

12.4.2016

Eduskunnan talousvaliokunnalle

**E 20/2016 vp Valtioneuvoston selvitys: Komission tiedonanto Euroopan parlamentille ja neuvostolle. Toimintasuunnitelma terrorismin rahoituksen torjunnan vahvistamiseksi**

Kuluttajaliitto – Konsumentförbundet pitää terrorismin rahoituksen torjuntaa tärkeänä. Tavallinen kuluttaja joutuu käytännössä asian kanssa tekemisiin silloin, kun esimerkiksi pankki kysyy häneltä asiakkaan tuntemiseksi tarpeellisia tietoja. Kuluttajat ovat ottaneet asiassa yhteyttä myös Kuluttajaliittoon ja ihmetelleet mihin pankit noita tietoja tarvitsevat. Hämmennyksen lisäksi kysymykset ovat aiheuttaneet kuluttajissa myös ärtymystä. Kun kuluttajille on kerrottu mihin kysymykset liittyvät, he ovat ymmärtäneet asian. Kuluttajaliitto pitää tärkeänä, että esitettäessä kuluttajille asiakkaan tuntemisen kannalta tärkeitä kysymyksiä, heille perustellaan selkeästi ja ymmärrettävästi kysymysten tarve ja annetaan riittävät ohjeet kysymyksiin vastaamiseksi.

Terrorismin rahoituksen torjuminen vaatii kuluttajien henkilötietojen keräämistä, säilyttämistä ja käsittelyä. Kuluttajaliiton mielestä tässä yhteydessä on kiinnitettävä erityistä huomiota ihmisten henkilötietojen ja yksityisyyden suojaan.

Kuluttajaliitto pitää tärkeänä, että terrorismin rahoituksen torjuminen ei vaikeuta kohtuuttomasti kuluttajien laillisia rahansiirtoja. On varmistettava esimerkiksi, että sellaisesta maasta, jolla on strategisia puutteita rahanpesun tai terrorismin rahoituksen torjumisessa, lähtöisin olevalla kuluttajalla on mahdollisuus siirtää laillisesti ansaitsemiaan varoja kotimaassaan oleville perheenjäsenilleen, sukulaisilleen tai muille läheisilleen. Samoin on varmistettava, että tällaisista maista lähtöisin olevien ihmisten mahdollisuutta perusmaksutilin avaamiseen ei tehdä mahdottomaksi tai kohtuuttoman vaikeaksi.

Kuluttajaliitto – Konsumentförbundet ry

Juha Beurling  
pääsihteeri

Timo Niemi  
lakimies