

VALTIOVARAINMINISTERIÖLLE

valtiovarainministerio@vm.fi
mia.aronen@vm.fi

Lausuntopyyntöne 19.7.2017

Finanssiala ry:n lausunto luonnoksesta valtiovarainministeriön asetukseksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetussa laissa tarkoitetusta vähäisestä taloudellisesta toiminnasta (VM092:00/2017)

Finanssiala ry pitää asetuksessa mainittua 1 000 euron rajaa yksittäiselle tai tilikauden aikana toisiinsa kytkeytyville liiketoimille erittäin matalana.

Vaikka raja perustuu suoraan neljänteen rahanpesudirektiiviin eikä kansallista liikkumavaraa sen korottamiseksi ole, pidämme tärkeänä, että vastaisuudessa eurooppalaista rahanpesusääntelyä valmisteltaessa kiinnitettäisiin enemmän huomiota sääntelyn kansallisiin vaikutuksiin ja toimeenpanosta ilmoitusvelvollisille aiheutuvaan hallinnolliseen taakkaan.

Hallituksen esityksen 228/2016 mukaan rajoituksen tarkoituksena on estää innovatiiviset toimet lain soveltamisalan kiertämiseksi. Näkemyksemme mukaan peruste ei ole kestävä. Kiinteä euromääräinen raja on helposti kierrettävissä ja rahanpesijöiden sijaan sen vaikutukset koituvat pääosin palvelujen laillisten tarjoajien ja käyttäjien kannettaviksi.

Perustelumuistiossa todetaan, että asetuksen soveltamisalan poikkeus voisi koskea myös muita kuin rahoitusmarkkinoilla toimivia yrityksiä. Rahoitusmarkkinoilla toimivien yritysten osalta asiakkaiden tuntemisvelvollisuudesta säädetään ainakin luottolaitoslain 15 luvun 18 §:ssä, maksulaitoslain 6 luvun 39 §:ssä ja vakuutusyhtiölain 6 luvun 13 §:ssä. Mainitut lait eivät tunnista satunnaisen liiketoimen käsitettä tai mahdollisuutta jättää asiakkaan tuntemista koskevat velvoitteet toteuttamatta joissain erityistilanteissa, vaan asiakkaan tuntemista koskeva velvollisuus on ehdoton.

Mikäli tarkoituksena on mahdollistaa asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevan poikkeuksen soveltaminen myös luotto- ja maksulaitoksiin sekä vakuutusyhtiöihin, se käsittäksemme edellyttäisi muutoksia edellä mainittuihin lakeihin. Jos tämä ei ole tarkoituksena, toivomme, että viittaus rahoitusmarkkinoilla toimiviin yrityksiin poistetaan perustelumuistiosta.

FINANSSIALA RY

Päivi Pelkonen