

Asia: VN/17751/2023

Lausuntopyyntö rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain ja Finanssivalvonnasta annetun lain muuttamisesta, sekä luonnoksesta valtioneuvoston asetukseksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetussa laissa tarkoitet

Lausunnonantajan lausunto

Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään

Veikkaus Oy kiittää mahdollisuudesta lausua ja esittää kohteliaimmin seuraavat huomiot:

Veikkaus Oy kannattaa esitettyä luonnosta hallituksen esitykseksi eduskunnalle lain rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain 8 luvun 7 §:n muuttamisesta. Yhtiön näkemyksen mukaan vanhentumisaikojen yhdenmukaistaminen olisi johdonmukaista ja selkeyttäisi sääntelyä. Myös ehdottoman takarajan säätäminen seuraamusmaksun määräämiseen olisi valvottavan oikeusturvaa parantavana säännöksenä kannatettava.

Veikkaus Oy kiinnittää kuitenkin huomiota vanhentumisajan katkaisemisen selkeyteen. Veikkaus ei pidä ilmoitusvelvollisten oikeusturvan kannalta riittävänä, että mikä tahansa rikkomuksen selvittämiseen liittyvä viranomaisen toimi tai yhteydenotto olisi tulkittavissa vanhentumisajan katkaisemiseksi. Veikkaus pitää siten tärkeänä, että vanhentumisajan katkaisevat toimenpiteet olisivat todettuina lain esitöissä mahdollisimman selkeästi, taaten siten myös valvontaviranomaisille sekä kaikille rahanpesulain mukaisille ilmoitusvelvollisille yhdenvertaisen aseman asian suhteen toimialasta riippumatta. Valvontaviranomainen voi lähettää valvottavalle esimerkiksi valvontatehtäväänsä liittyvän tietopyynnön, ilmoituksen tulevasta tarkastuksesta tai muutoin olla yhteydessä valvottavaan, jolloin valvottavalle ei välttämättä vielä tule täsmällistä ja tarkkarajaista tietoa viranomaisen yhteydenoton luonteesta, eikä valvottavalle välttämättä tule ymmärrystä vanhentumisajan katkaisevasta toimenpiteestä. Näin ollen Veikkaus Oy:n näkemyksen mukaan tulisi selkeämmin määritellä, mitkä valvontaviranomaisen toimenpiteet katkaisevat vanhentumisajan kulumisen. Esimerkkinä tällaisesta riittävän selkeästä toimenpiteestä tulisi pitää valvontaviranomaisen ilmoitusvelvolliselle kohdistamaa hallintolain mukaista kuulemisesta ilmoittamista (kuulemiskirjettä), jolla viranomainen selkeästi kohdistaa toimenpiteensä

mahdolliseen epäilyyn laiminlyöntiin tai rikkomukseen. Mahdollisena vähimmäistoimenpiteenä ilmoitusvelvollisten oikeusturvan ja yhdenvertaisen kohtelun takaamiseksi sekä mahdollisuudeksi havaita ja siten ymmärtää mahdollinen vanhentumisajan katkaiseva toimenpide, valvontaviranomaisen tulisi vähintään kirjallisesti todeta ilmoitusvelvolliselle osoittamassaan yhteydenotossa vanhentumisajan katkaisemisen toimenpiteestä.

Luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain 4 luvun 2 §:n muuttamisesta Veikkaus Oy toteaa, että yhtiö pitää määräyksenantovaltuuden säätämistä rahanpesun selvittelykeskukselle perusteltuna. Jos esitysluonnos johtaa lainsäädäntömuutokseen, yhtiö pitää viranomaisen ja valvottavien välisen vuoropuhelun edelleen kehittämistä tärkeänä, jotta epäilyttävää liiketoimea koskevia ilmoituksia koskevat määräykset olisivat muodoltaan ja sisällöltään mahdollisimman tarkoituksenmukaisia.

Veikkaus Oy pitää hyvänä, että esitysluonnoksessa laiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain muuttamisesta vaikutuksissa yrityksiin on huomioitu riittävän siirtymäajan varaaminen lain 1 luvun 4 §:n 1 momentin 11 kohdan j alakohtaa koskevien muutosten toteuttamiselle toiminnallisia ja tietoteknisiä toimenpiteitä varten.

Lopuksi Veikkaus Oy tuo esille aiemmin esittämänsä näkemyksen tarpeesta kehittää lainsäädäntöä, jolla säädettäisiin ilmoitusvelvollisten käyttöön tarkoitettu viranomaisen ylläpitämästä luettelosta, joka sisältäisi ajantasaiset tiedot poliittisesti vaikutusvaltaisista henkilöistä.

Jarkko Mikkola

Juristi

Veikkaus Oy

Mikkola Jarkko
Veikkaus Oy