

Asia: VN/25829/2020

Lausuntopyyntö luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain muuttamisesta sekä eräiden siihen liittyvien lakien muuttamisesta

Lausunnonantajan lausunto

Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään

Suomen Pankin lausunto luonnoksesta hallituksen esitykseksi laeiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain, rahanpesun selvittelykeskuksesta annetun lain ja finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta.

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen on tärkeä osa kansainvälisen järjestäytyneen rikollisuuden torjuntaa. Rahanpesua ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevan sääntelyn yhtenäistäminen on perusteltua myös unionin rahoitusjärjestelmän vakauden turvaamiseksi.

Uuden sääntelyn tavoitteena on parantaa rahanpesun ja terrorismin rahoittamista estämistä koskevien toimenpiteiden tehokkaampaa täytäntöönpanoa, valvontaa ja koordinaatiota. Lisäksi säädösehdotusten juridinen rakenne vähentäisi riippuvuutta jäsenvaltioiden erilaisista täytäntöönpanotoimenpiteistä sekä tukisi sääntelyn yhtenäistä soveltamista EU:ssa.

Suomen Pankki pitää komission ehdotuksia perusteltuina rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen unionille ja sisämarkkinoille aiheuttamien taloudellisten menetysten sekä rahoitusjärjestelmän vakaudelle synnyttämien uhkien vuoksi.

Eurooppalaisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisviranomaisen (AML-viranomainen) perustamisen tavoitteena on tehostaa rahanpesun selvittelykeskusten sekä valvontaviranomaisten välistä valvontaa ja yhteistyötä. Uudesta viranomaisesta tulisi keskeinen osa integroitua rahanpesun

ja terrorismin rahoittamisen estämisen valvontajärjestelmää, joka koostuisi AML-viranomaisesta sekä kansallisista valvontaviranomaisista.

Suomen Pankki pitää komission ehdotusta uuden EU-viranomaisen perustamisesta kannatettavana.

Laakkonen Helinä
Bank of Finland

Haajanen Jyrki
Suomen Pankki