Eduskunnan talousvaliokunta
tav@eduskunta.fi

Lausuntopyyntö 18.10.2019 (E 42/2019 vp)

Lausunto koskien komission tiedonantoa Euroopan parlamentille ja neuvostolle; Kohti parempaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen sääntelyn täytäntöönpanoa

Eduskunnan talousvaliokunta on pyytänyt Etelä-Suomen aluehallintovirastolta lausuntoa koskien komission 24.7.2019 Euroopan parlamentille ja neuvostolle antamaa tiedonantoa, Kohti parempaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen sääntelyn täytäntöönpanoa. Valtiovaraisministeriö on laatinut tiedonannosta 4.10.2019 perusmuistion.

Kyseinen komission tiedonanto ei sisällä konkreettisia ehdotuksia sääntelymuutoksista. Tarkoituksena kuitenkin olisi, että joulukuussa voidaan ECOFIN-neuvostossa antaa linjaukset keskeisistä kysymyksistä komission mahdollisen myöhemmän sääntelyn pohjaksi. Etelä-Suomen aluehallintovirasto lausuu aiheesta tarkemmin, kun ehdotuksia mahdollisiksi lainsäädäntömuutoksiksi on saatavilla.

Etelä-Suomen aluehallintovirasto pitää tärkeänä, että rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen keinoja edelleen kehitetään ja valvontaa tehostetaan. Rahanpesu sekä terrorismin rahoitus muodostavat uhan talousjärjestelmälle sekä epäsuhtaisen kilpailuaseteilman laillisesti toimivia toimijoita kohtaan. Muistiossa esiin nostetut teemat tiedonvaihdon sekä valvonnan tehostamisesta ja lainsäädännön yhtenäistämisestä edelleen ovat keskeisiä ja kannatettavia toimia rahanpesun torjunnan edistämiseksi.

Sääntelyn yhdenmukaistaminen edelleen EU maiden kesken esimerkiksi asetuksella olisi periaatteessa kannatettavaa, ja mahdollinen ylikansallinen valvoja voisi tukea kansallisten valvojien työtä. Etelä-Suomen aluehallintoviraston näkemyksen mukaan tulee sääntelyn kehittämisessä huomioida kuitenkin, että valvottavasektorit ovat hyvin erilaisia keskenään. Aluehallintoviraston tehtävänä on valvoa rahanpesun torjunnan lainsäädännön noudattamista seuraaville aloilla:

- Valuutanvaihtoliikkeet
- Omaisuudenhoito- ja yrityspalvelujen tarjoajat

- Rahoituspalveluiden tarjoajat, joita Finanssivalvonta ei valvo eli esimerkiksi perintäliikkeet, kuluttajaluotonantajat, rahoitusleasingiä tarjoavat, muuta rahoitustoimintaa tai takaustoimintaa harjoittavat
- Yrityskonsultointia- ja sijoituspalveluiden oheispalvelua tarjoavat
- Panttilainauslaitokset
- Kiinteistönvälitysliikkeet ja vuokrahuoneistojen välitysliikkeet
- Veroneuvontapalveluita tarjoavat tai verotukseen liittyvää tukea suoraan tai välillisesti tarjoavia
- Kirjanpitotehtäviä toimeksiannosta hoitavat
- Tavaroita myyvät tai välittävät, siltä osin kuin otetaan vastaan maksusuorituksena käteistä yhtenä suorituksena tai toisiinsa kytkeytyvinä suorituksina yhteensä vähintään 10 000 euroa
- Oikeudellisia palveluita tarjoavat (pl. asianajajat), siltä osin kuin toimitaan asiakkaan puolesta tai lukuun tietyissä liiketoimissa

Aluehallintoviraston valvomat sektorit ovat hyvin moninaisia sekä alan että myös kokonsa puolesta. Valvottaviin kuuluu toimijoita niin kansainvälisistä konserneista yksityisiin elinkeinonharjoittajiin. Etelä-Suomen aluehallintovirasto pitää tärkeänä, että rahanpesun torjunnan sääntelyn jatkokehittämisessä pyritään huomioimaan myös valvottavakenttien hajanaisuus.

Ylitarkastaja Asta Mykkänen

ETELÄ-SUOMEN ALUEHALLINTOVIRASTO
Postiosoite: PL 150, 13101 Hämeenlinna

puh. 029 501 6000
kirjaamo.etela@avi.fi
www.avi.fi/etela

Hämeenlinnan päätoimipaikka
Birger Jaarlin katu 15

Helsingin toimipaikka
Ratapihantie 9

Kouvolan toimipaikka
Kauppamiehenkatu 4