EDUSKUNNAN HALLINTOVALIOKUNTA 29.9.2026

HE 105/2026 Rahanpesulaiksi ym.

1. HE on pääosin hyvin valmisteltu ja jatkovalmistelussa on korjattu useita lausunnoissa todettuja puutteita
2. Vakuutusalan osalta rajaus henki- ja sijoitusvakuutustoimintaan on AMLR:n mukainen ja perusteltu
3. Epävarmuus kansallisista ja AMLA:n vaatimuksista vaikeuttavat kokonaiskuvan muodostamista
4. Seuraamusmaksun vanhentumisajan pidentämisestä tulisi luopua mm. oikeusturvasyistä
5. Finanssisektorin salassapitosäännösten ja AMLR 75 artiklan yhteensopivuus tulisi varmistaa
6. Rahanpesuilmoituksia ja -ilmoittajia koskevien tietojen käsittelyn pelisäännöt vaativat selvennystä
7. Edunsaajatietojen kattavuus ja käytettävyys tulee varmistaa myös pakotevelvoitteisiin vastaamista varten
8. Kansallisen pakotelisäyksen tarve on perusteltava tai siitä on luovuttava
9. Viranomaisten vastuunjaon selkeys ja riittävyys on arvioitava
10. Keskusyhteisön mahdollisuus toimia rahanpesuilmoituksen tekijänä on selkeytettävä ja varmistettava
11. Peruspankkipalveluja koskevan sääntelyn yhteensopivuus AMLR:n ja rahanpesulain kanssa on varmistettava
12. Tarve moniportaiselle osuudenomistajarekisterille on ilmeinen ja asia tulisi selvittää ensi tilassa.

Mika Linna, Finanssiala ry