



Valtiovarainministeriö
valtiovarainministerio@vm.fi, kirjaamo@intermin.fi

Viite: Lausunto, VM139:00/2014

AUTOALAN KESKUSLIITTO RY:N LAUSUNTO RAHANPESULAINSÄÄDÄNNÖN UUDISTAMISTYÖRYHMÄN MUISTIOSTA

Autoalan Keskusliitto ry kiittää mahdollisuudesta antaa lausunto rahanpesulainsäädännön uudistamistyöryhmän muistiosta.

Rahanpesulainsäädännön kokonaisuudistuksen yleiset tavoitteet rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ovat hyvät ja ehdottomasti kannatettavat. Tavoitteiden toteutumisella on mahdollista turvata positiivinen talouskehitys sekä rahoitusmarkkinoiden toiminta Euroopassa.

Autokaupan, kuten monen muun kaupan alan kannattavuus on viime vuosina ollut varsin heikko. Tämän johdosta sekä turvataksemme alan työpaikkojen säilyvyminen, kaikki hallinnollisia kustannuksia lisäävä regulaatio olisi pidettävä mahdollisimman vähäisenä. Rahanpesulainsäädäntöä uudistettaessa olisikin syytä harkita miten lainsäädännölliset tavoitteet on mahdollista saavuttaa aiheuttamatta elinkeinoelämälle tarpeettomia kustannuksia tai ainakin mahdollisimman vähäisillä kustannuksilla.

Lausuntonamme esitämme seuraavaa:

1. Neljännen rahanpesudirektiivin mukainen riskiperusteinen lähestymistapa on lähtökohtaisesti hyvä. Silloin toimenpiteet kohdistuvat erityisesti sellaiseen liiketoimintaan ja asiakkaisiin, jotka on tunnistettu korkean riskiprofiilin omaaviksi. On syytä kuitenkin todeta, että erityisesti ns. massaliiketapahtumissa asiakkaan syvälinen tunteminen ei välttämättä aina ole mahdollista. Tosin tällaisissa liiketapahtumissa liiketoiminnan arvo on yleensä vähäinen.

Ilmoitusvelvollisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskien tunnistamiseksi ja arvioimiseksi laatiman oman riskiarvion laatimisvelvollisuudessa tulisi pysyä käytännön tasolla kohtuullisuudessa. Riskiarvio tulisi velvoittaa laatimaan vain siinä laajuudessa kuin on tarpeellista ottaen huomioon ilmoitusvelvollisen liiketoiminta ja resurssit.

2. Lain soveltamisalan laajentaminen käteisellä käytävän tavarakaupan osalta aikaisemmasta 15 000 euron raja-arvosta 10 000 euroon on mielestämme tarpeeton. Aikaisempi lain soveltamisraja on toiminut hyvin. Luonnollisesti ymmärrämme tarpeet yhtenäistää käytäntö eurooppalaisella tasolla



Lain soveltamisalan laajentaminen ulkomaisten lisäksi myös kotimaisiin poliittisesti vaikutusvaltaisiin henkilöihin on myös mielestämme tarpeeton. Erityisesti riskinäkö-kulmasta arvioiden tämä vaikuttaa Suomessa tarpeettomalta.

3. Rahanpesun valvontarekisterin perustaminen ja erityisesti siihen liittyvä sähköinen asiointimahdollisuus ovat lähtökohtaisesti kannatettavia. Elinkeinoelämän kannalta rekisteröitymisestä perittävä rekisteröintimaksu on kuitenkin kohtuuton.

Muutoksen tarkoituksena on viranomaisten tarve eli, että aluehallintovirastolla olisi ajantasainen ja kattava tieto valvomistaan ilmoitusvelvollisista. Emme ymmärrä miksi lasku tästä tulee elinkeinoelämälle. Rekisteröintivelvollisuuden täyttämisestä ei saisi aiheutua elinkeinoelämälle kustannuksia. Rekisteröityminen jo itsessään lisää yritysten hallinnollista taakkaa.

4. Lain rikkomisesta määrättävien rahamäärien hallinnosten seuraamusten, kuten rikemaksu, määrääminen on sinänsä täysin ymmärrettävää. Hieman kohtuuttomalta kuitenkin tuntuu, jos viranomaiset alkavat määrätä hallinnollisia seuraamuksia pelkästään sillä perusteella, että yritys on laiminlyönyt työntekijöiden koulutuksen lain osalta ilman, että tällä on ollut vaikutuksia yrityksen toimintaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi. Tämän ehdotettu muutos mahdollistaa.

Taustaa

Suomessa myydään vuosittain n. 130 000 uutta autoa, joista henkilöautoja on n. 110 000. Lisäksi vuosittain tehdään noin 550 000–600 000 käytetyn auton kauppaa. Euro-määräisesti Suomessa vuosittain tehtävän autokaupan arvo on yli 10 mrd euroa. Auto-kauppa on kaupan alan suurin toimija liikevaihdolla mitattuna. Autoala työllistää yli 40 000 henkilöä.

Helsingissä 22.1.2016

Kunnioittavasti

AUTOALAN KESKUSLIITTO RY

Timo Niemi
lakiasiainjohtaja, toimitusjohtajan sijainen
varatuomari