


Pöytäkirja

2.9.2022

VN/13472/2022

VN/13472/2022-VM-29

2. Kokouksen pöytäkirja 31.8.2022

Aika 31.8.2022 klo 13.30–15.34

Paikka Skype/eTUVE/nh. Snellmanni, VN-linna

Osallistujat

puheenjohtaja	Jaana Vehmaskoski, valtiovarainministeriö
vastuuvaimistelijä/esittelijä	Elise Luovula, valtiovarainministeriö
sihteeri	Mia Pietarinen, valtiovarainministeriö
jäsenet	Maarit Pihkala, valtiovarainministeriö Ismo Mäenpää, valtiovarainministeriö Veera Koski-Ekstén, valtiovarainministeriö Sami Nevalainen, sisäministeriö Nadine Hellberg-Lindqvist, työ- ja elinkeinoministeriö Viivi Jantunen, Finanssivalvonta Raisa Badiali, varajäsen, Etelä-Suomen aluehallintovirasto Camilla Söderman-Kylänpää, Tulli Salla Autio, Verohallinto Marko Niemelä, Verohallinto, Harmaan talouden selvitysyksikkö Milka Tornberg-Nyman, Poliisihallitus, Arpajaihallinto Kristian Meismaa, Keskusrikospoliisi, Rahanpesun selvittelykeskus Saara Rundgren, varajäsen, Suojelupoliisi Eveliina Ervasti, Tietosuojavaltuutetun toimisto Emmi Salo, Ulosottolaitos Mika Hermas, Kilpailu- ja kuluttajavirasto Sami Sihvonen, Patentti- ja rekisterihallitus Mika Linna, Finanssiala ry Kristiina Sare, Suomen Asianajajaliitto Anu Torkkeli, Nordea Riitta Alakiuttu, OP
poissa	Mika Junninen, oikeusministeriö Jari Yli-Pelkonen, Poliisihallitus

1. Kokouksen avaaminen ja osallistujien toteaminen
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

kirjaamo.vm@gov.fi

Puheenjohtaja avasi kokouksen klo 13.30. Käytiin läpi osallistujat organisaatioittain.

2. Asialistan hyväksyminen

Todettiin, että mahdollisesti asialistan kohtia 6 ja 7 ei välttämättä ehditä käymään tässä kokouksessa, vaan ne siirtyisivät seuraavaan kokoukseen käsiteltäviksi.

Asialista hyväksyttiin.

3. Edellisen kokouksen pöytäkirjan hyväksyminen

Hyväksyttiin edellisen kokouksen 17.8. pöytäkirja sellaisenaan.

4. Rahanpesulain muutostarpeet – 4 luvun 4 §:n 3 momentti

4 a. 4 luvun 4 §:n 3 momentissa oleva epäselvyys

FA lupasi toimittaa VM:lle taustatietoja Finans Danmarkin kyselystä komissiolle rahanpesudirektiivin 39 artiklan 5 kohdan tulkintaan liittyen.

Finanssivalvonta oli tutkinut, että 39 artiklan 5 kohtaa on tulkittu EU-tasolla melko suppeasti siten, että tietoja voitaisiin vaihtaa vain esimerkiksi luottolaitos-luottolaitos tasolla.

Sovittiin, että VM:ssä valmistellaan komissiolle kysymykset 39 artiklan 1 ja 5 kohdan tulkinnasta.

Tietojenvaihtoselvitystä varten tehdyssä, neljännen rahanpesudirektiivin 39 artiklaa koskevassa kyselyssä selvisi, että valtaosassa EU-maita kyseistä artiklan sanamuotoa tulkitaan suppeasti. Näin ollen tietojenvaihto ei olisi mahdollista, jos liiketoimeen liittyy useita asiakkaita. Työryhmän jäseniä pyydettiin lähettämään VM:lle näkemyksiä siitä, minkälaisia käytännön tilanteita toivottaisiin termin ”sama asiakas – sama liiketoimi” kattavan.

Keskusteltiin, että onko rahanpesuilmoitus arkaluonteista tietoa.

Pyydettiin työryhmän jäseniä toimittamaan VM:lle esimerkkejä ilmoitusvelvollisten välisen operatiivisen tiedon luonteesta tarpeesta vaihtaa sitä.

4 b. 4 luvun 4 §:n 3 momentin soveltamisala

Valmistelumuistiossa esitelty ratkaisuehdotus rahanpesulain 4 luvun 4 §:n 1 ja 3 momentin muuttamiseksi vastaamaan direktiivin säännöstä nähtiin tarpeelliseksi. Ehdotus laajentaisi soveltamisalaa ajallisesti ja asiallisesti.

5. Rahanpesulain muutostarpeet – 4 luvun 4 §:n 4 momentti

VM selvittää komissiolta 39 artiklan 5 kohtaan liittyen, mitä se tieto pitää sisällään, jota voidaan vaihtaa ilmoitusvelvollisten kesken.

6. Rahanpesulain muutostarpeet – 4 luvun 4 §:n 2 momentti

Todettiin, että rahanpesudirektiivin 39 artiklan 3 ja 4 kohtien implementointi ei kansallisessa rahanpesulaissa vastaa kaikilta osin direktiiviä. Direktiivin mukaan eri ilmoitusvelvollisryhmiä koskee vähän eri edellytykset, kun taas kansallisessa laissa ne on niputettu yhteen momenttiin. Asiaa tarkastellaan hallituksen esityksen valmistelussa.

7. Rahanpesulain muutostarpeet – Vaikutusten arviointi

Tähän asiakohtaan palataan työryhmän työskentelyn myöhemmässä vaiheessa, kun rahanpesulain muutostarpeita vastaavat muutostarpeet täsmentyvät.

8. Muut asiat

Ei muita asioita.

9. Kokouksen päättäminen

Seuraava kokous pidetään torstaina 8.9.2022 klo 9.30–11.30 rahanpesulainsäädännön muutostarpeisiin liittyen. Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 15.34.

Liitteet -

Jakelu Työryhmän jäsenet