

Lausuntopyyntö luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laeiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain ja Finanssivalvonnasta annetun lain 3 ja 20 b §:n muuttamisesta annetun hallituksen esityksen (HE 236/2021 vp) täyden

Johdanto

Valtiovarainministeriö pyytää ystävällisesti lausuntoa luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laeiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain ja Finanssivalvonnasta annetun lain 3 ja 20 b §:n muuttamisesta annetun hallituksen esityksen (HE 236/2021 vp) täydentämisestä.

Tausta

Esityksessä ehdotetaan täydennettäväksi hallituksen esitystä laeiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain ja Finanssivalvonnasta annetun lain 3 ja 20 b §:n muuttamisesta.

Esityksessä ehdotetaan, että edellä mainittuun hallituksen esitykseen tehdään välttämättömät muutokset ja täydennykset. Ehdotukset koskevat pakotesäätelyn noudattamiseen liittyvää asiakkaan tuntemista ja hallinnollisia seuraamuksia koskevia säännöksiä. Lisäksi esityksessä ehdotetaan Finanssivalvonnan tehtävien ja valvontavaltuuksien täsmentämistä.

Lait on tarkoitettu tulemaan voimaan 1.3.2023.

Tavoitteet

Esityksen tavoitteena on selkeyttää pakotesäätelyn noudattamiseen liittyvää asiakkaan tuntemista koskevaa säännöstä siten, että se olisi tarkkarajaisempi ja täsmällisempi ilmoitusvelvoitteen velvoitteiden osalta. Tämä selkeytys heijastuu myös valvontaviranomaisten oikeuteen määrätä hallinnollisia seuraamuksia pakotesäätelyn noudattamista varten tarvittavien menettelyjen laiminlyönte- ja rikkomistapauksissa.

Lisäksi hallinnollisia seuraamuksia koskevien ehdotusten tavoitteena on yhtenäistää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain ja Finanssivalvonnasta annetun lain seuraamussäännöksiä sekä korjata hallinnollisen seuraamuksen

määräämisoikeuden vanhentumisessa ilmennyt epäjohtonmukaisuus.

Vastausohjeet vastaanottajille

Lausunnonantajia pyydetään kiinnittämään huomiota esityksen lukuun 2.2 Pääasialliset vaikutukset ja erityisesti hallinnollisten seuraamusten määräämistä koskevien ehdotusten vaikutuksiin.

Lausunnot pyydetään antamaan vastaamalla lausuntopalvelu.fi:ssä julkaistuun lausuntopyyntöön. Lausuntoa ei tarvitse lähettää erikseen sähköpostitse tai postitse. Lausunnon antaakseen vastaajan tulee rekisteröityä ja kirjautua lausuntopalvelu.fi:hin. Tarkemmat ohjeet palvelun käyttämiseksi löytyvät lausuntopalvelu.fi:n sivulta Ohjeet > Käyttöohjeet. Voit pyytää tukea palvelun käyttöön osoitteesta lausuntopalvelu.om@gov.fi.

Lausuntoja voivat antaa muutkin kuin jakelussa mainitut. HUOM! Kaikki annetut lausunnot ovat julkisia ja ne julkaistaan lausuntopalvelu.fi:ssä.

Aikataulu

Lausunto pyydetään antamaan viimeistään 6.1.2023.

Valmistelijat

Lainsäädäntöneuvos Maarit Pihkala, etunimi.sukunimi@gov.fi, puh. +358 295 530 310
Yksikön päällikkö, Finanssineuvos Jaana Vehmaskoski, etunimi.sukunimi@gov.fi, puh. +358 295 530 267

Linkit

<https://vm.fi/hanke?tunnus=VM163:00/2022> - Linkki Valtioneuvoston hankesivulle.

https://www.eduskunta.fi/FI/vaski/KasittelytiedotValtiopaivaasia/Sivut/HE_236+2021.aspx - Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain ja finanssivalvonnasta annetun lain 3 ja 20 b §:n muuttamisesta.

Liitteet:

[HE luonnos esityksen HE_236_2021 vp täydentämisestä.pdf](#) - Luonnos hallituksen esitykseksi eduskunnalle laeiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain ja Finanssivalvonnasta annetun lain 3 ja 20 b §:n muuttamisesta annetun hallituksen esityksen (HE 236/2021 vp) täydentämisestä

Jakelu:

Eduskunnan oikeusasiamies
Elinkeinoelämän keskusliitto EK
Etelä-Suomen aluehallintovirasto
Finanssiala ry
Finanssivalvonta
Isännöintiliitto ry
Keskuskauppakamari
Keskusrikospoliisi
Kilpailu- ja kuluttajavirasto
Kuluttajaliitto
Lotteriinspektionen
Oikeuskanslerinvirasto
Oikeusministeriö
Patentti- ja rekisterihallitus
Poliisihallitus
Rahoitusvakuusvirasto
Sisäministeriö
Suojelupoliisi
Suomen Ammattiliittojen Keskusjärjestö SAK
Suomen Asianajajaliitto
Suomen Pankki
Suomen Perimistöimistöjen Liitto ry
Suomen Tilintarkastajat ry
Suomen Yrittäjät
Tietosuojavaltuutetun toimisto
Tulli
Työ- ja elinkeinoministeriö
Ulkoministeriö
Ulosottolaitos
Veikkaus Oy
Veikkaus Oy
Verohallinto
Ålands landskapsregering

Lausunnonantajan lausunto

Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään

Kariniemi Pauli
Valtiovarainministeriö

Rajaniemi Emilia
Valtiovarainministeriö