

Lausunto

24.08.2023

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**

VN/17751/2023

Valtiovarainministeriö on pyytänyt lausuntoa seuraavista luonnoksista hallituksen esityksiksi eduskunnalle:

1. laeiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain 8 luvun 7 §:n ja Finanssivalvonnasta annetun lain 42 a §:n muuttamisesta,
2. laiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain 4 luvun 2 §:n muuttamisesta, ja
3. laiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain muuttamisesta.

VM on pyytänyt lisäksi lausuntoa luonnoksesta valtioneuvoston asetukseksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetussa laissa tarkoitetuista merkittävistä julkisista tehtävistä annetun valtioneuvoston asetuksen muuttamisesta.

EK esittää lausuntonaan seuraavan.

Yleisesti ottaen rahanpesun ja terrorismin vastaisesta sääntelystä EK toteaa sen, että sääntelyn perustuessa merkittäviltä osin ylikansalliseen EU-sääntelyyn, on vältettävä kaikenlaista kansallista lisä- tai ylisääntelyä, joka saattaisi asettaa suomalaiset ilmoitusvelvolliset tai muut sääntelyn kohteet epäedullisempaan kilpailuasetelmaan.

HE-luonnos laeiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain 8 luvun 7 §:n ja Finanssivalvonnasta annetun lain 42 a §:n muuttamisesta

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain (444/2017) 8 luvun 7 §:ssä säädetään hallinnollisen seuraamuksen määräämisoikeuden vanhentumisesta. Esitysluonnoksessa ehdotetaan pykälän 2 momenttia muutettavaksi siten, että seuraamusmaksun määräämisoikeuden vanhentumisaika yhtenäistettäisiin niin sanotun perusmuotoisen eli ei-jatketun ja jatketun rikkomuksen tai laiminlyönnin osalta viideksi vuodeksi.

EK toteaa, että rahanpesun ja terrorismin tehokkaassa valvonnassa on ensisijaisesti kysymys valvontaresurssien riittävydestä ja kohdentamisesta, joita seikkoja vanhentumisesta säättäminen ei sinällään ratkaise. EK ei kannata esitystä siltä osin kun se pidentäisi vanhentumisaikaa (vanhentumisaajan katkaiseminen). Kysymys on ilmoitusvelvollisten eli tyyppisesti yhtiöiden johtohenkilöiden oikeusturvasta.

HE-luonnos laiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain 4 luvun 2 §:n muuttamisesta

Lain (444/2017) 4 luvun 2 §:n 3 momentissa oleva asetuksenantovaltuus ehdotetaan kumottavaksi ja sen tilalle ehdotetaan säädettäväksi määräyksenantovaltuus rahanpesun selvittelykeskukselle.

EK katsoo, että esitystä olisi tältä osin täsmennettävä tarkkarajaisemmaksi. Ehdotetun määräyksenantovaltuuden nojalla rahanpesun selvittelykeskus antaisi virkatyönä määräyksen epäilyttävää liiketoimea koskevan ilmoituksen teknisistä ja sisällöllisistä vaatimuksista. Viranomaisen määräyksenantovalta voi olla perusteltavissa ilmoituksen sellaisten teknisten vaatimusten osalta, jotka eivät vaikuta ilmoitettavien tietojen asiasisältövaatimukseen. EK katsoo, että määräyksenantovalta tulee rajata nimenomaisesti vain ilmoituksen teknisiin vaatimuksiin.

Esityksen kannatettavana tavoitteena on yhtenäistää epäilyttäviä liiketoimia koskevia ilmoituksia ja tehostaa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaa. Valmisteltavista määräyksistä ja

ohjeista tulisi ennen niiden lopullista voimaantuloa pääsääntöisesti kuulla mahdollisimman laajasti niitä sidosryhmiä, joita muutos saattaa koskea. Mahdollisuuksien mukaan tulisi myös huomioida toimijoiden, joita määräykset koskevat, pienet tosiasialliset resurssit vastata sääntelyn vaatimukseen (suhteellisuusperiaate).

Suominen Santeri  
Elinkeinoelämän keskusliitto EK