

Työ- ja elinkeinoministeriö (TEM)

VN/18419/2020

Lausuntopyyntö; Luonnos hallituksen esitykseksi laiksi eräiden tuotteiden markkinavalvonnasta annetun lain muuttamisesta ja eräksi siihen liittyviksi laeiksi

FA pitää hyvänä sitä, että mahdollisuudesta saada väärä asiakirjoja on luovuttu

Finanssiala ry (FA) kiittää mahdollisuudesta lausua luonnoksesta hallituksen esitykseksi laiksi eräiden tuotteiden markkinavalvonnasta annetun lain muuttamisesta ja eräksi siihen liittyviksi laeiksi. FA pitää hyvänä sitä, ettei tässä yhteydessä (uusi 10 a §) säädetä markkinavalvontaviranomaiselle oikeutta saada käyttöönsä valehenkilöllisyyden käyttöä varten laadittuja tai valmistettuja väärä asiakirjoja (kuten henkilötunnus, luottokortti jne.).

Värien asiakirjojen myöntämisellä voi olla huomattavia ja ennakoimattomia vaikutuksia. Mikäli valehenkilöllisyydelle voitaisiin myöntää esimerkiksi maksuvälineitä väärennettyjen asiakirjojen perusteella, menisivät väärät tiedot myös pankin asiakasrekisteriin, joka heikentäisi merkittävästi pankkien rekisterien oikeellisuutta. Rahanpesulaki velvoittaa pankit tunnistamaan ja tuntemaan asiakkaansa koko asiakassuhteen keston ajan, eikä sääntely siten mahdollista väärennettyyn henkilöllisyyteen perustuvia merkintöjä pankkien asiakastiedoissa.

FINANSSIALA RY

Lea Mäntyniemi