

Valtiovarainministeriölle

Suomen Perimistoimistojen Liitto ry:n lausunto rahanpesulainsäädännön uudistamistyöryhmän muistiosta / VM139:00/2014

Lausunto

Muistion mukainen lakiehdotuksen 3:8 §:n säännös poikkeaa yksinkertaistetun asiakkaan tuntemismenettelyn osalta voimassaolevan lain 2 luvun 12 § -16 §:n säännöksistä. Uudessa laissa ei enää säädettäisi yksityiskohtaisesti tilanteista, jolloin ilmoitusvelvollinen voi noudattaa yksinkertaistettua asiakkaan tuntemismenettelyä.

Uudessa laissa painotetaan voimassaolevasta laista poiketen ilmoitusvelvollisen omaa riskiarviota perusteena yksinkertaistetulle asiakkaan tuntemisvelvollisuudelle. Tarkemmat säännökset siitä, milloin asiakkaaseen, tuotteeseen, palveluun yms. tekijöihin voidaan katsoa liittyvän vähäinen riski ja sellaiseen tilanteeseen noudatettavasta menettelystä säädettäisiin tarkemmin tulevaisuudessa annettavassa valtioneuvoston asetuksessa. Lisäksi Aluehallintovirastolle (AVI) annetaan oikeus antaa tarkempia määräyksiä uuden lain 3:8 §:ssä säädettyjen velvollisuuksien täyttämisestä perintätoiminnassa. Valtioneuvoston ja AVI:n myöhemmin antamat säännökset tulevat siis määrittämään sen, mitä yksinkertaistettu tuntemismenettely tulee käytännössä tarkoittamaan.

Muistion mukaisessa lakiehdotuksessa on lain 3:8 §:ssä kirjoitusvirhe, siltä osin kuin siinä viitataan virheellisesti 3 §:n 2 momenttiin, kun olisi pitänyt viitata 2 luvun 3 §:n 2 momenttiin.

Suomen Perimistoimistojen Liitto Ry esittää, että yksinkertaistettuun asiakkaan tuntemismenettelyyn liittyvät säännökset olisivat laissa kuten nykyisin. Lisäksi yhdistys, esittää, että laki tulisi voimaan vasta 1.6.2017 tai 26.6.2017, kuten direktiivissä mahdollistetaan. Lain voimaantuloajankohta pitää olla sellainen, että ilmoitusvelvollisilla on riittävästi aikaa tutustua valtioneuvoston ja aluehallintoviraston säännöksiin siitä, mitä yksinkertaistettu tuntemismenettely tarkoittaa käytännössä.

Helsingissä 22.1.2016.

Suomen Perimistöimistöjen Liitto ry



Jyrki Lindström
puheenjohtaja