

Asia: VM053:00/2024

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

Lausunnonantajan lausunto

Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään

Valtiovarainministeriölle Lausuntopyynnön diaarinumero VN/9394/2024

LAUSUNTOPYYNTÖ LUONNOKSESTA HALLITUKSEN ESITYKSEKSI EDUSKUNNALLE LAIKSI
RAHANPESUN JA TERRORISMIN RAHOITTAMISEN ESTÄMISESTÄ SEKÄ ERÄIK-SI SIIHEN LIITTYVIKSI
LAEIKSI

Säätiöt ja rahastot ry kiittää mahdollisuudesta lausua asiassa.

Esityksessä ehdotetaan uutta lakia rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä, jolla toimeenpannaan EU:n uusi sääntely (EU:n rahanpesun torjuntaviran-omaista koskeva asetus, rahanpesuasetus ja kuudes rahanpesudirektiivi) sekä vahvistetaan FATF-suositusten noudattamista. Laissa säädettäisiin mm. edunsaajarekisteristä.

Säätiöt kuuluvat sääntelyn piiriin, mutta kansallisen riskiarvion (SM 2024:17) nojalla niitä voidaan pitää matalariskisinä. Esityksen mukaan riittävää näyttäisi olevan, että säätiöissä tunnistetaan vain edunsaajaluokka, ei yksittäisiä edunsaajia. Tämä on perusteltua, koska säätiön tarkoitus on säätiölain mukaan määriteltävä sen säännöissä ja ilmoitettava PRH:n rekisteriin, jolloin se toimii käytännössä edunsaajaluokan määritelmänä.

Yhdistysten osalta tilanne ei ole aivan yhtä selkeä kuin säätiöiden kohdalla, mutta loogisesti ajatellen myös niiden olisi johdonmukaista kuulua samaan sääntelyn piiriin, sillä toiminnan luonne ja edunsaajien kohdentuminen ovat usein verrattavissa säätiöihin. Kansallinen riskiarvio osoittaa, ettei kaikkia yhdistyksiä voida pitää auto-maattisesti matalariskisinä, mutta ylivoimaisesti suurin osa yhdistyksistä voi toiminnan luonteensa perusteella täyttää asetuksen edellytykset tältä osin.

LOPUKSI

Säätiöt ja rahastot ry katsoo, että esityksessä on otettu huomioon kansallisen sääntely-ympäristön erityispiirteet ja säätiölain nojalla säätiöihin kohdistuvat velvoitteet. On hyvä ja tärkeää, että säätiöiden yleishyödyllinen tarkoitus sekä niiden toimintaan liittyvä matalan riskin luonne tunnustetaan myös rahanpesun vastaisen sääntelyn yhteydessä.

Säätiöt ja rahastot ry pitää ehdotusta tasapainoisena ja selkeyttävänä kokonaisuutena, joka vahvistaa sääntelyn ennakoitavuutta ja oikeusvarmuutta. Suhtaudumme esitykseen myönteisesti, sillä sen toteutuminen koituu kansalaisyhteiskunnan ja yleishyödyllisen toiminnan – niin säätiöiden kuin yhdistystenkin – parhaaksi.

Helsingissä, 29. elokuuta 2025

Säätiöt ja rahastot ry – Stiftelser och fonder rf

Löfman Martin
Säätiöt ja rahastot ry