

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

Johdanto

Valtiovarainministeriö pyytää ystävällisesti lausuntoa luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laeiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain, rahanpesun selvittelykeskuksesta annetun lain sekä finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta.

Tausta

Esityksessä ehdotetaan muutettavaksi

1. rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annettua lakia,
2. rahanpesun selvittelykeskuksesta annettua lakia,
3. finanssivalvonnasta annettua lakia.

Lait on tarkoitettu tulemaan voimaan 1.4.2022.

Tavoitteet

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevan Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin kansallisessa täytäntöönpanossa havaittujen puutteiden johdosta ehdotetaan muutoksia rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annettuun lakiin.

Lisäksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annettua lakia ja finanssivalvonnasta annettua lakia muutettaisiin kansallisen lainsäädännön yhteensovittamiseksi Taloudellisen yhteistyön ja kehityksen järjestö OECD:n alaisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisen toimintaryhmän suositusten kanssa.

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annettua lakia, rahanpesun selvittelykeskuksesta annettua lakia ja finanssivalvonnasta annettua lakia ehdotetaan muutettavaksi myös kansallisista lainmuutostarpeista johtuen.

Ehdotetuilla muutoksilla pyritään selkeyttämään toimintatapoja rahanpesun ja terrorismin

rahoittamisen estämisessä ja tehostamaan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä, paljastamista, selvittämistä ja tutkintaan saattamista.

Vastausohjeet vastaanottajille

Lausunnonantajia pyydetään kiinnittämään huomiota esityksen vaikutustenarviointiosioon ja erityisesti esityksen vaikutuksiin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen. Lisäksi pyydetään kiinnittämään huomiota erityisesti Suhde perustuslakiin ja sääätämisyjärjestys – osioon. Lausunnoissa pyydetään kiinnittämään huomiota myös ehdotettavaan epäilyttävän liiketoimen määritelmään.

Lausunnot pyydetään antamaan vastaamalla lausuntopalvelu.fi:ssä julkaistuun lausuntopyyntöön. Lausuntoa ei tarvitse lähettää erikseen sähköpostitse tai postitse. Lausunnon antaakseen vastaajan tulee rekisteröityä ja kirjautua lausuntopalvelu.fi:hin. Tarkemmat ohjeet palvelun käyttämiseksi löytyvät lausuntopalvelu.fi:n sivulta Ohjeet > Käyttöohjeet. Palvelun käyttöönoton tukea voi pyytää osoitteesta lausuntopalvelu.om@om.fi.

Lausuntoja voivat antaa muutkin kuin jakelussa mainitut. HUOM! Kaikki annetut lausunnot ovat julkisia ja ne julkaistaan lausuntopalvelu.fi:ssä.

Aikataulu

Lausunto pyydetään antamaan viimeistään 8.10.2021

Valmistelijat

Lainsäädäntöneuvos Maarit Pihkala, etunimi.sukunimi@vm.fi, puh 02955 30310
Neuvotteleva virkamies Jaana Vehmaskoski, etunimi.sukunimi@vm.fi, puh. 02955 30267

Linkit

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=celex%3A32015L0849> - 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

DIREKTIV EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS DIREKTIV (EU) 2015/849 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX%3A32018L0843> - 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

DIREKTIV EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS DIREKTIV (EU) 2018/843 om ändring av direktiv (EU) 2015/849 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, och om ändring av direktiven 2009/138/EG och 2013/36/EU

<https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf> - The FATF Recommendations

<https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/mer4/MER-Finland-2019.pdf> - Anti-Money laundering and counter-terrorist financing measures- Finland Mutual Evaluation Report 2019

<https://vm.fi/hanke?tunnus=VM191:00/2020> - Linkki hankesivuille / Länk till projektsidan

Liitteet:

[Rahanpesusäätelyn osittaisuudistus.pdf](#)

[Delreform av lagstiftningen om penningtvätt.pdf](#)

Jakelu:

Eduskunnan oikeusasiamies
Elinkeinoelämän keskusliitto EK
Etelä-Suomen aluehallintovirasto
Finanssiala ry
Finanssivalvonta
Keskuskaupakamari
Keskusrikospoliisi
Kilpailu- ja kuluttajavirasto
Kuluttajaliitto
Lotteriinspektionen
Maahanmuuttovirasto
Oikeuskanslerinvirasto
Oikeusministeriö
Patentti- ja rekisterihallitus
Poliisihallitus
Poliisihallitus, arpajaishallinto
Rahanpesun selvittelykeskus
Rahoitusvakausvirasto
Rikosseuraamuslaitos
Sisäministeriö
Sosiaali- ja terveysministeriö
Suojelupoliisi
Suomen Ammattiliittojen Keskusjärjestö SAK

Suomen Asiakastieto Oy
Suomen Asianajajaliitto
Suomen Pankki
Suomen Tilintarkastajat ry
Suomen Yrittäjät
Tietosuojavaltuutetun toimisto
Tulli
Työ- ja elinkeinoministeriö
Ulkoministeriö
Valtakunnansyyttäjän toimisto
Valtakunnanvoudinvirasto
Veikkaus Oy
Veikkaus Oy
Verohallinto
Verohallinto, harmaan talouden selvitysyksikkö
Ålands landskapsregering

Lausunnonantajan lausunto

Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään

Kariniemi Pauli
Valtiovarainministeriö

Vehmaskoski Jaana
Valtiovarainministeriö