Eduskunnan talousvaliokunta
tav@eduskunta.fi

Kirjallisen lausunnon pyyntö talousvaliokunnalta / HE 261/2020 vp

Hallituksen esitys laeiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain sekä eräiden muiden siihen liittyvien lakien, muuttamisesta

Hallituksen esityksessä ehdotetaan muutettavaksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annettua lakia, rahanpesun selvittelykeskuksesta annettua lakia sekä pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annettua lakia.

Esityksellä on tarkoitus korjata neljännen rahanpesudirektiivin täytäntöönpanoon liittyviä teknisiä puutteita.

Keskeiset huomiot

Suomen Yrittäjät kannattaa tavoitetta selkeyttää vaikeatulkintaista lainsäädäntöä, joka on aiheuttanut pienille ja keskisuurille yrityksille merkittäviä ongelmia saada peruspankkipalveluja.

Olemme tyytyväisiä siitä, että esitykseen on sisällytetty lähinnä vain teknisluontoisimpia muutosehdotuksia, jotka liittyvät neljännen rahanpesudirektiivin täytäntöönpanoon, FATF:n suosituksiin tai muihin kansallisiin muutostarpeisiin.

Pidämme hyvänä sitä ratkaisua, että muita muutostarpeita on päätetty arvioida erikseen ja sitä varten on perustettu erillinen työryhmän, jonka tehtävänä on valmistella ehdotus tarvittaviksi lakimuutoksiksi ja täydennyksiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen liittyvään lainsäädäntöön.

Suomen Yrittäjät korostaa tarvetta luoda selkeä ja toimiva sääntelykokonaisuus, jotta mahdollistetaan lainsäädännön yhdenmukainen soveltaminen ja vähennetään tulkinnanvaraisuuden aiheuttamaa taakkaa ilmoitusvelvollisille

ja yrityksille. Selkeä ja toimiva sääntelykokonaisuus kaikkien osapuolten etu.

Nykytilanne, jossa pk-yritykseltä on evätty yksilöimättömästi oikeus perus-pankkipalveluihin, on kestämätön. Katsomme, että tältä osin lainsäädäntö kaipaa täsmennystä. Jos yritykselle ei kerrota syitä palvelusuhteen epäämiseen, yrityksen on käytännössä mahdoton toimittaa tai tarkentaa esimerkiksi puutteelliseksi katsottuja tietoja.

Suomen Yrittäjät

Petri Malinen
ekonomisti