Komission ehdotus rahanpesun vastaiseksi sääntelypaketiksi

1) Sääntelyn monikerroksisuus (asetus/direktiivi→delegoidut asetukset→tekniset sääntelystandardit) ja kansallinen liikkumavara vaarantavat paketin tavoitteet yhtenäistää sääntelyä, turvata riskiperusteisuutta sekä vähentää oikeudellista epävarmuutta ja hallinnollista taakkaa.

2) Finanssisektorin ulkopuolisten toimijoiden osalta paketti jää kevyeksi. Sääntelyn ja valvonnan kiristäminen finanssialalla ei vähennä rahanpesua muilla toimialoilla (osuus jopa 30—50 %).

3) Toimijoiden välisen ja PPP-tietojenvaihdon edellytykset tulee turvata yksiselitteisesti. Tietosuojan ohella huomiota on kiinnitettävä myös mm. pankkisalaisuuteen, viranomaisten salassapitovaatimuksiin ja kilpailuoikeudelliseen sääntelyyn.

4) EU-tason rahanpesutilastoinnin tulee kattaa suoritteiden ohella myös saavutetut tulokset, jotta toiminnan tehokkuutta ja yhteiskunnallista hyötyä on mahdollista arvioida.

5) Vapaaehtoisiin ja lakisääteisiin vakuutuksiin kohdistuvien kansallisten lisävaatimusten uudelleentarkastelu tulisi aloittaa viivytyksettä.

6) Finanssitoimialan taloudellista taakkaa ei tule kasvattaa (EU-tasolla yli 100 mrd. € / vuosi).

FINANSSIALA