OPETUS- JA KULTTUURIMINISTERIÖ

**Asiantuntijalausunto**

30.1.2023

VN/868/2023
VN/868/2023-OKM-8

Eduskunnan talousvaliokunnalle

# OKM asiantuntijalausunto talousvaliokunnalle: Hallituksen esitys (HE 323/2022 vp) eduskunnalle laeiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain ja Finanssivalvonnasta annetun lain 3 ja 20 b §:n muuttamisesta annetun hallituksen esityksen (HE 236/2021 vp) täydentämisestä

Eduskunnan talousvaliokunta on pyytänyt opetus- ja kulttuuriministeriöltä asiantuntijalausuntoa, joka koskee hallituksen esitystä eduskunnalle laeiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain ja Finanssivalvonnasta annetun lain 3 ja 20 b §:n muuttamisesta annetun hallituksen esityksen täydentämisestä. Opetus- ja kulttuuriministeriö esittää lausuntonaan seuraavaa:

Ehdotettua lainsäädäntöä sovelletaan erityisesti luotto- ja rahoituslaitoksiin, mutta sen vaikutukset ulottuvat yrityskenttään laajemminkin. Ne eivät kuitenkaan kohdistu opetus- ja kulttuuriministeriön hallinnonalan yrityksiin erityisesti, vaan yrityskenttään kokonaisuutena, joten opetus- ja kulttuuriministeriöllä ei ole asiassa erityistä asiantuntijaroolia.

Pakotesääntelyn ja jäädyttämispäätösten noudattamiseen liittyvä asiakkaan tunteminen on välttämätöntä näiden sääntelyiden tarkoitusten toteuttamiseksi. Säädettäväksi ehdotettu ilmoitusvelvollisuus edellyttää, että ilmoitusvelvollisten on osana asiakkaan tuntemista aina asiakassuhdetta perustettaessa ja asiakassuhteen jatkuvassa seurannassa varmistuttava siitä, onko asiakas pakotesääntelyn tai jäädyttämispäätösten kohteena. Opetus- ja kulttuuriministeriö pitää tätä tarpeellisena täydennyksenä voimassaolevaan lainsäädäntöön, mutta toteaa samalla, että valmistelussa on tärkeää ottaa huomioon Euroopan unionissa käsiteltävänä olevan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan tähtäävien lainsäädäntöehdotusten vaikutukset.

Hallitusneuvos Satu Paasilehto

Jakelu Talousvaliokunta

Tiedoksi OKM Opetus- ja kulttuuriministeriö, Antti Varis
OKM Opetus- ja kulttuuriministeriö, Klaara Tapper
OKM Ministeriön johto, Anita Lehikoinen


| **Postiosoite**<br>**Postadress**<br>**Postal Address**<br>Opetus- ja kulttuuriministeriö | **Käyntiosoite**<br>**Besöksadress**<br>**Office** | **Puhelin**<br>**Telefon**<br>**Telephone** | **Faksi**<br>**Fax**<br>**Fax** | **s-posti, internet**<br>**e-post, internet**<br>**e-mail, internet** |
|---|---|---|---|---|
| PL 29<br>00023 Valtioneuvosto | Meritullinkatu 10<br>Helsinki | 0295 16001<br>+358 295 16001 | 09 135 9335<br>+358 9 135 9335 | kirjaamo.okm@gov.fi |