

28.02.2018

POL-2018-2480

Jakelun mukaisesti

## **Poliisihallituksen lausunto luonnoksesta hallituksen esitykseksi laiksi Finanssivalvonnasta annetun lain ja eräiden siihen liittyvien lakien muuttamisesta**

### **Asia**

Valtiovarainministeriö on pyytänyt 19.1.2018 Poliisihallitukselta lausuntoa eduskunnalle laiksi Finanssivalvonnasta annetun lain ja eräiden siihen liittyvien lakien muuttamisesta. Esityksen tavoitteena on ottaa tarpeellisin osin huomioon rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseksi annetut Euroopan valvontaviranomaisten tekniset sääntelystandardit ja ohjeet. Lisäksi esityksen tarkoituksena on varmistaa, että Finanssivalvonnalla on mahdollisuus hyödyntää tehtäviensä suorittamiseksi Harmaan talouden selvitysyksikön laatimia velvoitteidenhoitoselvityksiä.

Esityksessä on otettu huomioon EU:n yleinen tietosuojasetus. Asetuksen voimaantulon seurauksena esimerkiksi luottolaitostoiminnasta annettuun lakiin, sijoituspalvelulakiin ja maksulaitoslakiin lisättäisiin säännös väärinkäytösrekisteristä.

Valtiovarainministeriö on toimittanut lausuntopyynnön suoraan Keskusrikospoliisille, joka pyynnön mukaisesti toimittaa oman lausuntonsa asiassa.

### **Lausunto**

Poliisihallitus lausuu seuraavasti:

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaista lainsäädäntöä on uudistettu merkittävästi EU:ssa ja kansallisesti viime vuosina. Lisäksi kansallisesti on kehitetty viranomaisten välistä tietojenvaihtoa ja toimeenpantu muun muassa harmaan talouden torjunnan vastaisia toimenpideohjelmia.

Nyt lausuttavana oleva hallituksen esitysluonnos otsikon asiassa on huolellisesti valmisteltu. Poliisihallitus näkee tarpeellisenä sen, että Finanssivalvonnalla on olemassa lainsäädännöllä vahvistetut toimintaedellytykset tehtäviensä suorittamiseksi. Finanssivalvonta on keskeinen toimija rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisessä yhdessä muiden toimijoiden kanssa.

Esityksessä ehdotetaan parannettavaksi muun muassa Finanssivalvonnan ja Harmaan talouden selvitysyksikön yhteistyötä (velvoitteidenhoitoselvitykset) ja Finanssivalvonnan sekä Verohallinnon välistä tietojenvaihtoa. Poliisihallitus pitää luonnoksessa olevia ehdotuksia tarpeellisina viranomaisten

välisen yhteistoiminnan mahdollistamiseksi. Toiminnan tehostamisella voidaan olettaa olevan suoraan vaikutusta rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjunnassa.

Esityksessä (*Laki rahanpesun selvittelykeskuksesta 4 §*) ehdotetaan rahanpesun selvittelykeskukselle oikeutta luovuttaa tietoja asianajajayhdistykselle, joka ei ole viranomainen. Muutoksen tarkoituksena olisi parantaa näiden tahojen yhteistyön edellytyksiä. Poliisihallitus kannattaa esitettyä lisäystä.

Poliisihallituksella ei ole asiassa muuta lausuttavaa.

Poliisiylitarkastaja

Heikki Lausmaa

Poliisitarkastaja

Timo Kilpeläinen

**Asiakirja on sähköisesti allekirjoitettu asianhallintajärjestelmässä.** Poliisi 28.02.2018 klo 11:32. Allekirjoituksen oikeellisuuden voi todentaa kirjaamosta.

Jakelu

Valtiovarainministeriön kirjaamo ([valtiovarainministerip@vm.fi](mailto:valtiovarainministerip@vm.fi))  
Säädösvalmistelusihteri Mia Aronen ([mia.aronen@vm.fi](mailto:mia.aronen@vm.fi))

Tiedoksi

Poliisijohtaja Sanna Heikinheimo  
Poliisihallituksen esikunta  
Poliisiylitarkastaja Niina Uskali

Sisäministeriö