

Oikeusministeriölle

Finanssiala ry:n lausunto rahanpesurikosdirektiivin täytäntöönpanoa valmistelleen työryhmän mietinnöstä (VN/3411/2018)

Rahanpesun torjunnan keskeinen normisto on ylikansallista ja tähtää kohti yhä laajempaa ja sitovampaa kansainvälistä harmonisointia. Finanssiala ry (FA) pitää tärkeänä, että rahanpesun ja siihen liittyvän rikollisuuden torjuntaa EU:ssa tuetaan ilmoitusvelvollisten alati kiristyvien velvoitteiden ohella myös yhtenäisillä ja johdonmukaisilla kriminalisoinneilla.

Rahanpesurikosdirektiivin (EU) 2018/1673 erityisenä tavoitteena on suojata rahoitusalan ja rahoitusjärjestelmän luotettavuutta, vakautta ja mainetta rahanpesusta ja siihen liittyvästä rikollisuudesta aiheutuville vahingoilta. Ottaen huomioon myös sen, että rahoitusalan toimijoilla on olennainen rooli rahanpesun ja siihen liittyvän rikollisuuden torjunnassa, FA pitää valitettavana, ettei toimialalla ole ollut mahdollisuutta osallistua direktiivin täytäntöönpanoa valmistelleeseen työryhmään.

Valtionsyyttäjä Riitta Sahavirran eriävässä mielipiteessä sekä mietintöön annetuissa lausunnoissa on kiinnitetty huomiota mm. ehdotetun uuden rikoslain 32 luvun 11 §:n ja sen perustelujen mahdolliseen ristiriitaan. FA pitää tärkeänä, että lopullisessa lakiehdotuksessa ja sen perusteluissa varmistetaan, että sääntelyratkaisu kokonaisuudessaan on yhdenmukainen direktiivin kanssa eikä aseta sen tasoa ylittäviä vaatimuksia ilmoitusvelvollisille.

Koska itsepesun aikaisempaa laajempi kriminalisointi tulee välittömästi heijastumaan ilmoitusvelvollisten toimintaan, lopullisen lakiehdotuksen tarkkarajaisuuteen, täsmällisyyteen ja soveltamisen ennustettavuuteen tulee myös kiinnittää erityistä huomiota.

Mika Linna
Finanssiala ry