

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

TYÖ- JA ELINKEINOMINISTERIÖN LAUSUNTO 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 ja esitys

VM on pyytänyt tavanomaista huomattavasti lyhyemmällä lausuntoajalla lausuntoa hallituksen esityksestä, jolla täydennetään hallituksen esitystä eduskunnalle laeiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain ja finanssivalvonnasta annetun lain 3 ja 20 b §:n muuttamisesta (HE 236/2021). Viimeksi mainittu on ollut vireillä eduskunnassa tammikuusta 2022 lähtien. Täydentävä esitys on nähty perustelluksi, koska talousvaliokunnan käsittelyssä ilmeni muutostarpeita, jotka edellyttäisivät vireillä olevien ehdotusten laajentamista tai säännösten muotoilujen olennaista muuttamista, ja siten PeVL:n käytännön mukaan eri intressitahojen uutta kuulemista.

Nyt kyseessä olevat muutosehdotukset koskevat i) pakotesäätelyn noudattamiseen liittyvää asiakkaan tuntemista ja ii) hallinnollisia seuraamuksia koskevia säännöksiä. Lisäksi ehdotetaan iii) Finanssivalvonnan tehtävien ja valvontavaltuuksien täsmentämistä.

TEM:n lausunto

TEM kannattaa pääasiassa esitettyjä muutoksia eduskunnassa vireillä olevaan hallituksen esitykseen. Pakotesäntelyn toimivuus ja sen yhdenmukaisuus kansainvälisten vaatimusten kanssa on tärkeää, kuten on myös velvoitteiden selkeys ja tarkkarajaisuus sekä ilmoitusvelvollisille että niitä valvoville viranomaisille. On kuitenkin varmistuttava siitä, että ilmoitusvelvollisille on selvää millä tavoin asiakkaan tuntemiseen liittyvät velvoitteet toisaalta rahanpesun torjunnan ja toisaalta pakotesäntelyn osalta eroavat keskenään. Vaikutusten arvioinnissa on myös syytä huomioida, että ilmoitusvelvolliset ovat keskenään varsin heterogeeninen ryhmä, ja joukossa on myös esim. yksinyrittäjiä tai muutoin pk-yrityksinä toimivia yrityksiä ja eri sektoreilta. Esityksen vaikutukset suuriin finanssialan toimijoihin eivät välttämättä ole verrannollisia muihin ilmoitusvelvollisiin. Lisäksi, vaikutukset saattavat ulottua epäsuorasti yrityskenttään laajemminkin.

Antti Neimala

ylijohtaja

Nadine Hellberg-Lindqvist

johtava asiantuntija

Neimala Antti
Työ- ja elinkeinoministeriö

Hellberg-Lindqvist Nadine
Työ- ja elinkeinoministeriö