Lausunto

11.12.2024

Eduskunnan hallintovaliokunta
HaV@eduskunta.fi

Hallintovaliokunta torstai 12.12.2024 klo 12.00 / HE 157/2024 vp / Lausuntopyyntö

Hallituksen esitys eduskunnalle laiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain muuttamisesta ja siihen liittyviksi laeiksi

Esityksessä ehdotetaan muutettaviksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annettua lakia, rahanpesun selvittelykeskuksesta annettua lakia, verotustietojen julkisuudesta ja salassapidosta annettua lakia, Finanssivalvonnasta annettua lakia, Harmaan talouden selvitysyksiköstä annettua lakia, työtapaturma- ja ammattitautilakia, työntekijän eläkelakia sekä työttömyysetuuksien rahoituksesta annettua lakia.

Keskeiset huomiot

Suomen Yrittäjät katsoo, että esitettävät muutokset ja täsmennykset tosiasiallisia edunsaajia koskevien rekisteritietojen sekä rahanpesurekisteritietojen käsittelyä koskeviin säännöksiin rekisteritietojen oikeellisuuden, ajantasaisuuden ja tietosuojasääntelyn vaatimustenmukaisuuden varmistamiseksi ovat pääsääntöisesti perusteltuja.

Samaan aikaan nostamme kuitenkin esiin riskin siitä, että lainsäädännön muutokset voivat lisätä ilmiötä, jossa ilmoitusvelvolliset tulkitsevat muutostilanteessa varmuuden vuoksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain velvoitteita tarpeettoman tiukasti palveluja tarjotessa ja siten siitä muodostuu tosiasiallisesti este palveluiden tarjonnalle (de-risking-ilmiö).

Lainsäädännön muutokset uhkaavat tällöin lisätä ilmiötä, jossa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen aiheuttamien lisäkustannusten vuoksi tavalliset pk-yritykset eivät saa edes peruspankkipalveluita. Ilman tiliä ja maksuliikennettä ei voi täysimääräisesti harjoittaa laillista yritystoimintaa Suomessa, jolloin hyvä tarkoitus voi jopa lisätä harmaata taloutta.

Suomen Yrittäjät

Petri Malinen
ekonomisti