

Asia: VN/1193/2025

Lausuntopyyntö luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laeiksi Harmaan talouden selvitysyksiköstä annetun lain ja eräiden siihen liittyvien lakien muuttamisesta

Lausunnonantajan lausunto

Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään:

Lausuntopyynnön taustatietojen perusteella Harmaan talouden selvitysyksikön toimiala laajennettaisiin myös muussa kuin organisaatiohenkilöasemassa olevien luonnollisten henkilöiden toimintaan. Selvitysyksikkö voisi jatkossa laatia ilmiöselvityksiä harmaan talouden ilmiöistä liittyen kaikkien luonnollisten henkilöiden toimintaan sekä laatia velvoitteidenhoitoselvityksiä myös sellaisista luonnollisista henkilöistä, joilla ei ole kytkentöjä organisaatioihin asemansa tai omistustensa perusteella. Luonnoksessa 4.2.2025 hallituksen esityksestä todetaan, että rahanpesulain valvonnalla voisi olla tarvetta saada velvoitteidenhoitoselvityksiä myös muista luonnollisista henkilöistä kuin organisaatiohenkilöistä.

Rahanpesulain valvonnassa emme suoraan tunnista tarvetta velvoitteidenhoitoselvityksille sellaisten luonnollisten henkilöiden osalta, joilla ei ole kytkentöjä organisaatioihin asemansa tai omistustensa perusteella – tai ylipäätään, jos näillä luonnollisilla henkilöillä ei ole yhteyttä valvomiimme ilmoitusvelvollisiin. Rahanpesulain (444/2017) 7 luvun 1 §:n 1 momentin 4 kohdan nojalla aluehallintoviraston valvomia ilmoitusvelvollisia ovat lain 1 luvun 2 §:n 1 momentin 13, 14, 16–18 ja 20–26 kohdissa tarkoitettut toimijat. Valvontakohteemme ovat y-tunnuksella rekisteröityneitä toimijoita. Tässä yhteydessä toteamme kuitenkin, että rahanpesulain soveltamisalaan kuuluvien toimijoiden osalta aluehallintoviraston rahanpesulain valvonta kannattaa VHS-tietojen saantia ja käyttöä laajemmin kuin ainoastaan rahanpesun valvontarekisteriin yrityspalvelun tarjoajia ja valuutanvaihtajia rekisteröitäessä ja selvitetessä näiden toimijoiden luotettavuutta. Näkemyksemme mukaan rahanpesulain tarkoittamia ilmoitusvelvollisia (tai niihin liittyviä organisaatiohenkilöitä) koskevia velvoitteidenhoitoselvityksiä voitaisiin hyödyntää erityisesti valvontaa riskiperusteisesti suunniteltaessa ja kohdistettaessa eri toimijoihin. Katsomme, että tietojen vaihdon lisääminen tehostaisi viranomaisten välistä yhteistyötä ja mahdollisesti valvonnan vaikuttavuutta rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi.

Nivalainen Pia

Etelä-Suomen aluehallintovirasto - Etelä-Suomen aluehallintovirasto,
elinkeinovalvonta, rahanpesulain valvonta