

From: Finanssiala ry <fa@finanssiala.fi>
Sent: 24. marraskuuta 2020 11:53
To: Valtiovarainministerio VM
Cc: Linna Mika; Mäntyniemi Lea; Ahvenjärvi Taina
Subject: VM nimeämispyyntö rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen lainsäädännön uudistamistyöryhmä VN/25829/2020
Attachments: VN_25829_2020-VM-1Nimeämispyyntö rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen lainsäädännön uudistamistyöryhmään ja liitteet.pdf

Hei,

Finanssiala ry kiittää nimeämispyyntöstä ja nimeää työryhmään edustakseen johtavan asiantuntijan **Mika Linnan**, puh. +358 20 793 4269, mika.linna@finanssiala.fi.

Valitettavasti meillä ei ole tällä hetkellä esittää vaihtoehdoksi tehtävään soveltuvaa naispuolista ehdokasta.

Ystävällisin terveisin

FINANSSIALA RY

Lea Mäntyniemi
johtaja

Lähettäjä: noreply.vahva@gov.fi

Lähetetty: tiistai 24. marraskuuta 2020 8.41

Vastaanottaja: Finanssiala ry

Aihe: Viesti asianhallintajärjestelmästä - Från ärendehanteringssystem – From case management system

Tämä viesti on lähetetty valtioneuvoston, tasavallan presidentin kanslian ja oikeuskanslerinviraston yhteisestä asianhallintajärjestelmästä.

Älä vastaa tähän viestiin.

Det här meddelandet har skickats från statsrådets, republikens presidents kanslis och justitiekanslersämbetets gemensamma ärendehanteringssystem.

Svara inte på meddelandet.

This message has been sent from the joint case management system of the Government, the Office of the President of the Republic and the Office of the Chancellor of Justice.

Please do not reply to this message.

Asianumero/Ärendenummer/Case number : **VN/25829/2020**

Hei, lähetän ohessa valtiovarainministeriön nimeämispyyntön Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen lainsäädännön uudistamistyöryhmään. Ystävällisesti, Mia Pietarinen
Säädösvalmisteluavustaja Valtiovarainministeriö I Rahoitusmarkkinaosasto PL 28, 00023 Valtioneuvosto

puh. +358 29 553 0429


Nimeämispyyntö

24.11.2020

 VN/25829/2020
 VN/25829/2020-VM-1

Jakelun mukaan

Nimeämispyyntö rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen lainsäädännön uudistamistyöryhmään

Valtiovarainministeriö on asettamassa työryhmän, jonka tehtävänä on valmistella ehdotus tarvittaviksi lakimuutoksiksi ja täydennyksiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyvään lainsäädäntöön.

Työryhmän tehtävänä on arvioida, miten rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevaa lainsäädäntöä tulisi muuttaa huomioiden EU:n rahanpesudirektiivien kansallisessa täytäntöönpanossa havaitut puutteet, FATF:n huhtikuussa 2019 julkaisemassa Suomen maa-arvioraportissa esitetyt toimenpidesuosituksukset sekä kansalliset rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyvät lainsäädännön muutostarpeet. Työryhmän tulee laatia ehdotuksensa hallituksen esityksen muotoon.

Valtiovarainministeriö pyytää jakelussa mainittuja nimeämään sekä mies- että naisehdokkaan työryhmän jäseneksi. Jos sekä mies- että naisehdokkaan nimeäminen ei ole mahdollista, tämä pyydetään naisten ja miesten välisestä tasa-arvosta annetun lain (609/1986) 4 a § huomioon ottaen perustelemaan nimeämisehdotuksessa.

Jäseniä ehdottaessa tulisi ottaa huomioon, että työryhmän työskentely edellyttää jäseniltä syvällistä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen tuntemusta, alan lainsäädännön osaamista ja aktiivista panosta työryhmän toimintaan. Jäsenien on pyydettyäessä oltava valmiita laatimaan erikseen osoitettavia selvityksiä työryhmän käyttöön.

Ehdotus työryhmän jäseneksi pyydetään toimittamaan valtiovarainministeriölle sähköpostitse osoitteeseen valtiovarainministerio@vm.fi 8.12.2020 mennessä.

Lisätietoja antaa neuvotteleva virkamies Jaana Vehmaskoski, puh. 029 55 30 267 tai etunimi.sukunimi@vm.fi.

Osastopäällikkö

Pauli Kariniemi

Neuvotteleva virkamies

Jaana Vehmaskoski

Postiosoite
 Postadress
 Postal Address
 Valtiovarainministeriö

Käyntiosoite
 Besöksadress
 Office

Puhelin
 Telefon
 Telephone

Faksi
 Fax
 Fax

s-posti, internet
 e-post, internet
 e-mail, internet

PL 28
 00023 Valtioneuvosto

Snellmaninkatu 1 A
 Helsinki

0295 16001
 +358 295 16001

valtiovarainministerio@vm.fi

Liitteet	Luonnos asettamispäätökseksi
Jakelu	Sisäministeriö Oikeusministeriö Ulkoministeriö Työ- ja elinkeinoministeriö Keskusrikospoliisi, Rahanpesun selvittelykeskus Suojelupoliisi Poliisihallitus Poliisihallitus, Arpajaishallinto Finanssivalvonta Etelä-Suomen aluehallintovirasto Patentti- ja rekisterihallitus Asianajajaliitto Finanssiala ry
Tiedoksi	Valtiovarainministeriö



24.11.2020

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen lainsäädännön uudistamistyöryhmä

Asettaminen	Valtiovarainministeriö asettaa työryhmän, jonka tehtävänä on valmistella ehdotus tarvittaviksi lakimuutoksiksi ja täydennyksiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyvään lainsäädäntöön.
Toimikausi	1.1.2021–31.8.2021
Tehtävä	<p>Työryhmän tehtävänä on arvioida, miten rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevaa lainsäädäntöä tulisi muuttaa huomioiden EU:n rahanpesudirektiivien kansallisessa täytäntöönpanossa havaitut puutteet, FATF:n huhtikuussa 2019 julkaisemassa Suomen maa-arvioraportissa esitetyt toimenpidesuosituksukset sekä kansalliset rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyvät lainsäädännön muutostarpeet.</p> <p>Työryhmän tulee laatia ehdotuksensa hallituksen esityksen muotoon.</p>
Tausta	<p>Vuonna 2017 pantiin kansallisesti täytäntöön Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849 rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta, jäljempänä <i>neljäs rahanpesudirektiivi</i>. Neljäs rahanpesudirektiivi pantiin kansallisesti täytäntöön muun muassa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetulla lailla (444/2017, jäljempänä <i>rahanpesulaki</i>) ja rahanpesun selvittelykeskuksesta annetulla lailla (445/2017).</p> <p>Suomi sai Euroopan komissiolta 25.1.2019 perustellun lausunnon, jonka mukaan Suomi ei ole saattanut kansallista lainsäädäntöään kaikkien neljännen rahanpesudirektiivin säännösten mukaisiksi. Suomen hallitus antoi komissiolle vastauksen, jossa annettiin tarkempi selvitys komission perustellussa lausunnossa osoitettujen kohtien kansallisesta täytäntöönpanosta. Samalla vastauksessa todettiin, että Suomen hallitus aikoi arvioida tarvetta lainsäädännön täsmentämiseen. Komissiolta 14.5.2020 saadun tiedon mukaan komissio on päättänyt lopettaa rikkomusmenettelyn Suomen osalta. Päätös ei estä komissiota aloittamasta halutessaan rikkomusmenettelyä uudelleen.</p> <p>Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2018/843 rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen annetun direktiivin (EU) 2015/849 ja direktiivien 2009/138/EY ja 2013/36/EU muuttamisesta (jäljempänä <i>viides rahanpesudirektiivi</i>) on pantu kansallisesti täytäntöön pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetulla lailla (571/2019), virtuaalivaluutan</p>

tarjoajista annetulla lailla (572/2019) sekä muutoksilla muun muassa rahanpesulakiin. Komissio on aloittanut viidennen rahanpesudirektiivin kansallisten täytäntöönpanojen arvioinnin.

Suomi on jäsen Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestön OECD:n alaisessa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisessa työryhmässä Financial Action Task Forcessa (jäljempänä *FATF*). FATF on hallitustenvälinen toimintaryhmä, joka kehittää suosituksia rahanpesun sekä terrorismin ja joukkotuhousoseiden rahoittamisen estämistä koskeviksi toimintamalleiksi. FATF suorittaa myös maa-arvioita, joissa kartoitetaan rahanpesun sekä terrorismin ja joukkotuhousoseiden rahoittamisen estämisen ja selvittämisen tilannetta kulloinkin tarkastelun kohteena olevassa maassa. FATF toteutti Suomen maa-arvioinnin vuosien 2018–2019 aikana. FATF:n esiin nostamien puutteiden johdosta kansallisia rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevia säännöksiä, erityisesti rahanpesulain ja rikoslain (39/1889) säännöksiä, tulee muuttaa tai täydentää kansallisen lainsäädännön yhteensovittamiseksi FATF:n suositusten kanssa. Suomi on maa-arvioinnin jälkeen FATF:n tehostetussa seurannassa ja raportoi FATF:lle edistymisestään suositusten täyttämässä määräajoin. Suomi raportoi ensimmäisen kerran edistymisestään lokakuussa 2020 pidetyssä FATF:n yleiskokouksessa.

Valtiovarainministeriö on kartoittanut keskeisiltä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen viranomaisilta ja muilta toimijoilta mahdollisia rahanpesulainsäädännön muutostarpeita kevään ja kesän 2020 aikana. Lainmuutostarpeita on saatu rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen valvontaviranomaisilta, ilmoitusvelvollisilta ja keskusrikospoliisin rahanpesun selvittelykeskukselta. Näistä lainmuutostarpeista on valittu sellaiset ehdotukset, joita on tarpeen käsitellä asetettavassa työryhmässä. Osa ehdotuksista valmistellaan virkatyönä.

Työryhmän on työssään otettava huomioon erityisesti seuraavat tavoitteet:

- 1) Sääntelyn selkiyttäminen
- 2) Hallitusohjelman kirjaus, jonka mukaan parannetaan tiedonvaihtoa ja tehostetaan valvontaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi
- 3) Suomen lainsäädäntö vastaa EU:n lainsäädäntöä ja siinä on huomioitu erityisesti komission esiin nostamat puutteet EU:n rahanpesudirektiivien kansallisessa täytäntöönpanossa
- 4) Suomen lainsäädäntö vastaa FATF:n suosituksia ja erityisesti FATF:n Suomen maa-arvioreportissa esiin nostetut puutteet huomioidaan kansallisessa rahanpesulainsäädännössä tarpeellisilta osin

Työryhmän tulee työssään erityisesti arvioida:

- I. rahanpesulain soveltamisalaa koskevien säännösten muutostarpeita
- II. rahanpesulain riskiarvioita koskevien säännösten muutostarpeita
- III. rahanpesulain asiakkaan tuntemista koskevien säännösten muutostarpeita
- IV. rahanpesulain rahanpesun valvontarekisteriä koskevien säännösten muutostarpeita
- V. rahanpesulain valvontaa koskevien säännösten muutostarpeita
- VI. rahanpesulain hallinnollisia seuraamuksia koskevien säännösten muutostarpeita
- VII. tarvetta rahanpesulain epäilyttävän liiketoimen määrittelemiseksi

VIII. virtuaalivaluutan tarjoajia koskevan sääntelyn muutostarpeita

Työryhmän kokoonpano

Puheenjohtajat

Lainsäädäntöneuvos Maarit Pihkala, valtiovarainministeriö
 Neuvotteleva virkamies Jaana Vehmaskoski, valtiovarainministeriö

Jäsenet

Erityisasiantuntija Juho Keinänen, valtiovarainministeriö
 Sisäministeriö
 Oikeusministeriö
 Ulkoministeriö
 Työ- ja elinkeinoministeriö
 Keskusrikospoliisi, Rahanpesun selvittelykeskus
 Suojelupoliisi
 Poliisihallitus
 Poliisihallitus, Arpajaishallinto
 Finanssivalvonta
 Etelä-Suomen aluehallintovirasto
 Patentti- ja rekisterihallitus
 Asianajajaliitto
 Finanssiala ry

Sihteerit

Hallitussihteeri Ami Kähärä, Valtiovarainministeriö
 Suunnittelija Aino Nuotio, Valtiovarainministeriö

Työryhmä kutsuu työnsä tueksi vaikutusarvioiden laadintaan ekonomistin valtiovarainministeriöstä. Työryhmä voi lisäksi kuulla muita asiantuntijoita sekä asettaa valmisteluryhmiä.

Valtiovarainministeri

Matti Vanhanen

Osastopäällikkö

Pauli Kariniemi



VALTIONEUVOSTO
STATSRÅDET
FINNISH GOVERNMENT

Asiakirjan sähköinen allekirjoitus
Elektronisk underskrift av dokument
Electronic signature of a document

Asia / Sak / Case:

VN/25829/2020

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen lainsäädännön
uudistamistyöryhmä

Asiakirja / Dokument / Document:

VN/25829/2020-VM-1

Nimeämispyyntö rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen lainsäädännön
uudistamistyöryhmään

Allekirjoitukset / Underskrifter / Signatures:

Allekirjoittaja Undertecknare Signed by	Allekirjoituspäivämäärä Datum för underskrift Date of signature	Varmenteen myöntäjä Certifikatutfärdare Certificate issued by
Vehmaskoski Jaana 91185804J	2020-11-24T08:22:23	C=FI, O=Vaestorekisterikeskus CA, OU=Organisaatiovarmenteet, CN=VRK CA for Qualified Certificates - G2\ OK
Kariniemi Pauli 911727980	2020-11-24T08:30:02	C=FI, O=Vaestorekisterikeskus CA, OU=Organisaatiovarmenteet, CN=VRK CA for Qualified Certificates - G2\ OK

Sähköinen varmennetieto / Elektronisk certifikatuppgift / Electronic certificate information:

ebedf75d8d17d5e2b5707db85ac08af9bf0aeb0d2bce811bcf0f5044a738aa3b