



Sisäministeriö

Lausunto

1 (2)

16.4.2018

SM187373 00.00.01.00.01 SMDno-2018-428 tehostettu ja yksinkertaistettu asiakkaan tuntemismenettely

Lausuntopyyntö luonnoksista rahanpesun ja terrorismin estämisestä annetun lain nojalla annettaviksi valtioneuvoston asetuksiksi

Sisäministeriö (SM) on pyytänyt Elinkeinoelämän keskusliitto EK:lta lausuntoa otsikkoasiassa. EK esittää lausuntoaan seuraavan.

EK pitää hyvänä em. asetusluonnosten valmistelutapaa, joka mahdollisesti elinkeinoelämän eri tahojen osallistumisen valmisteluun sen aikaisessa vaiheessa. EK kiittelee lisäksi riittävää lausuntoaikaa.

EK katsoo, että em. asetusten velvoitteiden voimaantulolle on varattava riittävän pitkä kohtuullinen siirtymäaika, jotta ilmoitusvelvolliset, joiden toimintaan asetukset tulevat vaikuttamaan, ehtivät toteuttaa riittävät valmistautumistoimenpiteet uuden sääntelyn vaatimuksiin. Kohtuullisena EK pitäisi vähintäänkin useiden kuukausien mittaista siirtymäaikaa.

On tärkeää, ettei esitettävä sääntely sisällä ilmoitusvelvollisiin yrityksiin kohdistuvaa sellaista velvoittavaa sääntelyä, joka asettaisi suomalaiset yritykset kilpailullisesti heikompaan asemaan esimerkiksi naapurivaltioiden yhtiöiden kanssa esimerkiksi kansallisen lisäsääntelyn johdosta. EK painottaa, ettei asetuksilla tulisi pyrkiä laajentamaan rahanpesulain ilmoitusvelvollisille asettamia velvoitteita. EK:n näkemyksen mukaan esitystä tulee vielä eräiltä osin jatkovalmistella mainitun kansallisen lisäsääntelyn poistamiseksi.

Erityisesti esitysluonnoksen jatkovalmistelussa olisi varmistettava, että yksinkertaistettu tuntemismenettely säilyy todellisena ja aitona vaihtoehtona kaikissa niissä tilanteissa, joissa ilmoitusvelvollisen oman riskiarvion perusteella asiakassuhteeseen, kuten vakuutus sopimukseen, liittyvät rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen riskit näyttäisivät olevan vähäisiä.

Asetusesitysten jatkovalmistelutarpeen muilta osin EK viittaa Finanssiala ry:n lausuntoon yhtyen siinä esitettyyn.

ELINKEINOELÄMÄN KESKUSLIITTO EK

LAUSUNTO

2 (2)

Lainsäädäntö ja hallinto/Yrityslainsäädäntö
Santeri Suominen

16.4.2018

Kunnioitavasti

Elinkeinoelämän keskusliitto EK

Hannu Rautiainen
Johtaja