

Lausunto

29.08.2025

Asia: VM053:00/2024

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

Lausunnonantajan lausunto

Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään

Hallituksen esityksessä laiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ehdotetaan rekisteröityjen perintätoiminnan harjoittajien pysyttämistä määriteltynä ilmoitusvelvollisina, kuten tähänkin asti. Rahanpesuasetus, jossa ilmoitusvelvolliset lähtökohtaisesti määritellään, rekisteröityjä perintätoiminnanharjoittajia ei määritellä ilmoitusvelvollisiksi. Hallituksen esityksessä hyödynnetään kuudennen rahanpesudirektiivin 3 artiklan tarjoamaa liikkumavaraa. On kuitenkin hyvä huomata, että tässä 3 artiklassa kuitenkin edellytetään, että jäsenvaltion on näin tehdessään perusteltava kyseisten alojen altistuminen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeille ja ilmoitettava asiasta komissiolle. Perintäalalla katsotaan riskien olevan käytännössä matalat. Muissa pohjoismaissa perintäalan toimijat eivät ole rahanpesulaissa tarkoitettuja ilmoitusvelvollisia. Rahanpesuasetuksessa todetaan olevan tärkeää, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia vaatimuksia sovelletaan oikeasuhteisesti ja että vaatimusten asettaminen on oikeasuhteista siihen rooliin nähden, joka ilmoitusvelvollisilla voi olla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisessä. Jopa rahanpesuasetuksessa säädetyistä ilmoitusvelvollisryhmistä voidaan vapauttaa riskiperusteisen lähestymistavan mukaisesti toimijat, joiden toiminnan harjoittamiseen liittyy vain vähäinen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riski (ja jos niiden toiminta on luonteeltaan pienimuotoista). Jotta sääntely olisi Pohjoismaissa samanlaista, toivomme, että perintätoiminnan ilmoitusvelvollisuuden tarpeellisuutta vielä harkitaan myös Suomessa.

Ehdotetusta rahanpesulain 26 §:stä puuttuu maininta valvovasta viranomaisesta 2 §:n 9 momentissa luetelluille ilmoitusvelvollisille tai sitten siinä on virheellinen viittaus 2 §:n 10 momentissa mainittuihin ilmoitusvelvollisiin.

Kantelinen Tero
Suomen Perimistoimistojen Liitto ry