

HALLINTOVALIOKUNNALLE

HE 228/2016 VP

HALLITUKSEN ESITYS EDUSKUNNALLE LAIKSI RAHANPESUN JA TERRORISMIN RAHOITTAMISEN ESTÄMISESTÄ, LAIKSI RAHANPESUN SELVITTELYKESKUKSESTA SEKÄ ERÄIKSI NIIHIN LIITTYVIKSI LAEIKSI

Finanssialan Keskusliitto (FK) kiittää mahdollisuudesta antaa lausuntonsa otsikossa mainittuun hallituksen esitykseen liittyvään lisäkuulemispyyntöön.

1 Hallituksen esityksen 1. lakiehdotuksen 3 luvun 13 § – poliittisesti vaikutusvalaiseen henkilöön liittyvä tehostettu tuntemisvelvollisuus

FK pitää ehdotettua tarkennusta hyvänä ja tukee ehdotuksen mukaisen uuden 2 momentin lisäämistä ja alkuperäiseen esitykseen sisältyvän 4 momentin poistamista 3 luvun 13 §:stä.

FK pitää myös tärkeänä, että ylimmän johdon sijaan ilmoitusvelvollisen ylempi johto voi hyväksyä asiakassuhteen aloittamisen poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön kanssa. Korjatussa muodossaan sanamuoto vastaa nykyistä rahanpesulakiamme ja on linjassa myös neljännen rahanpesudirektiivin vaatimusten kanssa.

2 Tosiasiallisia edunsaajia koskevien tietojen rekisteröintikynnys

FK pitää hyvänä, että komission heinäkuussa 2016 ehdottamasta kahden omistusrajan järjestelmästä on luovuttu, mutta pitää selvänä, että nykyisen 25 %:n omistusrajan pudottaminen esimerkiksi 10 %:iin lisäisi merkittävästi sekä yritysten että ilmoitusvelvollisten hallinnollista taakkaa.

FK:n katsoo, että omistusrajan alentamisen sijaan käynnissä olevien trilogineuvottelujen tavoitteena tulisi olla luotettavien ja sisällöltään yhdenmukaisten kansallisten edunsaajarekisterien luominen ja verkottaminen sekä keskitetyn tiedonhakumahdollisuuden rakentaminen mahdollisimman nopeassa aikataulussa. Niin kauan kuin tällaisia rekistereitä tai niihin perustuvaa kattavaa tiedonhakumahdollisuutta ei ole, omistusrajan alentaminen tuskin merkittävästi tehostaa rahanpesun tai terrorismin rahoituksen torjuntaa, vaan yrityksille ja ilmoitusvelvollisille aiheutuviin hallinnolliseen taakkaan ja kustannuksiin suhteutettuna haitat suurella todennäköisyydellä muodostuvat selvästi hyötyjä suuremmiksi.



Jos trilogineuvotteluissa päädytään omistusrajan alentamiseen nykyisestä 25 %:sta, FK pitää kohtuullisena ja järkevänä, että sen voimaantulo voitaisiin kansallisen toimeenpanon yhteydessä sitoa kansallisen edunsaajarekisterin käyttöönottoon. Tällä tavoin omistusrajan alentamiseen liittyvä tiedonkeruu voidaan toteuttaa hallitusti ja samalla säästää yritykset ja ilmoitusvelvolliset turhilta kustannuksilta ja hallinnolliselta taakalta.

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Päivi Pelkonen