Ville Kajala

Lausunto
25.2.2021

Eduskunnan talousvaliokunta
tav@eduskunta.fi

Viite: HE 261/2020 vp.

HALLITUKSEN ESITYS LAEIKSI RAHANPESUN JA TERRORISMIN RAHOITTAMISEN ESTÄMISESTÄ ANNETUN LAIN, RAHANPESUN SELVITTELYKESKUKSESTA ANNETUN LAIN SEKÄ PANKKI- JA MAKSUTILIEN VALVONTAJÄRJESTELMÄSTÄ ANNETUN LAIN 6 §:N MUUTTAMISESTA

Eduskunnan talousvaliokunta on pyytänyt Keskuskauppakamarin kirjallista lausuntoa hallituksen esityksestä laeiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain, rahanpesun selvittelykeskuksesta annetun lain sekä pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetun lain 6 §:n muuttamisesta (HE 261/2020 vp.). Lausuntonaan Keskuskauppakamari esittää kunnioittavasti seuraavan.

Hallituksen esityksessä esitetään lainsäädäntöön teknisluonteisia muutoksia neljännen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevan direktiivin kansallisessa täytäntöönpanossa havaittujen puutteiden johdosta sekä OECD:n alaisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisen toimintaryhmän suositusten johdosta. Hallituksen esityksen mukaan muutokset ovat pääosin teknisiä ja voimassa olevia säännöksiä selventäviä. Osa muutoksista edellyttää kuitenkin muutoksia ilmoitusvelvollisten toimintaperiaatteisiin ja tietojärjestelmiin. Tietojärjestelmämuutoksia edellyttävien säännösten ehdotetaan tulevan voimaan 1.9.2021. Keskuskauppakamari toteaa, että vallitseva koronapandemia puoltaisi pidempää siirtymäaikaa muutoksille.

Keskuskauppakamari pitää sinänsä tärkeänä ja paremman sääntelyn periaatteiden mukaisena, että lakien toimivuutta ja EU-sääntelyn täytäntöönpanoa tarkastellaan jälkikäteen ja lakeihin tehdään tarvittavia muutoksia sääntelyn selkeyttämiseksi ja EU-sääntelyn yhdenmukaisen täytäntöönpanon edistämiseksi. Kiinnitämme kuitenkin huomiota siihen, että sääntelyn jatkuvat muutokset aiheuttavat yrityksille ja ilmoitusvelvollisille ylimääräistä hallinnollista taakkaa. Nyt käsillä olevan hallituksen esityksen lisäksi osa tunnistetuista rahanpesulainsäädännön muutostarpeista on siirretty jatkovalmisteluun valtiovarainministeriön perustamaan työryhmään, jonka määräaika on 31.8.2021. Hallituksen esitys on tältä osin tarkoitus antaa jo loppuvuodesta 2021. Tämän lisäksi Euroopan komission on määrä antaa lähiaikoina ehdotuksensa EU-sääntelyn muuttamiseksi.

KESKUSKAUPPAKAMARI

Ville Kajala
johtava asiantuntija