

Begäran om utlåtande på ett utkast till regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt till vissa lagar som har samband med den

Inledning

Finansministeriet ber vänligt om ett utlåtande om utkastet till regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt till vissa lagar som har samband med den.

Bakgrund

Finansministeriet tillsatte arbetsgruppen för mandatperioden den 10 maj 2024–30 juni 2025. Arbetsgruppen hade till uppgift att utarbeta ett utkast till regeringsproposition genom vilken EU:s nya bestämmelser om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism genomförs.

I denna proposition föreslås det att det stiftas **en ny lag om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism**, genom vilken den gällande lagen med samma namn upphävs och följande lagar ändras:

- lag om centralen för utredning av penningtvätt
- lag om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton
- handelsregisterlag
- försäkringsbolagslag
- lag om Finansinspektionen
- lag om betalningsinstitut
- lag om investeringstjänster
- lag om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism
- lag om utsläppshandel
- lag om Enheten för utredning av grå ekonomi
- lag om advokater

- lag om pantlåneinrättningar
- lag om förvaltare av alternativa investeringsfonder
- lag om placeringsfonder
- lag om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet.

Lagarna avses träda i kraft i huvudsak den 10 juli 2027, då penningtvättsförordningen börjar tillämpas.

Målsättningar

Genom de föreslagna ändringarna genomförs EU:s nya bestämmelser om penningtvätt och finansiering av terrorism, dvs. följande EU-bestämmelser:

- förordning om inrättande av en ny EU-tillsynsmyndighet för penningtvätt och finansiering av terrorism (AMLA-förordningen i EUR-Lex)
- förordningen om förhindrande av att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism (penningtvättsförordningen i EUR-Lex)
- sjätte penningtvättsdirektivet (6. penningtvättsdirektivet i EUR-Lex)
- ändringar i direktivet om finansiell information (direktivet om finansiell information i EUR-Lex).

En del av de föreslagna ändringarna hänför sig också till stärkandet av efterlevnaden av rekommendationerna från den internationella gruppen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism Financial Action Task Force (FATF) och till nationella ändringsbehov.

Genom reformen effektiviseras och förenhetligas regleringen och tillsynen samt stärks den internationella dimensionen av de förebyggande åtgärderna.

Svarsanvisningar för mottagare

Vem som helst kan lämna ett utlåtande. Vänligen lämna utlåtandena i första hand genom att svara på begäran om utlåtande på utlaatande.fi. Anvisningar för att använda och registrera sig i tjänsten finns på utlaatande.fi under fliken Anvisningar> Bruksanvisningar (användarstöd: [lausuntopalvelu.om\(at\)gov.fi](mailto:lausuntopalvelu.om(at)gov.fi)). Ministerierna ombeds också att spara det utlåtande som de lämnat via utlaatande.fi i ärendehanteringssystemet VAHVA (ärendenummer VN/9394/2024).

Om det inte är möjligt att använda utlaatande.fi kan utlåtandena sändas till ministeriets registratorskontor per e-post på adressen:
kirjaamo.vm@gov.fi

Eller per post till adressen:
Valtiovarainministeriön kirjaamo
PL 28
00023 Valtioneuvosto

I de utlåtanden som lämnas in till registratorskontoret ber vi er ange ärendenumret

VN/9394/2024. Dessutom ber vi att de utlåtanden som lämnas in till registratorskontoret skickas till exempel som bilaga till e-posten i Word- eller PDF-format så att utlåtandehandlingen inte innehåller onödiga personuppgifter, såsom privatpersoners e-postadresser.

Alla utlåtanden är i regel offentliga i enlighet med lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999). Utlåtandena publiceras på projektets offentliga projektsidor (vm.fi/hankkeet med projektnumret VM053:00/2024). Ett utlåtande som lämnats in av en privatperson publiceras dock på projektsidorna endast om personen skriftligen begär det till exempel i samband med sitt utlåtande eller i ett följebrev till utlåtandet.

Alla utlåtanden som lämnats via utlaatande.fi, också utlåtanden från privatpersoner, är automatiskt tillgängliga för alla på utlaatande.fi. Ministeriet publicerar inte de utlåtanden som lämnats in till registratorskontoret på utlaatande.fi. Utlåtandena ska inte innehålla onödiga personuppgifter. Även om ett utlåtande som en privatperson lämnat in till registratorskontoret inte publiceras på webben, kan alla ta del av det vid ministeriet i enlighet med lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet.

Tidtabell

Utlåtandena ska lämnas senast den 22 augusti 2025.

Den svenskspråkiga versionen av regeringens proposition sänds på remiss senare när översättningarna är klara.

Beredare

Lagstiftningsråd, enhetschef Elina Rantakokko, [elina.rantakokko\(at\)gov.fi](mailto:elina.rantakokko(at)gov.fi), tfn 02955 30507.

Länkar:

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

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

Bilagor:

[HE luonnos eduskunnalle laiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä sekä eräiksi siihen liittyviksi laeiksi 30.6.2025.pdf](#) - (Lisätty esityksen loppuun rinnakkaistekstit 2.7.)

Sändlista:

Eduskunnan oikeusasiamies
Elinkeinoelämän keskusliitto EK
Etelä-Suomen aluehallintovirasto

Finanssiala ry
Finanssivalvonta
Isännöintiliitto ry
Keskuskauppakamari
Keskusrikospoliisi
Kilpailu- ja kuluttajavirasto
Konkurssiasiamies
Kuluttajaliitto
Nordea Oy
Oikeuskanslerinvirasto
Oikeusministeriö
OP Ryhmä
OP Ryhmä
Patentti- ja rekisterihallitus
Poliisihallitus
Poliisihallitus, arpajaishallinto
Puolustusministeriö
Rahoitusvakuusvirasto
Rajavartiolaitos
Rakli ry (Kiinteistönomistajat ja rakennuttajat)
Rikosseuraamuslaitos
Sisäministeriö
Sosiaali- ja terveysministeriö
Suojelupoliisi
Suomen Ammattiliittojen Keskusjärjestö SAK
Suomen Asianajajaliitto
Suomen Pankki
Suomen Perimistoimistojen Liitto ry
Suomen Tilintarkastajat ry
Suomen Yrittäjät
Tietosuojavaltuutetun toimisto
Tulli
Työ- ja elinkeinoministeriö
Ulkoministeriö
Ulosottolaitos
Veikkaus Oy
Veikkaus Oy
Verohallinto
Verohallinto, Harmaan talouden selvitysyksikkö
Ålands landskapsregering

Kariniemi Pauli
Finansministeriet

Rantakokko Elina
Finansministeriet