

U-kirjelmää täydentävä selvitys: komission ehdotus Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen (neljäs rahanpesudirektiivi)

Finanssivalvonnan lausunto eduskunnan talousvaliokunnalle

Finanssivalvonta kiittää mahdollisuudesta lausua asiassa ja esittää lausuntoaan seuraavan.

Finanssivalvonta on lausunut 16.4.2013 valtioneuvoston kirjelmästä eduskunnalle asiassa U 14/2013 vp komission ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen (neljäs rahanpesudirektiivi) ja asetukseksi maksajaa koskevien tietojen toimittamisesta varainsiirtojen mukana (toinen varainsiirtoasetus). Finanssivalvonta on lisäksi 27.11.2013 lausunut valtiovarainministeriön jatkokirjelmästä samaan asiaan liittyen.

Finanssivalvonta on aikaisemmissa lausunnoissaan nostanut esille seikkoja, jotka ovat sen näkemyksen mukaan keskeisiä neljännen rahanpesudirektiivin jatkovalmisteluissa. Tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen selvittäminen ja näiden tietojen säilyttäminen on yksi näistä merkittävistä asioista. Finanssivalvonta pitää tärkeänä, että ratkaisua etsittäessä kiinnitetään huomiota viranomaisten tiedonsaannin turvaamisen lisäksi myös siihen, että ilmoitusvelvollisten työ tämän veloitteen noudattamisessa tehostuu ja helpottuu. Finanssivalvonta kannattaa valtiovarainministeriön ehdotusta Suomen kannaksi.

FINANSSIVALVONTA

Marja Nykänen
apulaisjohtaja

Maarit Pihkala
lakimies