HAV 11.12.2024 – HE 157/2024 VP

1 Epäilyttävää liiketoimea koskevan ilmoituksen muoto ja sisältö
- asiallisesti ehdotettu muutos vaikuttaa perustellulta – ristiriidat EU-sääntelyn tulee välttää
- muutosten ei tule aiheuttaa ilmoittajille suhteettomia hallinnollisia tai taloudellisia kustannuksia

2 Tosiasiallisia edunsaajia koskevat tiedot
- varmistettava, että PRH ja ilmoitusvelvolliset soveltavat vaatimuksia samalla tavalla
- verottajalle ja muille viranomaisille asetettava velvollisuus ilmoittaa puutteista PRH:lle

3 Rahanpesun selvittelykeskuksen oikeus luovuttaa tietoa
- rahanpesuilmoituksia tehdään kansainvälisestikin arvioiden paljon ja matalalla kynnyksellä
- rahanpesurekisterin tiedot ovat subjektiiviseen arvioon perustuvaa tiedustelutietoa
- rekisteröidyn oikeusturvakeinot ovat käytännössä olemattomat
- kymmenen vuoden säilytysaika vaikuttaa erittäin pitkältä

4 Ilmoitusvelvollisten mahdollisuus vaihtaa tietoa
- mahdollisuus vaihtaa tietoa epäilyttävistä tai poikkeuksellisista liiketoimista on selvästi tehostanut rahanpesun ja muiden rikosten sekä pakotteiden kiertämisen havaitsemista
- Suomi on tietojenvaihdon osalta omaksunut muita Pohjoismaita ja mm. Baltian maita selvästi varovaisemman tulkinnan EU-sääntelyn sallimasta liikkumavarasta.