

Asia: VN/34057/2022

**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**

Lausunnonantajan lausunto

Voitte kirjoittaa lausuntonne alla olevaan tekstikenttään

Suomen Yrittäjät suhtautuu periaatteessa positiivisesti siihen, että annettua esitystä täydennetään havaittujen puutteiden osalta. Samalla esitämme huolestamme siitä, että täydentävän esitysluonnoksen vaikutusarviointi on hyvin kapea-alaista ja riittämätöntä. Vaikutusarvioinnin perusteella yritysvaikutuksia esitetään kohdistuvan vain ilmoitusvelvollisiin. Vaikuttaa siltä, että esitettävien toimien vaikutusketjua ei ymmärretä tai haluta nähdä.

Tosiasiallisesti ilmoitusvelvollisiin kohdistetut asiakkaan tuntemista koskevat velvoitteet valuvat pääosin asiakkaalle. Asiakkaan tulee toimittaa tarpeellinen informaatio ilmoitusvelvolliselle. Käytännössä ehdotettavat muutokset lisäävät merkittävästi asiakasyritysten hallinnollista taakkaa. Esimerkkinä asiakkaan liiketoimien muiden osapuolien tunnistaminen pakotelainsäädännön velvoitteiden soveltamiseksi edellyttää merkittävässä määrin lisätietojen hankkimista nykyiseen käytäntöön verrattuna. Erityisen suuri vaikutus ehdotukselle on vientikauppaa käyviin pk-yrityksiin. On täysin mahdollista, että osa yrityksistä joutuu luopumaan osasta vientitoimintaa uusien velvoitteiden vuoksi.

Lisäksi Suomen Yrittäjät kiinnittää huomiota esitysluonnoksen lyhyeen lausuntoaikaan, ottaen erityisesti huomioon sen, että lausuntoaika ajoittuu joulun ja uuden vuoden ympärille. Hyvään hallintoon ja lainvalmisteluun kuuluu se, että kuulemisiin varataan riittävä aika.

Malinen Petri
Suomen Yrittäjät ry