Valvontaosasto
OHJAS
Oikeudelliset asiat
Esko Hirvonen

21.2.2023

HaV@eduskunta.fi

UJ 37/2022 vp - 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)

Tulli kiittää mahdollisuudesta saada lausua valiokunnalle yllä mainitusta valtioneuvoston kirjelmästä, joka koskee rahanpesun vastaista lainsäädäntöpakettia.

Tulli näkee tärkeäksi, että komission asetus- ja säädösehdotuksissa tavoitellaan EU:n rahanpesusääntelyn yhdenmukaistamista ja kehittämistä kuten myös valtioneuvoston kannassa todetaan.

Tulli pitää uuden valvontaviranomaisen AMLA:n perustamista kannatettavana, koska sillä tulisi olemaan välitön vaikutus lainsäädäntöpaketin päätarkoituksen eli yhdenmukaisuuden edistämiseksi jäsenmaiden välillä. Niin ikään on pidettävän kannatettavana, että sillä tulee olemaan myös suoria ja epäsuoria valvontavelvollisuuksia, jotka tulee valita ennen kaikkea riskiperusteisesti, mikä myös valtioneuvoston kannassa todetaan.

Tulli näkee tärkeäksi, että maksun tiedot –asetuksen uudelleenlaadinnassa otetaan huomioon yhdenmukaisuuden vaatimus unionissa, ja sitä täydennetään siten, että kryptovaluuttojen tarjoajat lisätään sen toimialaan, mikä täyttäisi myös FATF:n suositukset virtuaalivarojen osalta. Virtuaalivaroilla on Tullin näkemyksen mukaan jatkuvasti suurempi merkitys rikollisessa toiminnassa kuten laittomien tavaroiden verkkokaupassa ja sitä kautta myös laittomien varojen pesemisessä. Rahanpesun torjunnan kannalta onkin välttämätöntä, että niitä koskee EU:n –laajuiset säännökset, koska tällä hetkellä niiden käsittely on hyvin kirjaavaa eri jäsenmaissa, mikä hankaloittaa lainvalvontaviranomaisten yhteistyötä. Tulli tukee valtioneuvoston kantaa asiassa.

Koska valtioneuvoston kirjelmässä ei ole mainittu ehdotuksia, jotka koskevat rahoitusdirektiiviä ja pankkitilitietojen saatavuutta jäsenmaista pankkitilirekisterien keskusyhteyspisteiden kautta, Tullilla ei ole kirjelmään enempää kommentteja.

Valvontaosasto
OHJAS
Oikeudelliset asiat
Esko Hirvonen

21.2.2023

Esko Hirvonens
Valvontapäällikkö

Liitteet

Jakelu

Tiedoksi