

Lausuntopyyntö luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä sekä eräiksi siihen liittyviksi laeiksi

Johdanto

Valtiovarainministeriö pyytää ystävällisesti lausuntoa luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä sekä eräiksi siihen liittyviksi laeiksi.

Tausta

Valtiovarainministeriö asetti työryhmän toimikaudelle 10.5.2024–30.6.2025. Työryhmän tehtävänä oli laatia luonnos hallituksen esitykseksi, jolla pantaisiin täytäntöön EU:n uusi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastainen sääntely.

Esityksessä ehdotetaan säädettäväksi **uusi laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä**, jolla kumotaan voimassa oleva saman niminen laki sekä muutettavaksi seuraavia lakeja:

- laki rahanpesun selvittelykeskuksesta
- laki pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä
- kaupparekisterilaki
- vakuutusyhtiölaki
- laki Finanssivalvonnasta
- maksulaitoslaki
- sijoituspalvelulaki
- laki varojen jäädyttämisestä terrorismin torjumiseksi
- päästökauppalaki
- laki harmaan talouden selvitysyksiköstä
- laki asianajajista
- laki vaihtoehtorahastojen hoitajista

- sijoitusrahastolaki
- laki arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta.

Lait on tarkoitettu tulemaan voimaan pääasiassa 10.7.2027, jolloin rahanpesuasetuksen soveltaminen alkaa.

Tavoitteet

Ehdotetuilla muutoksilla pantaisiin täytäntöön EU:n uusi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastainen sääntely, eli seuraavat EU-säännökset:

- asetus uuden EU:n rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen valvontaviranomaisen perustamisesta (AMLA-asetus EUR-Lexissä)
- asetus rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen (rahanpesuasetus EUR-Lexissä)
- kuudes rahanpesudirektiivi (6. rahanpesudirektiivi EUR-Lexissä)
- rahoitustietodirektiivin muutokset (rahoitustietodirektiivi EUR-Lexissä).

Osa ehdotetuista muutoksista liittyy myös kansainvälisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaryhmän Financial Action Task Forcen (FATF) suositusten noudattamisen vahvistamiseen ja kansallisiin muutostarpeisiin.

Uudistuksella tehostetaan ja yhtenäistetään sääntelyä ja valvontaa sekä vahvistetaan estämistoimien kansainvälistä ulottuvuutta.

Vastausohjeet vastaanottajille

Kuka tahansa voi antaa lausunnon. Lausunto pyydetään ensisijaisesti antamaan vastaamalla lausuntopyyntöön lausuntopalvelun kautta. Ohjeet palveluun rekisteröitymiseksi ja palvelun käyttämiseksi löytyvät lausuntopalvelun sivulta Ohjeet > Käyttöohjeet (käyttäjätuki: lausuntopalvelu.om(at)gov.fi). Ministeriöiden tulee lisäksi tallentaa lausuntopalvelussa antamansa lausunto VAHVA-asianhallintajärjestelmään asialle VN/9394/2024.

Jos lausuntoa ei ole mahdollista antaa lausuntopalvelussa, lausunto voidaan vaihtoehtoisesti toimittaa ministeriön kirjaamoon sähköpostilla osoitteeseen: kirjaamo.vm@gov.fi

Tai postitse osoitteeseen:
Valtiovarainministeriön kirjaamo
PL 28
00023 Valtioneuvosto

Kirjaamoon toimitetussa lausunnossa pyydetään mainitsemaan asianumero VN/9394/2024. Lisäksi kirjaamoon toimitettu lausunto pyydetään lähettämään esimerkiksi sähköpostin liitetiedostona Word- tai PDF-muodossa, jotta lausuntoasiakirja ei sisällä tarpeettomia henkilötietoja, kuten yksityishenkilön sähköpostiosoitetta.

Kaikki annetut lausunnot ovat lähtökohtaisesti julkisia viranomaisten toiminnan julkisuudesta annetun lain (621/1999) mukaisesti. Lausunnot julkaistaan hankkeen julkisilla hankesivuilla (vm.fi/hankkeet tunnuksella VM053:00/2024). Yksityishenkilön lausunto julkaistaan kuitenkin hankesivuilla tietosuojasyistä ainoastaan, jos henkilö tätä kirjallisesti pyytää esimerkiksi lausuntonsa yhteydessä tai sen saateviestissä.

Lisäksi kaikki lausuntopalvelussa annetut lausunnot, mukaan lukien yksityishenkilöiden lausunnot, ovat automaattisesti kaikkien nähtävissä lausuntopalvelussa. Ministeriö ei julkaise kirjaamoon toimitettuja lausuntoja lausuntopalvelussa. Lausunnossa ei tule ilmoittaa tarpeettomia henkilötietoja. Vaikka yksityishenkilön kirjaamoon toimittamaa lausuntoa ei julkaistaisi verkossa, lausunto on ministeriöltä kaikkien saatavissa viranomaisten toiminnan julkisuudesta annetun lain mukaisesti.

Aikataulu

Lausunto pyydetään antamaan viimeistään 22.8.2025.

Ruotsinkielinen versio hallituksen esityksestä lähtee lausunnolle myöhemmin käännösten valmistuttua.

Valmistelijat

Lainsäädäntöneuvos, yksikön päällikkö Elina Rantakokko, elina.rantakokko(at)gov.fi, puh. 029 553 507

Linkit

<http://vm.fi/hanke?tunnus=VM053:00/2024> - Linkki valtioneuvoston hankesivuille

<http://vm.fi/sv/projekt?tunnus=VM053:00/2024> - Länk till lagberedningsprojektets webbplats

Liitteet:

[Luonnos HE eduskunnalle laiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä sekä eräksi siihen liittyviksi laeiksi 30.6.2025.pdf](#)

Lausunnonantajan lausunto

Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään

Kariniemi Pauli
Valtiovarainministeriö