



TEM:N LAUSUNTO, VMA VÄHÄISESTÄ TALOUDELLISESTA TOIMINNASTA


Valtiovarainministeriö (VM) on pyytänyt työ- ja elinkeinoministeriöltä (TEM) lausuntoa luonnoksesta valtiovarainministeriön asetukseksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetussa laissa tarkoitettusta vähäisestä taloudellisesta toiminnasta (*VM092:00/2017, VMA vähäisestä taloudellisesta toiminnasta*).

Asetusehdotus liittyy EU:n IV rahanpesudirektiivin 2 artiklan 3–6 kohtien kansalliseen täytäntöönpanoon, ja sillä täsmennetään rahanpesulain 1 luvun 3 §:n mukaista sääntelyä lain soveltamisalan poikkeuksista. Neljännen rahanpesudirektiivin 2 artiklan 5 kohdan mukaan soveltamisalan ulkopuolelle voidaan jättää vähäinen taloudellinen toiminta. Jäsenvaltion on asetettava sitä koskeva euromääräinen kynnysarvo, joka ei saa olla korkeampi kuin 1 000 euroa.

Työ- ja elinkeinoministeriöllä ei ole asetusehdotuksesta huomautettavaa. TEM pitää tarkoituksenmukaisena VM:n ehdotusta siitä, että euromääräinen kynnysarvo asetetaan direktiivin mahdollistamaan enimmäismäärään eli 1000 euroon. Tätä rajaa voidaan pitää asianmukaisena rahanpesulain tavoitteiden kannalta ja toisaalta se samalla rajoittaa rahanpesulainsäädännön mukaisista uusista velvoitteista yrityksille aiheutuvaa hallinnollista taakkaa. Asetuksessa säädettäisiin lisäksi liiketoiminnanharjoittajan velvollisuudesta itse arvioida, täyttyvätkö vähäisen taloudellisen toiminnan edellytykset. Tämä vastaisi yleisesti direktiivissä ja kansallisessa lainsäädännössä omaksuttua lähtökohtaa, jossa ilmoitusvelvollisen elinkeinonharjoittajan vastuulla on myös rahanpesuun liittyvien riskien arviointi.



Pekka Timonen
Ylijohtaja



Mika Kotala
Hallitussihteeri