

02.03.2018

Jakelussa mainituille

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

Sisäministeriö pyytää lausuntoanne luonnoksesta valtioneuvoston asetukseksi eräisiin asiakassuhteisiin ja liiketoimiin liittyvästä yksinkertaistetusta menettelystä asiakkaan tuntemiseksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä ja selvittämisessä, sekä luonnoksesta valtioneuvoston asetukseksi eräisiin asiakassuhteisiin ja liiketoimiin liittyvästä tehostetusta asiakkaan tuntemismenettelystä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä ja selvittämisessä.

Rahanpesulainsäädännön uudistamista koskeva hallituksen esitys (HE 228/2016) annettiin eduskunnalle 3.11.2016. Laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä (444/2017, *rahanpesulaki*) tuli voimaan 3.7.2017.

Sisäministeriön 19.1.2016 asettaman säädöshankkeen (SM001:00/2016) tavoitteena oli viimeistellä tarvittava kansallinen lainsäädäntö ja siitä johtuvat asetukset neljännen rahanpesudirektiivin ja maksajan tiedot -asetuksen voimaan saattamiseksi sekä FATF:n rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevien suositusten huomioimiseksi, ottaen huomioon myös EU:n tietosuojalainsäädännön uudistamisen aiheuttamat tarkistustarpeet.

Rahanpesulain voimaantulon jälkeen on sisäministeriössä on valmisteltu luonnokset valtioneuvoston asetuksiksi, jotka perustuvat lain 3 luvun 8 §:ään ja 10 §:ään, ja niihin liittyvien perustelumuistioiden luonnokset. Luvun 8 §:n nojalla annetaan tarkemmat säännökset asiakkaista, tuotteista, palveluista, maksuliikenteestä, toimitustavasta tai maantieteellisistä riskitekijöistä, joihin voi liittyä vähäinen rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen riski, ja näissä tilanteissa noudatettavista menettelyistä. Luvun 10 §:n nojalla annetaan tarkemmat säännökset asiakkaista, tuotteista, palveluista, maksuliikenteestä, toimitustavasta tai maantieteellisistä riskitekijöistä, joihin voi liittyä tavanomaista suurempi rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen riski, ja näissä tilanteissa noudatettavista menettelyistä.

Lausunnot pyydetään toimittamaan **viimeistään 16.4.2018 sähköisesti osoitteeseen kirjaamo@intermin.fi**. Lausuntoa ei tarvitse lähettää erikseen postitse. Lausunnonantajia pyydetään merkitsemään lausunnon viitekenttään sisäministeriön asianumero SMDno-2018-428 ja toimittamaan lausunto pdf-, word- tai rtf-tiedostomuodossa.

Lisätietoja: ylitarkastaja Virpi Koivu, p. 0295 488 592 (etunimi.sukunimi@intermin.fi)

Osastopäällikkö

Risto Lammi

Ylitarkastaja

Virpi Koivu

Asiakirja on sähköisesti allekirjoitettu asianhallintajärjestelmässä. Sisäministeriö 02.03.2018 klo 14:28. Allekirjoituksen oikeellisuuden voi todentaa kirjaamosta.

02.03.2018

Liitteet	Luonnokset rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain nojalla annettaviksi valtioneuvoston asetuksiksi Perustelumuistiodien luonnokset
Jakelu	Valtioneuvoston kanslia Ulkoministeriö Oikeusministeriö Valtiovarainministeriö Työ- ja elinkeinoministeriö Opetus- ja kulttuuriministeriö Sosiaali- ja terveysministeriö Suomen Pankki Finanssivalvonta Korkein hallinto-oikeus Helsingin hallinto-oikeus Valtakunnansyyttäjänvirasto Ahvenanmaan maakunnanhallitus Energiavirasto Etelä-Suomen aluehallintovirasto Keskusrikospoliisi Oikeusrekisterikeskus Patentti- ja rekisterihallitus Poliisihallitus Rahanpesun selvittelykeskus Suojelupoliisi Tietosuojavaltuutettu Tulli Valtiokonttori Valtion Eläkerahasto Verohallinto Verohallinto/Harmaan talouden selvitysyksikkö Suomen Asianajajaliitto Arvopaperimarkkinayhdistys Autoalan keskusliitto ry Borenius Danske Bank Oyj Dittmar & Indrenius Elinkeinoelämän keskusliitto EK Euroclear Finland Oy Finanssiala ry Hakaniemen Pantti Oy Helsingin Pantti-Osakeyhtiö Hämeen Panttilainakonttori Oy Keskuskauppakamari Kiinteistönvälitysalan Keskusliitto ry Kymen Panttilainaamo Oy Lahden Pantti Oy Lohjan Panttilaina Osakeyhtiö Matkailu- ja ravintolapalvelut MaRa ry MP-Kauppiaat ry NASDAQ OMX Helsinki Oy Nordea Pankki Suomi Oyj OP Osuuskunta Osakesäästäjien keskusliitto Oulun Panttilainakonttori Oy Päijät-Hämeen Pantti Oy Roschier Salon Pantti Oy S-pankki Oy Suomen Antiikkikauppiaat ry Suomen Arvopantti Oy Suomen auktorisoidut lakimiehet Suomen Kiinteistönvälittäjäliitto -Finlands Fastighetsmäklareförbund ry

02.03.2018

Suomen Kelloseppäliitto ry
Suomen Kultaseppien Liitto ry
Suomen Lakimiesliitto ry
Suomen Luottopantti Oy
Suomen perimistoimistojen liitto ry
Pääomasijoittajat
Suomen Taide- ja Antiikkikauppiaiden Yhdistys STAY ry
Suomen Taloushallintoliitto ry
Suomen Tilintarkastajat ry
Suomen Yrittäjät
Turkiskaupan liitto ry
Vakuutus- ja rahoitusneuvonta, Arvopaperilautakunta
Veikkaus Oy
Venealan keskusliitto Finnboat ry
Työeläkevakuuttajat
Ålands Penningautomatförening

Tiedoksi

Sisäministeri Kai Mykkänen
Vt. kansliapäällikkö Esko Koskinen
Erityisavustaja Titta Andersson-Bohren
Sisäministeriön viestintä