Lausunto

21.9.2021

Eduskunnan talousvaliokunta
TaV@eduskunta

Talousvaliokunta keskiviikko 22.09.2021 klo 11.20 / U 42/2021 vp / Asiantuntijapyyntö

U 42/2021 vp Valtioneuvoston kirjelmä eduskunnalle komission ehdotuksista Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksiksi ja direktiiviksi EU:n rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevan toimintasuunnitelman toteuttamiseksi (rahanpesun vastainen lainsäädäntöpaketti)

Suomen Yrittäjät kannattaa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estävää lainsäädäntöä ja asiassa tehtävää työtä. Samaan aikaan joudumme kuitenkin nostamaan esiin sen tosiasian, että ilmoitusvelvollisten vaatimukset ja yhteistyöhalukkuus pk-yritysten kanssa tosiasiallisia edunsaajia koskevien säännösten kanssa on osoittautunut vaikeaksi.

Pk-yrityksiltä on evätty peruspankkipalvelut kyseiseen lainsäädäntöön vedoten, ilman että ilmoitusvelvollinen on mitenkään yksilöinyt puutteita tai epäselvyyksiä tosiasiallisten edunsaajien osalta. Tällaisessa tilanteessa yrittäjällä ei käytännössä ole minkäänlaista mahdollisuutta tietää miten täyttää velvollisuutensa. Pahimmillaan tämä on estänyt koko yritystoiminnan.

Edellä mainittujen ongelmien vuoksi ehdotamme, että valtioneuvoston kantaa täydennettäisiin seuraavasti;

Valtioneuvoston mielestä on tarkoituksenmukaista, että jatkovalmisteluissa kiinnitettäisiin huomiota siihen, kuinka varmistetaan ilmoitusvelvollisten oikeasuhtainen toiminta valvottavia kohtaan tosiasiallisia edunsaajia selvittäessä.

Suomen Yrittäjät

Petri Malinen
ekonomisti