HE 163/2021 vp PMJ-lain muuttamisesta, ym.

1) Finanssiala ry (FA) kannattaa viranomaisten pankkikyselyjen sähköistämistä sikäli kuin se **asiakkaan, pankin ja kolmansien tahojen oikeudet** huomioiden on mahdollista. Vaikutusarvioissa on huomioitava **teknologisen kehityksen vaikutukset** asiakastietojen käsittelyyn ja riskeihin käsittelyn kohteen etujen ja oikeuksien kannalta.

2) Hallituksen esitykseen sisältyy merkittäviä puutteita, minkä vuoksi FA esittää, että PMJ-lakia tässä vaiheessa muutetaan vain **niiltä osin kuin se on välttämätöntä rahoitustietodirektiivin toimeenpanemiseksi**.

3) Hallituksen esityksen **merkittävimmät** puutteet:

   - Suuri osa esitetyistä muutoksista kuuluu **GDPR:n soveltamisalaan, mutta sen keskeisiä velvoitteita ei näiden osalta ole huomioitu** riittävästi (mm. tietosuojan vaikutusarviot, tiedonhakujärjestelmän rekisterinpitäjän määrittely, henkilötietojen oletusarvoinen suoja, turvallisuus, käyttötarkoitussidonnaisuus ja minimointi).
   - Tiedonhakujärjestelmää koskevat muutokset (4 §) vaatisivat **muutoksia rahanpesulakiin tai olisivat päällekkäisiä luottolaitosten nykyisten velvoitteiden kanssa tai muuten toteuttamiskelvottomia**.
   - PMJ-lain perustana oleva viides rahanpesudirektiivi on keskeinen osa myös EU:n tulevaa rahanpesunvastaista sääntelykehystä. FA pitää välttämättömänä, että ennen kansallisten laajennusten hyväksymistä niiden **yhteensopivuus vireillä olevien EU:n rahanpesun torjuntaa koskevien sääntelyhankkeiden kanssa** varmistetaan.

FINANSSIALA