

19.1.2016

Asettaminen

Sisäministeriö on tänään asettanut hankkeen hallituksen esityksen valmistelemiseksi laiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä sekä eräiksi siihen liittyviksi laeiksi.

Toimikausi

Hankkeen toimikausi on 19.1.2016–31.8.2016

Tausta

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, jäljempänä *neljäs rahanpesudirektiivi*, annettiin 20 päivänä toukokuuta 2015. Samalla annettiin Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2015/847, jäljempänä *maksajan tiedot -asetus*. Jäsenvaltioiden on pantava neljäs rahanpesudirektiivi ja maksajan tiedot -asetus kansallisesti täytäntöön viimeistään 26 päivänä kesäkuuta 2017.

Valtionvarainministeriön asettama rahanpesulainsäädännön uudistamistyöryhmä, joka päätti työnsä 30.10.2015, ehdottaa muistiossaan (Valtionvarainministeriön julkaisuja 41/2015) uutta rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen ja selvittämisen lainsäädäntöä, jolla pannaan täytäntöön neljäs rahanpesudirektiivi. Lainsäädännön tavoitteena on säätää aiempaa kattavammin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaan sovellettavasta riskiperusteisesta lähestymistavasta ilmoitusvelvollisten ja viranomaisten toiminnassa. Työryhmän keskeiset ehdotukset koskevat lain soveltamisalaa, riskiperusteista lähestymistapaa ja asiakkaan tuntemista, aluehallintoviraston rahanpesun valvontarekisteriä, uutta edunsaajarekisteriä, rahanpesun selvittelykeskuksen tiedonvaihtoa, energiavirastoa, tietosuojaa, viranomaisten toimivaltuuksia, seuraamuksia ja muutoksenhakua. Rahanpesulain uudistamistyöryhmä ehdottaa myös rahanpesun selvittelykeskuksen käytössä olevaan rekisteriin ja henkilötietojen käsittelyyn liittyviä säännöksiä tarkennettavaksi.

Tavoite ja tehtävä

Hankkeen tavoite ja tehtävä on viimeistellä tarvittava kansallinen lainsäädäntö ja siitä johtuvat tarvittavat asetukset neljännen rahanpesudirektiivin ja maksajan tiedot -asetuksen voimaan saattamiseksi sekä FATF:n rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevien suositusten huomioimiseksi. Jatkovalmistelun yhteydessä tarkistetaan rahanpesulain uudistamistyöryhmän luovutuskielämän mukaisesti eräitä yksityiskohtia erityisesti poikkialuehallinnollisten asiakokonaisuuksien osalta, ottaen huomioon Euroopan unionin tietosuojalainsäädännön uudistuksen mahdollisesti aiheuttamat muutostarpeet ja hallituksen esityksen luonnoksesta annetut lausunnot.

Hallituksen esityksen valmistelu

Hankkeen valmistelijaksi nimetään ylitarkastaja Virpi Koivu. Hallituksen esitys, jonka luonnos on laadittu rahanpesulain uudistamistyöryhmässä, viimeistellään yhdessä valtionvarainministeriön kanssa. Sisäministeriö vastaa hallituksen esityksen esittelystä. Jatkovalmistelun yhteydessä voidaan tarvittaessa kutsua koolle toimivaltaiset viranomaiset rahanpesulain uudistamistyöryhmän kokoonpanolla sekä kuulla uudelleen muita viranomaisia tai lausunnon antajia.

Kustannukset ja rahoitus

Hanke toteutetaan virkatyönä eikä kokouspalkkioita makseta. Kukin organisaatio vastaa edustajiensa matka- ja muista kuluista.

Sisäministeri



Petteri Orpo

Ylijohtaja



Kauko Aaltomaa

Jakelu Erityisavustaja Mikko Kortelainen
Poliisiosasto
Valtionvarainministeriö

Tiedoksi Oikeusministeriö
Työ- ja elinkeinoministeriö
Sosiaali- ja terveysministeriö
Ulkoasiainministeriö
Finanssivalvonta
Keskusrikospoliisi/ rahanpesun selvittelykeskus
Poliisihallitus
Etelä-Suomen aluehallintovirasto