



Asettamispäätös

7.5.2024

VN/9394/2024
VN/9394/2024-VM-19**Asettamispäätös; Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevan sääntelyn kokonaisuudistusta valmisteleva työryhmä**

Asettaminen	Valtiovarainministeriö asettaa työryhmän, jonka tehtävänä on valmistella ehdotus tarvittaviksi lakimuutoksiksi ja täydennyksiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevan sääntelyn kokonaisuudistamiseksi.
Toimikausi	10.5.2024 – 30.6.2025
Tausta	<p>Työryhmän tehtävänä on täytäntöönpanna seuraavat rahanpesua ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevat EU-säännökset:</p> <ul style="list-style-type: none">• Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, (jäljempänä <i>rahanpesuasetus</i>)• Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi jäsenvaltioissa toteutettavista toimenpiteistä rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta, (jäljempänä <i>kuudes rahanpesudirektiivi</i>).• Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus eurooppalaisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisviranomaisen perustamisesta, (jäljempänä <i>AMLA-asetus</i>).• Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi säännöistä, joilla helpotetaan rahoitus- ja muiden tietojen käyttöä tiettyjen rikosten ennalta estämistä, paljastamista, tutkimista tai niihin liittyviä syytetoimia varten, ja neuvoston päätöksen 2000/642/YOS kumoamisesta annetun direktiivin (EU) 2019/1153 muuttamisesta.

Rahoitustietodirektiivin muutoksesta saavutettiin poliittinen sopu kesäkuussa 2023. Neuvosto ja parlamentti pääsivät sopuun AMLA-asetuksesta joulukuussa 2023 ja tammikuussa 2024 rahanpesuasetuksesta sekä kuudennesta rahanpesudirektiivistä. AMLA:n kotipaikaksi valittiin Frankfurt neuvoston ja

Postiosoite
Postadress
Postal Address
Valtiovarainministeriö

Käyntiosoite
Besöksadress
Office

Puhelin
Telefon
Telephone

Faksi
Fax
Fax

s-posti, internet
e-post, internet
e-mail, internet

PL 28
00023 Valtioneuvosto

Snellmaninkatu 1 A
Helsinki

0295 16001
+358 295 16001

kirjaamo.vm@gov.fi

parlamentin välisessä äänestyksessä helmikuussa 2024. Edellä mainittujen säännösten on tarkoitus tulla voimaan 2024.

Rahanpesuasetuksen ja rahanpesudirektiivin sääntelyn soveltamisen alkamiselle on säädetty pääosin kolmen vuoden siirtymäaika, tosin rahanpesudirektiivissä tosiasiallista edunsaajaa koskevien tietojen osalta on säädetty kahden vuoden siirtymäajasta. AMLA-asetusta sovelletaan pääosin 1.7.2025 lähtien, osaa artikloista sovelletaan kuitenkin heti asetuksen voimaantulosta lähtien.

Uusi EU-sääntely asettaa muutostarpeita rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevaan kansalliseen sääntelyyn. Suoraan sovellettavan asetustasoisen sääntelyn kanssa ei saa olla päällekkäistä tai ristiriidassa olevaa kansallista sääntelyä. Kuudes rahanpesudirektiivi sisältää myös nykyistä direktiiviä tarkempia säännöksiä muun muassa tosiasiallisia edunsaajia koskevista rekistereistä ja rahanpesun selvittelykeskuksen toimivaltuuksista.

Valtiovarainministeriön tiedossa on myös kansallisista muutostarpeista sekä kansainvälisistä velvoitteista, kuten OECD:n Global Forumin pyynnöstä tapahtuvan verotuksen tietojenvaihdon standardin voimaansaattamista Suomessa koskevan arvioinnin havainnoista johtuvia rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevan sääntelyn muutostarpeita.

Tavoite/tehtävä

Asetettavan työryhmän tehtävänä on valmistella rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen sääntelyn kokonaisuudistamiseksi hallituksen esitys, jolla implementoidaan AMLA-asetus, rahanpesuasetus, kuudes rahanpesudirektiivi ja rahoitustiedirektiiviin tehdyt muutokset.

Lisäksi työryhmä voi arvioida myös muita rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen sääntelyä koskevia muutostarpeita ja sisällyttää niitä koskevia muutosehdotuksia valmisteltavaan hallituksen esitykseen.

Työryhmän kokoonpano

Puheenjohtaja

Finanssineuvos, yksikön päällikkö, Jaana Vehmaskoski, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen yksikkö, rahoitusmarkkinaosasto, valtiovarainministeriö

Vastuuvalmistelija/
esittelijä

Neuvotteleva virkamies Elina Rantakokko, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen yksikkö, rahoitusmarkkinaosasto, valtiovarainministeriö

Vastuuvalmistelija

Lainsäädäntöneuvos Maarit Pihkala, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen yksikkö, rahoitusmarkkinaosasto, valtiovarainministeriö

Jäsenet

Neuvotteleva virkamies Jere Lumme, tulliyksikkö, vero-osasto, valtiovarainministeriö

Erityisasiantuntija Monna Airiainen, sisäministeriö

Johtava asiantuntija Nadine Hellberg-Lindqvist, työ- ja elinkeinoministeriö

Neuvotteleva virkamies Outi Aalto, sosiaali- ja terveysministeriö

Ylitarkastaja Raisa Badiali, Etelä-Suomen aluehallintovirasto

Ylitarkastaja Pia Nivalainen, Etelä-Suomen aluehallintovirasto

Johtava juristi Jonna Ekström (varajäsen toimistopäällikkö Pekka Vasara),
Finanssivalvonta

Ylitarkastaja Lotta Järvinen (varajäsen rikostarkastaja Jaakko Christensen), Kes-
kusrikospoliisi, rahanpesun selvittelykeskus

Lakimies Sami Sihvonen, Patentti- ja rekisterihallitus

Poliisitarkastaja Anna-Riina Korteniemi, Poliisihallitus

Ylitarkastaja Krista Salmela, Poliisihallitus, Arpajaishallinto

Ylitarkastaja Jouni Kitunen, Poliisihallitus, Arpajaishallinto

Ylitarkastaja Heli Heikkola, Suojelupoliisi

Ylitarkastaja Tiina Ahtonen (varajäsen ylitarkastaja Niina Nieminen), Tietosuoja-
valtuutetun toimisto

Tulliylitarkastaja Camilla Söderman-Kylänpää (varajäsen tulliylitarkastaja Ville
Kainulainen), Tulli

Hallintovouti Emmi Salo, Ulosottolaitos

Johtava asiantuntija Taito von Konow (varajäsen apulaisjohtaja Tarja Valsi),
Verohallinto

Tarkastusjuristi Kristiina Sare (varajäsen pääsihteeri Niko Jakobsson),
Suomen Asianajajaliitto

Johtava asiantuntija Mika Linna, Finanssiala ry

Sihteeri

Säädösvalmisteluavustaja Emilia Rajaniemi, rahanpesun ja terrorismin rahoitta-
misen estämisen yksikkö, rahoitusmarkkinaosasto, valtiovarainministeriö

Elinkeinoministeri

Wille Rydman

Osastopäällikkö

Pauli Kariniemi

Jakelu

Tiedoksi

VN/9394/2024-VM-19

Seuraavat henkilöt ovat allekirjoittaneet tämän asiakirjan sähköisesti /

Följande personer har undertecknat denna handling elektroniskt /

This document has been signed electronically by the following persons: