Asiantuntijalausunto talousvaliokunnalle valtioneuvoston kirjelmästä eduskunnalle komission ehdotuksista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksiksi ja direktiiviksi EU:n rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevan toimintasuunnitelman toteuttamisesta.

Eduskunnan talousvaliokunta on varannut Suomen Pankille mahdollisuuden tulla kuulluksi EU:n rahanpesun ja terrorismin rahoittamisesta koskevan toimintasuunnitelman toteuttamisesta. Suomen Pankki esittää kunnioittavasti kantanaan seuraavan.

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estäminen on tärkeä osa kansainvälisen järjestäytyneen rikollisuuden torjuntaa. Rahanpesua ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevan sääntelyn yhtenäistäminen on perusteltua myös unionin rahoitusjärjestelmän vakauden turvaamiseksi.

Uuden sääntelyn tavoitteena on parantaa rahanpesun ja terrorismin rahoittamista estämistä koskevien toimenpiteiden tehokkaampaa täytäntöönpanoa, valvontaa ja koordinaatiota. Lisäksi säädösehdotusten juridinen rakenne vähentäisi riippuvuutta jäsenvaltioiden erilaisista täytäntöönpanotoimenpiteistä sekä tukisi sääntelyn yhtenäistä soveltamista EU:ssa.
Suomen Pankki pitää komission ehdotuksia perusteltuina rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen unionille ja sisämarkkinoille aiheuttamien taloudellisten menetysten sekä rahoitusjärjestelmän vakaudelle synnyttämien uhkien vuoksi.

Eurooppalaisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisviranomaisen (AML-viranomainen) perustamisen tavoitteena on tehostaa rahanpesun selvittelykeskusten sekä valvontaviranomaisten välistä valvontaa ja yhteistyötä. Uudesta viranomaisesta tulisi keskeinen osa integroitua rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen valvontajärjestelmää, joka koostuisi AML-viranomaisesta sekä kansallisista valvontaviranomaisista.
Suomen Pankki pitää komission ehdotusta uuden EU-viranomaisen perustamisesta kannatettavana.

Suomen Pankki

Helinä Laakkonen
Toimistopäällikkö (vt.)

Jyrki Haajanen
Vanhempi ekonomisti

Jakelu Eduskunnan talousvaliokunta