

Asia: VN/813/2020 - VM015:00/2020

## **Lausuntopyyntö luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain muuttamisesta sekä eräksi siihen liittyviksi laeiksi**

### Lausunnonantajan lausunto

#### **Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään**

Luonnoksessa ehdotetaan muutettavaksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annettua lakia, rahanpesun selvittelykeskuksesta annettua lakia sekä pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annettua lakia.

Luonnoksessa ehdotetaan lakimuutoksia vain teknisluontoisimpien muutostarpeiden osalta.

#### Suomen Yrittäjien keskeiset huomiot

Suomen Yrittäjät kannattaa tavoitetta selkeyttää erittäin vaikeatulkintaista lainsäädäntöä, joka on aiheuttanut pienille ja keskisuurille yrityksille merkittäviä ongelmia saada peruspankkipalveluja.

Luonnoksessa hallituksen esitykseksi todetaan, että se sisältää lakimuutoksia vain teknisluontoisempien muutostarpeiden osalta. Näkemyksemme mukaan kaikki luonnoksessa esitetyt muutokset eivät ole luonteeltaan teknisiä, vaan ne edellyttävät toimijoilta merkittäviä muutoksia. Näemme tilanteessa riskin siitä, että samalla ne myös aiheuttavat uusia tulkintaepäselvyyksiä jo valmiiksi vaikeatulkintaiseen sääntelyyn.

Suomen Yrittäjät korostaa tarvetta luoda selkeä ja toimiva sääntelykokonaisuus, jotta mahdollistetaan lainsäädännön yhdenmukainen soveltaminen ja vähennetään tulkinnanvaraisuuden aiheuttamaa taakkaa ilmoitusvelvollisille ja yrityksille. Selkeä ja toimiva sääntelykokonaisuus kaikkien osapuolten etu. Nykytilanne, jossa pk-yritykseltä on evätty yksilöimättömästi oikeus peruspankkipalveluihin, on kestävä. Katsomme, että tältä osin lainsäädäntö kaipaa täsmennystä.

Jos yritykselle ei kerrota syitä palvelusuhteen epäämiseen, yrityksen on käytännössä mahdoton toimittaa tai tarkentaa esimerkiksi puutteelliseksi katsottuja tietoja.

Malinen Petri  
Suomen Yrittäjät ry