

Eduskunnan talousvaliokunta
tav@eduskunta.fi

Kirjallisen lausunnon pyyntö talousvaliokunnalta / HE 167/2018 vp

Hallituksen esitys eduskunnalle laiksi pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä ja eräksi siihen liittyviksi laeiksi

Esityksessä ehdotetaan säädettäväksi uusi laki pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä ja laki virtuaalivaluutan tarjoajista. Lisäksi siinä ehdotetaan muutettavaksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annettua lakia, Finanssivalvonnasta annettua lakia, Finanssivalvonnan valvontamaksusta annettua lakia, kaupparekisterilakia ja rahanpesun selvittelykeskuksesta annettua lakia. Pääosin ehdotetuilla uudistuksilla pantaisiin täytäntöön viides rahanpesudirektiivi. Lisäksi eräiltä osin ehdotetaan kansallista lisäsääntelyä.

Keskeiset huomiot

Suomen Yrittäjät pitää luonnoksessa ehdotettuja toimia kannatettavina siltä osin, kuin esitysluonnoksella pannaan täytäntöön viides rahanpesudirektiivi. Suhtaudumme kuitenkin varauksellisesti direktiivin päälle tehtävään kansalliseen lisäsääntelyyn, eli niin sanottuun gold plating-sääntelyyn.

Lähtökohtaisesti kansallisesta lisäsääntelystä tulisi pidättäytyä, ellei sille ole painavasti perusteltua tarvetta. Mielestämme esitysluonnoksessa näin ei kaikilta osin ole. Ilman painavia perusteita, varmuuden vuoksi annettu kansallinen lisäsääntely on omiaan hidastamaan Suomen kansainvälisessä vertailussa alikehittynyttä rahoitusmarkkinaa.

Suomen Yrittäjät

Petri Malinen
ekonomisti