysymykset FINEssä

FINE kohtaa asiakkaan tuntemiseen liittyviä kysymyksiä ja ongelmia lähinnä neuvontatoimintansa yhteydessä. Asioita tulee vireille paitsi yksityishenkilöiden myös yritysten taholta. Asiakasyhteydenottojen ja päivittäisen toiminnan kokemusten myötä keskeiset havaintomme ovat:

- Asiakkaat ymmärtävät rahanpesun ja terrorismin estämiseen liittyvän sääntelyn ja toimenpiteiden tärkeyden, mutta he kokevat asiakkaan tuntemisvelvoitteiden täyttämiseksi tehdyt kyselyt usein kiusanteoksi ja liian tungetteleviksi sekä yksityiskohtaisiksi. Näin on etenkin tilanteissa, joissa kyselyitä tehdään pitkän asiakassuhteen aikana eikä vain asiakassuhteen alussa.
- Jo voimassa olevien säännösten laiminlyöntiin liittyvien rangaistusten pelossa kaikki rahoitusalan palveluntarjoajat eivät uskalla täysimääräisesti hyödyntää sääntelyn lähtökohtana olevaa riskiperusteisuutta, vaan ne varmuuden vuoksi ja sanktioiden välttämiseksi kysyvät kaikilta asiakkailtaan kaikki mahdolliset tiedot.

FINEen tulevien, asiakkaan tuntemista koskevien asiakasyhteydenottojen määrä on vuosien varrella vaihdellut jonkin verran ollen kuitenkin yleensä noin sata, mutta viime

vuonna asiaan liittyviä yhteydenottoja tuli asiaryhmistä jo toiseksi eniten (176 kappaletta), mikä on ennätysmäärä ja kertoo asian merkityksellisyydestä sekä sääntelyn kiristymisen mukanaan tuomista ongelmista, joihin ehdotetut muutokset toivon mukaan auttavat.

FINE
Vakuutus- ja rahoitusneuvonta



Vesa Sainio
jaostopäällikkö