

## Eduskunnan hallintovaliokunta (HaV)

### Asia: HE 129/2017 vp Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi ulkomaalaislain ja ulkomaalaisrekisteristä annetun lain 3 b §:n muuttamisesta

Finanssiala ry kiittää mahdollisuudesta lausua asiasta HE 129/2017 vp Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi ulkomaalaislain ja ulkomaalaisrekisteristä annetun lain 3 b §:n muuttamisesta.

Maahantulon edellytyksistä säädetään ulkomaalaislain 11 §:ssä. Edellytyksiin kuuluvat mm. voimassaoleva rajanylitykseen oikeuttava matkustusasiakirja ja toimeentuloon tarvittavat varat. Haluamme kiinnittää hallintovaliokunnan huomiota siihen, että pankkien on kaikissa tilanteissa kyettävä täyttämään rahanpesusääntelyn mukaiset asiakkaan tuntemisen vaatimukset eivätkä em. tiedot ja selvitykset kaikissa tilanteissa ole riittäviä elinkeinotoimintaan käytettävän pankkitilin avaamiseksi.

Ulkomaalaista matkustusasiakirjaa (esimerkiksi kolmannen valtion myöntämää muukalaispassia) ei välttämättä voida pitää rahanpesulain (laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä, 444/2017) edellyttämänä luotettavana selvityksenä haltijansa henkilöllisyydestä. Rahanpesulaki edellyttää myös, että pankin on asianmukaisessa laajuudessa pystyttävä hankkimaan tarpeelliset tiedot mm. asiakkaan taloudellisesta asemasta sekä varojen ja varallisuuden alkuperästä. Erityisesti ulkomaalaisten asiakkaiden osalta pelkkä selvitys siitä, että varoja on riittävästi, ei riitä, vaan pankin on kyettävä varmistamaan myös niiden lainmukaisesta alkuperästä. Ellei edellä mainittuja tai muita rahanpesulan 3 luvun edellyttämiä toimenpiteitä kyetä toteuttamaan, asiakassuhdetta ei voida perustaa ja pankkitili jää avaamatta.

Pidämmekin tärkeänä, että ulkomaalaislakia muutettaessa varmistetaan, että oleskeluluvan perusteita tarkistettaessa varmistetaan, että oleskeluluvan saaneella henkilöllä on kaikissa olosuhteissa mahdollisuus saada henkilökorttilain (663/2016) mukainen ulkomaalaisen henkilökortti. Pidämme myös tarpeellisena, että maahantulon edellytyksien arvioinnin yhteydessä pyrittäisiin selvittämään ja varmistamaan myös toimeentuloon tarvittavien varojen alkuperän laillisuutta. Ellei rahanpesusääntelyn asettamia asiakkaan tuntemisen vaatimuksia kyetä täyttämään, ehdotetun säädosmuutoksen tavoitteet saattavat jäädä toteutumatta, koska yritystoiminnan edellyttämiä pankkipalveluita ei voida myöntää.

Mika Linna  
johtava asiantuntija  
Finanssiala ry