



VALTIOVARAINMINISTERIÖ

Rahanpesun torjunta – perustuslailliset kysymykset

Perustuslakivaliokunta
8.11.2018

Rahoitusmarkkinaosasto

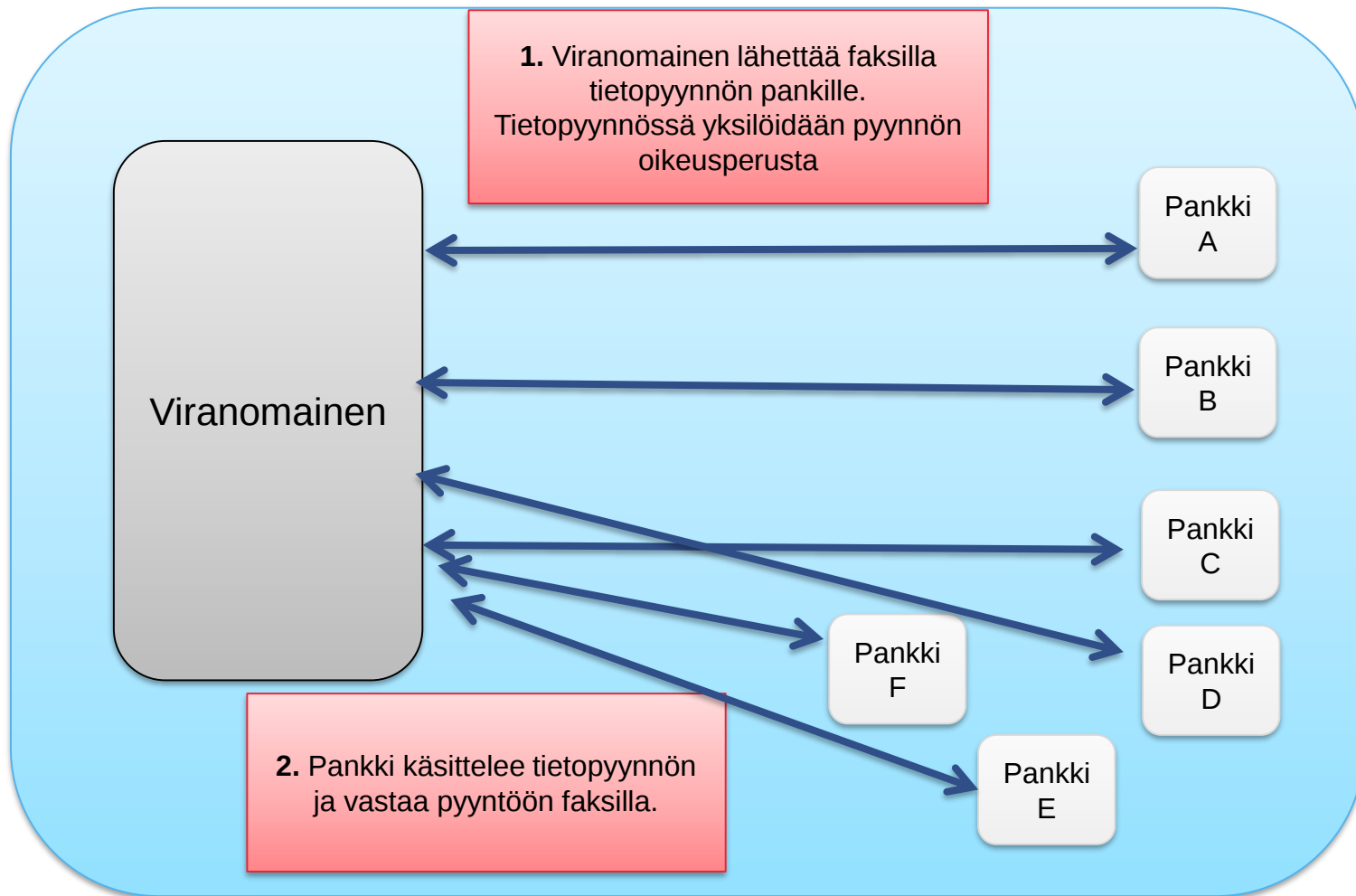


Hallituksen esityksen tausta

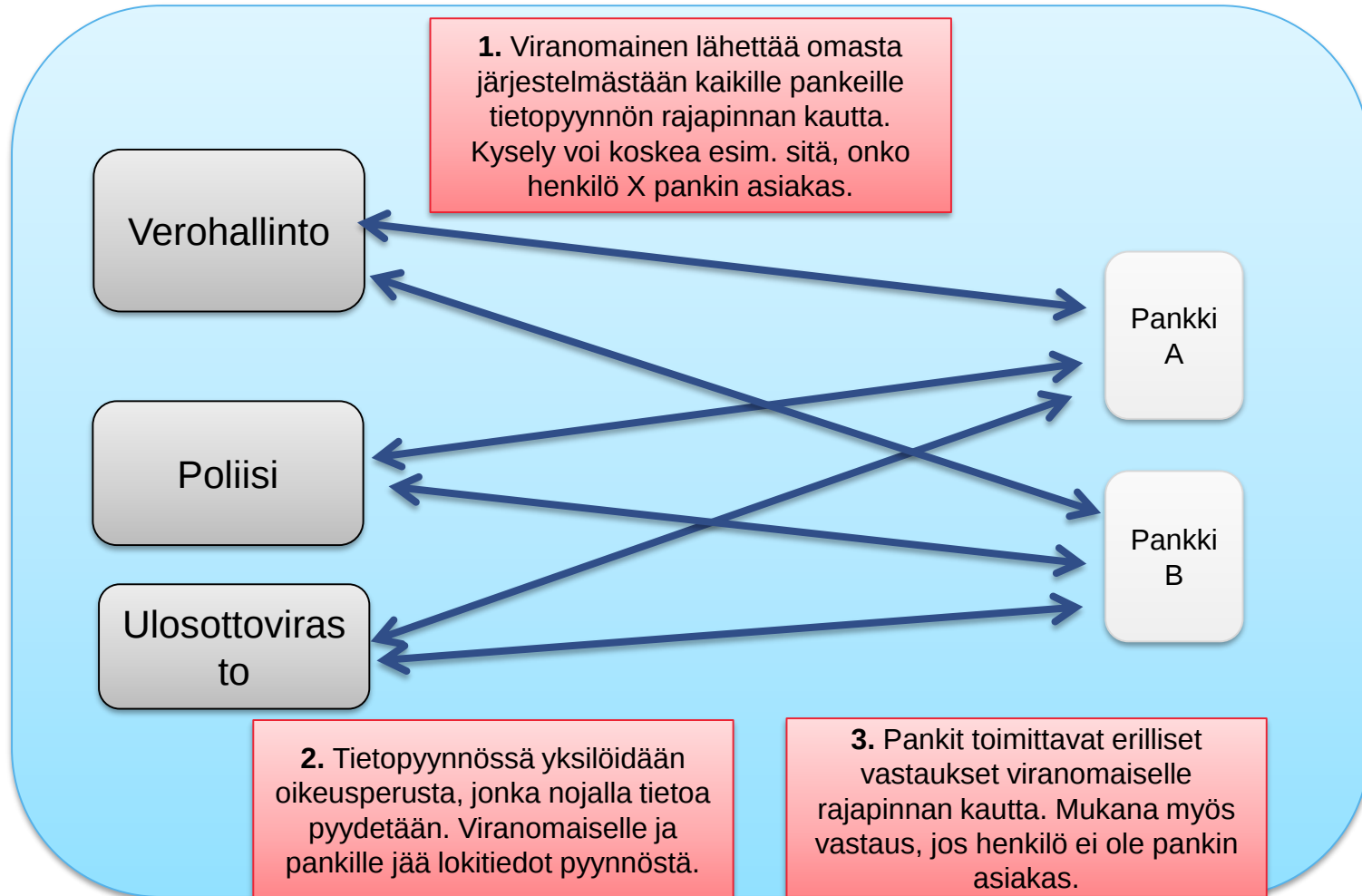
- EU:n viides rahanpesun vastainen direktiivi julkaistiin kesäkuussa 2018
- Hallituksen esityksessä on pääosin kyse direktiivin kansallisesta täytäntöönpanosta
 - Esityksessä on hyödynnetty direktiivin mahdollistamaa kansallista liikkumavaraa
 - Huomioon on otettu erityisesti kansallisen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiarvion tulokset (Poliisiammattikorkeakoulu)



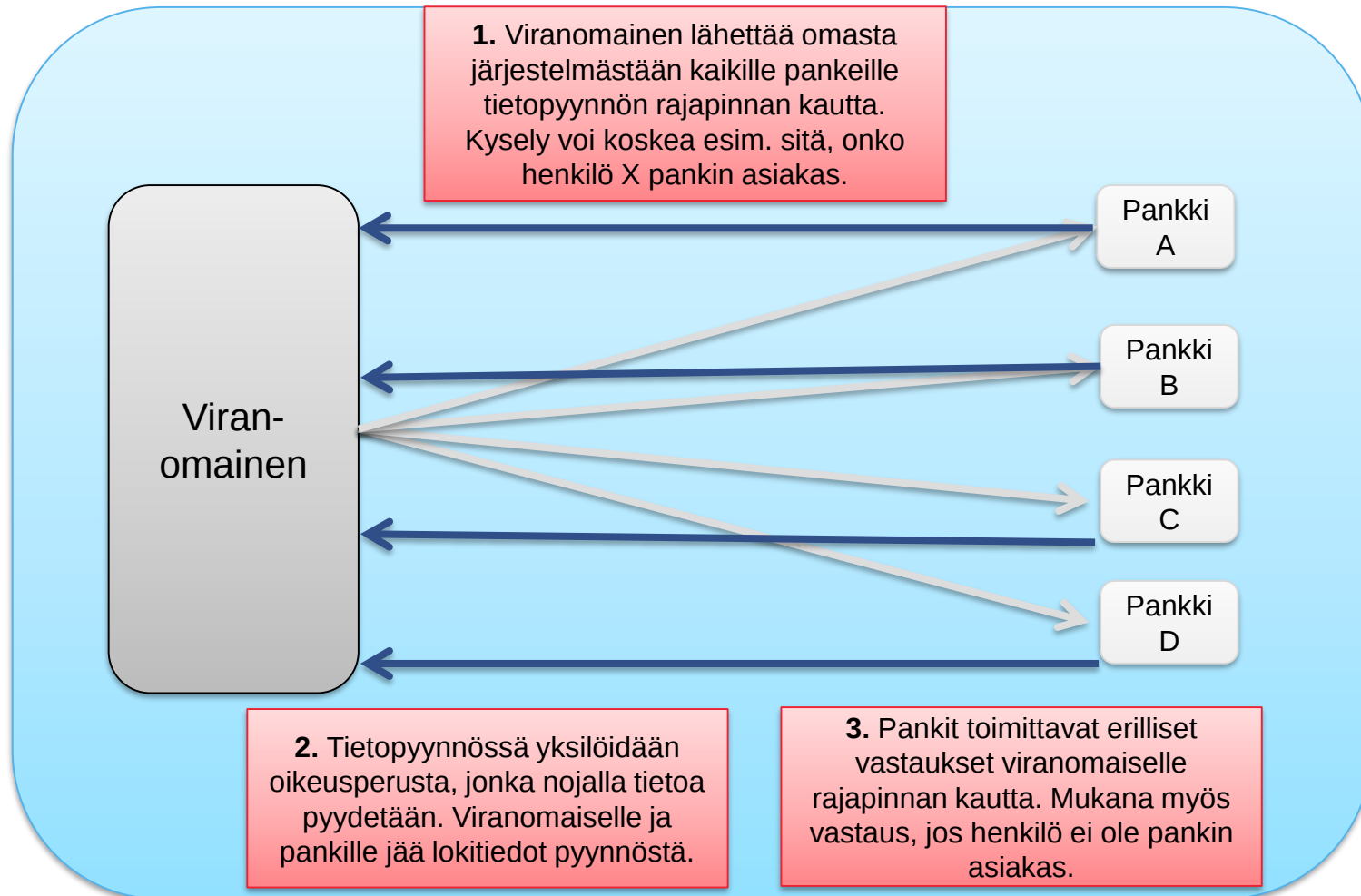
Nykytila – tiedon toimittaminen paperilla/faksilla



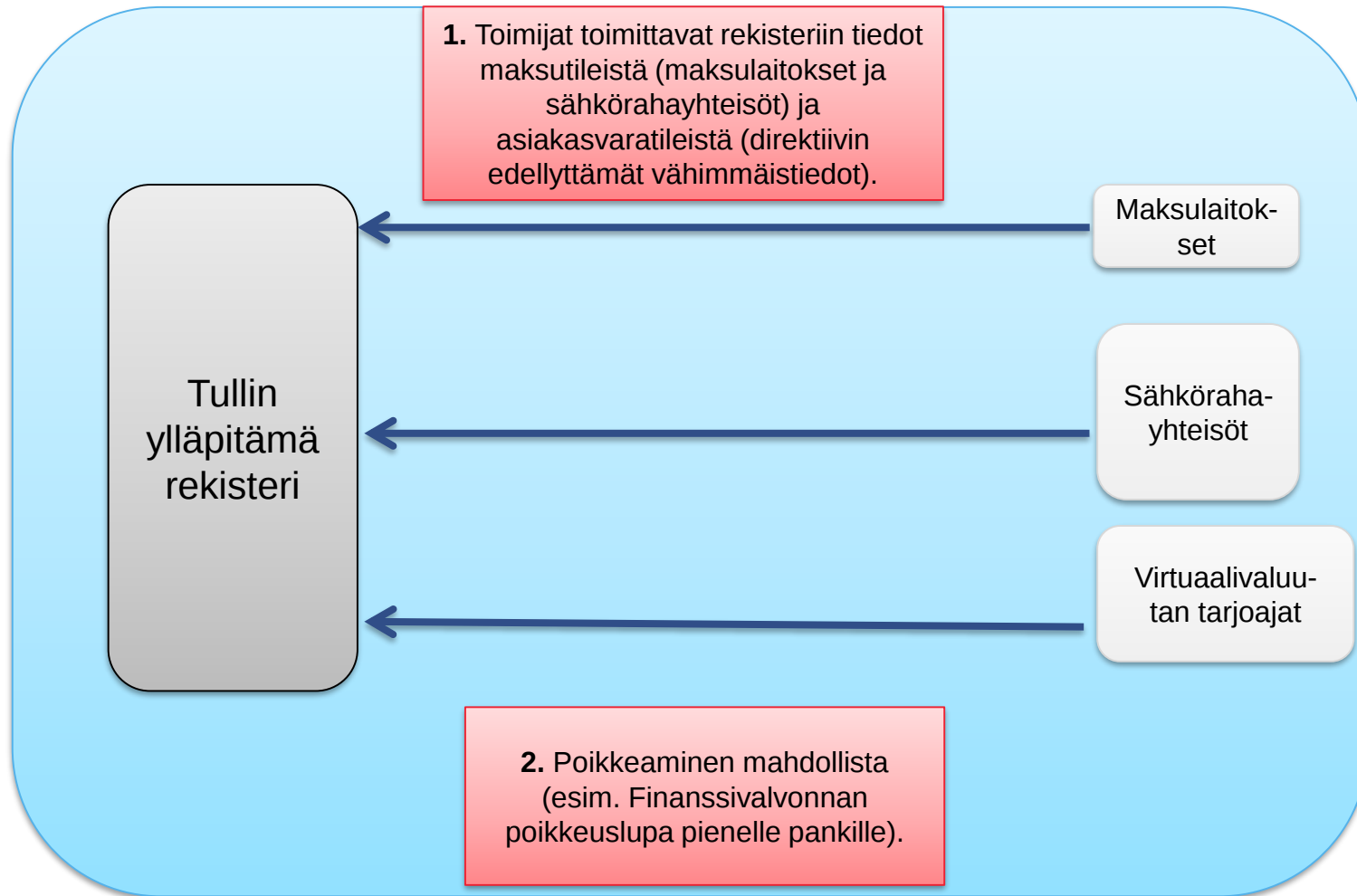
Nykytila – tiedon toimittaminen tietyissä tilanteissa sähköisesti



Ehdotus – osa 1



Ehdotus – osa 2



Yksityisyyden suoja

- Pankkisalaisuus (PeVL 14/2002 vp, PeVL 7/2000 vp)
- EU:n yleinen tietosuoja-asetus ja kansallinen tietosuojalaki (HE 9/2018 vp)
- Tärkeä yleinen etu
- Tietojen käsittelyn uhat ja riskit
- Asianajajien asiakasvaratilejä koskeva poikkeus



Elinkeinonharjoittamisen vapaus ja valvontamaksu

- Virtuaalivaluutan tarjoajan velvollisuus rekisteröityä Finanssivalvonnan ylläpitämään rekisteriin
- Direktiivissä edellytetään jäsenvaltioilta rekisteröintiä, muttei aseteta sille sisällöllisiä vaatimuksia
- Laissa säädettäisiin rekisteriin merkitsemisen ja poistamisen edellytyksistä
- Laissa säädettäisiin rekisteröinnistä ja valvonnasta perittävästä Finanssivalvonnan valvontamaksusta



Oikeusturva, määräyksenantovaltuus ja hallinnolliset seuraamukset

- Tullin ylläpitämään rekisteriin merkittyjen tietojen oikaisu tiedon toimittaneen tahon toimesta
- Finanssivalvonnalle ja Tullille ehdotetut määräyksenantovaltuudet koskevat teknisluonteisia asioita
- Tullille oikeus määrätä hallinnollinen rikemaksu, jos henkilö jättää toimittamatta rekisteriin laissa edellytetyt tiedot
 - Rikemaksun suuruus vastaa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetussa laissa (444/2017) säädetyn rikemaksun suuruutta

