Talousvaliokunnalle

Rahoitusvakausviraston lausunto hallituksen esityksestä eduskunnalle laiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain muuttamisesta ja siihen liittyviksi laeiksi

Rahoitusvakausvirasto kannattaa hallituksen esityksessä ehdotettuja muutoksia.

Rahoitusvakausvirasto kiinnittää huomiota erityisesti ehdotettuun Finanssivalvonnan tietojensaantioikeuteen rahanpesurekisteristä. Muutos lisää Finanssivalvonnan mahdollisuutta tunnistaa ja puuttua sellaiseen tilanteeseen, jossa luottolaitokseen kohdistuu rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen epäily tai kohonnut riski. Näiden tilanteiden tunnistaminen ja niihin puuttuminen on tärkeää rahoitusvakauden turvaamisen kannalta. Euroopassa on ollut pankkeja, joiden ongelmatilanteiden taustalla on ollut rahanpesuun liittyviä syitä. Kattavalla ja sujuvalla viranomaisyhteistyön kautta viranomaiset voivat ehkäistä tällaisia tilanteita ja niiden vaikutuksia rahoitusmarkkinoille.

Rahanpesurekisterin tietojen antaminen Finanssivalvonnalle pienentää riskiä siitä, että luottolaitos kriisiytyy tilanteessa, jossa siihen kohdistuu rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen epäily. Riskiä ei voida kuitenkaan täysin poistaa. Tästä syystä Euroopan komissio on antanut ehdotuksen talletusten vakuusjärjestelmistä annettuun direktiiviin 2014/49/EU, jolla lisättäisiin yhteistyötä ja tiedonvaihtoa rahanpesun selvittelykeskusten ja talletussuojajärjestelmien välillä. Neuvoston ja parlamentin julkaistujen kantojen perusteella on todennäköistä, että direktiiviä tullaan tältä osin päivittämään.

Rahoitusvakausvirasto
Työpajankatu 13 | PL 70 | 00581 Helsinki | www.rvv.fi | +358 295 253 500 | rahoitusvakausvirasto@rvv.fi