

23.3.2018

valtiovarainministerio@vm.fi
mia.aronen@vm.fi

Valtiovarainministeriölle

Luonnos hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi Finanssivalvonnasta annetun lain ja eräiden siihen liittyvien lakien muuttamiseksi (VM003:00/2018)

Valtiovarainministeriö on pyytänyt Rahoitusvakausvirastolta (RVV) lausuntoa otsikkoasiassa mainitusta luonnoksesta hallituksen esitykseksi. RVV kiittää mahdollisuudesta lausua asiasta ja toteaa seuraavan.

Säädösehdotuksessa edistetään luottolaitoksen mahdollisuutta hyödyntää asiakkaasta tai tämän tosiasiallisesta edunsaajasta eri tietolähteistä saatavilla olevia tietoja asiakasta koskevan riskiarvion laatimiseksi ja ylläpitämiseksi, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi ja rahanpesulaissa tarkoitetun ilmoitusvelvollisuuden täyttämiseksi. Lisäksi Finanssivalvonnasta annettuun lakiin ehdotetaan lisättäväksi Finanssivalvonnalle oikeus luovuttaa oma-aloitteisesti Verohallinnolle tiettyjä rahanpesulain valvonnan yhteydessä havaittuja tietoja.

Ehdotetut muutokset liittyvät RVV:n toimintaan siltä osin kuin ne koskevat rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetussa laissa säädettyä asiakkaan tuntemista. Rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain 1 luvun 3 § 1 momentin 12 f) kohdan mukaan talletussuojarahastosta korvattavina talletuksina ei pidetä talletuksia, joiden omistajan henkilöllisyyttä ei voida selvittää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain (503/2008) 2 luvun mukaisesti. RVV:llä ei ole mahdollisuutta uudelleen selvittää tallettajien henkilöllisyyttä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain edellyttämällä tavalla kiireisessä talletussuojakorvausten maksatustilanteessa. RVV joutuu asiakkaan tuntemisen osalta luottamaan luottolaitoksen tekemään tunnistamiseen ja siksi RVV pitää kannatettavana ehdotusta, jolla parannetaan luottolaitosten mahdollisuutta toimia rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi.

RVV ehdottaa, että Finanssivalvonnasta annettuun lakiin lisättäisiin, vastaavasti kun Verohallinnon osalta ehdotetaan, Finanssivalvonnalle oikeus luovuttaa oma-aloitteisesti myös RVV:lle rahanpesulain valvonnan yhteydessä havaittuja tietoja, joilla voi olla merkitystä RVV:n täyttäessä rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain 5 luvussa säädettyjä, talletussuojakorvausten maksamiseen liittyviä velvoitteitaan. Jos Finanssivalvonnalla on hallussaan tietoa siitä, että luottolaitoksessa on talletuksia, joilla on rahanpesuun tai terrorismin rahoittamiseen käytettäviä varoja, Finanssivalvonta voisi luovuttaa nämä tiedot RVV:lla sen jälkeen, kun RVV on tehnyt päätöksen kyseessä olevan luottolaitoksen talletusten korvaamisesta talletussuojarahastosta. Säännöksellä pystyttäisiin osaltaan varmistamaan, ettei RVV puutteellisten tietojen takia maksa talletussuojakorvauksia rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain 1 luvun 3 § 1 momentin 12 f) kohdassa tarkoitettujen talletusten omistajille, joille ei ole oikeutta korvaukseen.

Lisäksi RVV esittää, että rahoitusvakausviranomaisesta annetun lain 1 luvun 3 § 1 momentin 12 f) kohdassa oleva viittaus kumotun rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain (503/2008) 2 lukuun muutetaan viittaukseksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain (444/2017) 3 lukuun.

Reima Letto
johtava kriisinratkaisuasiantuntija

Harri Hämäläinen
kriisinratkaisuasiantuntija