



VALTIOVARAINMINISTERIÖ

Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä

Talousvaliokunta

9.11.2018

Rahoitusmarkkinaosasto



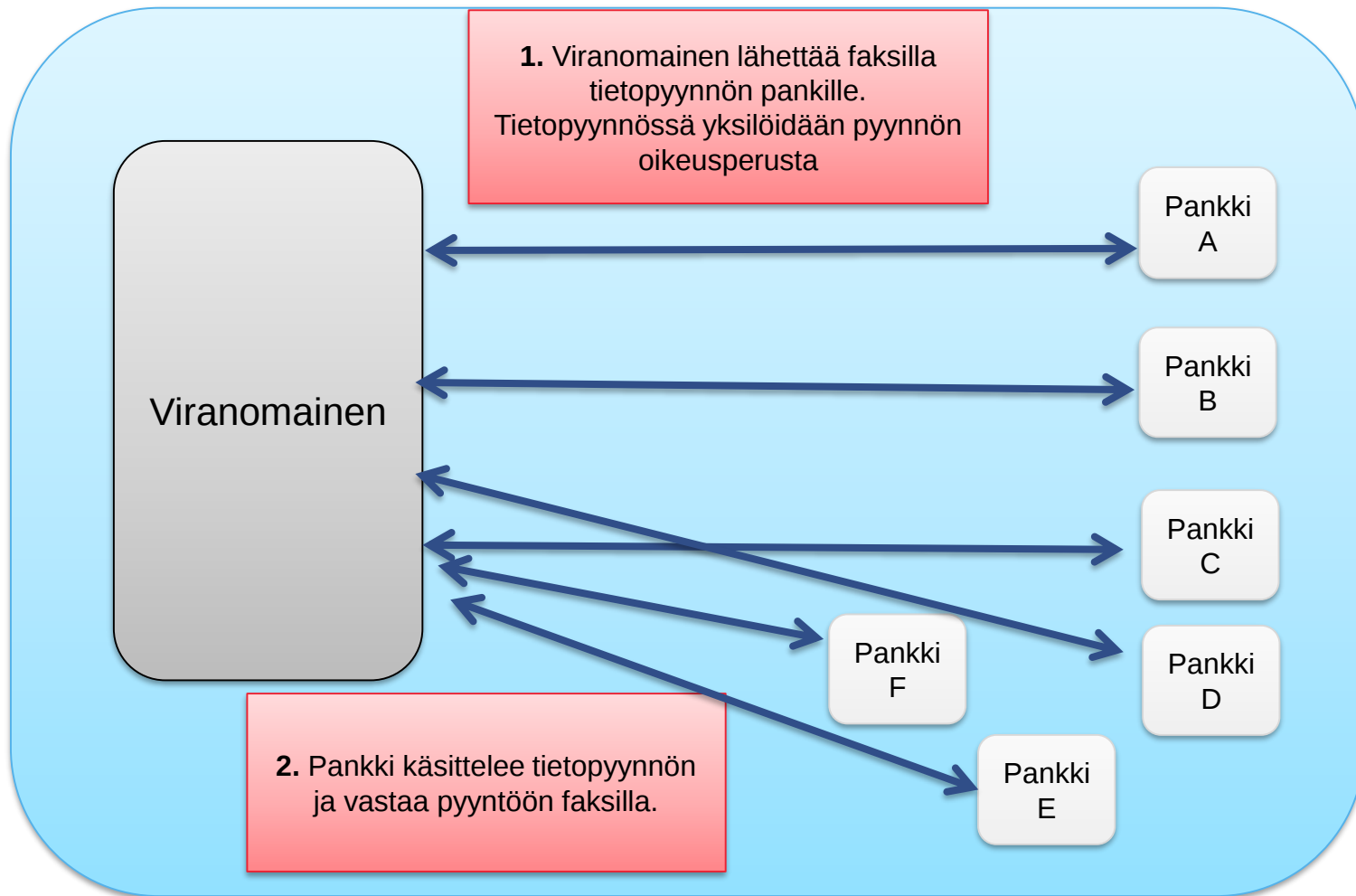
Hallituksen esityksen tausta

- 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)

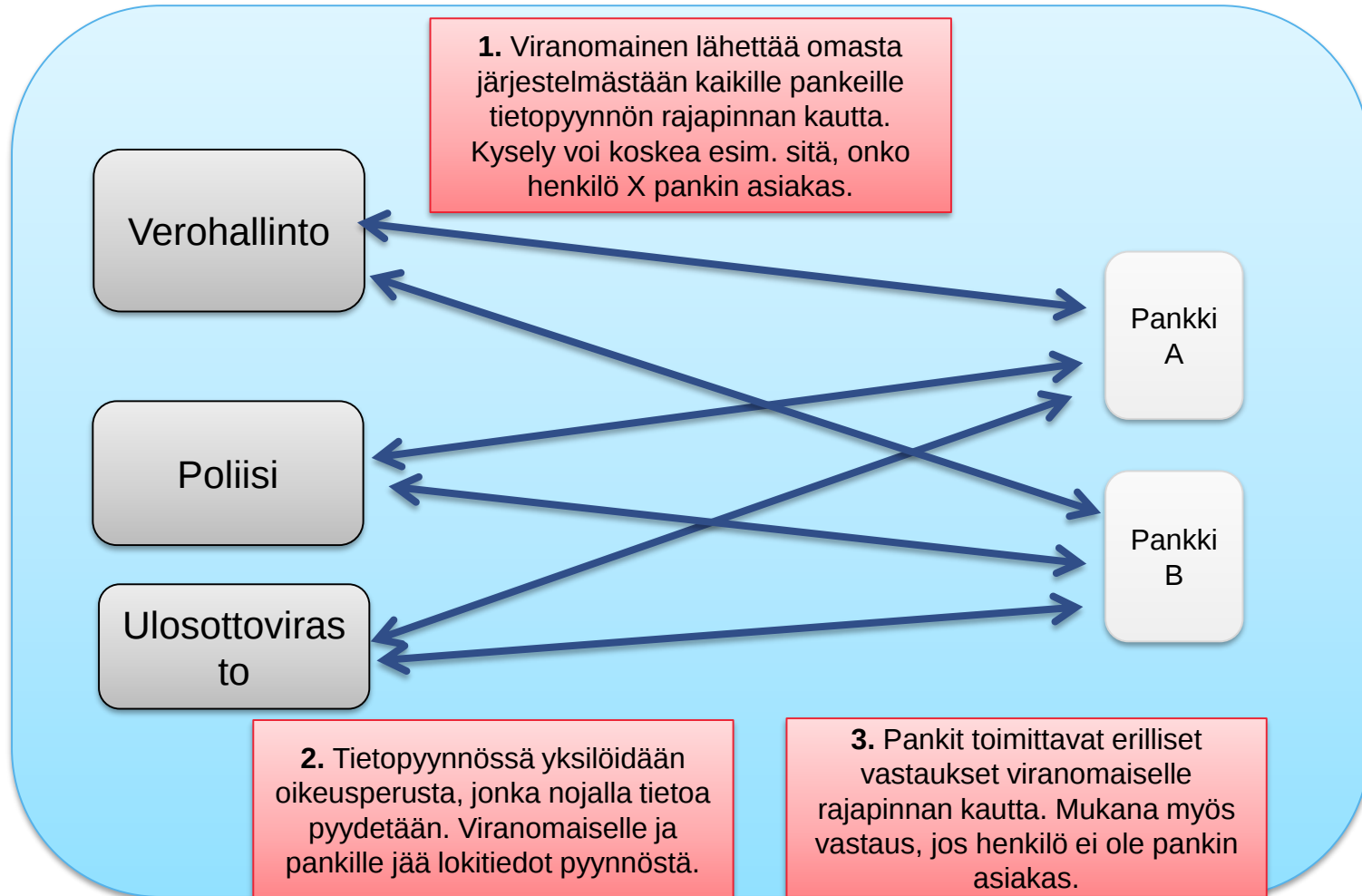


Pankki- ja maksutilit

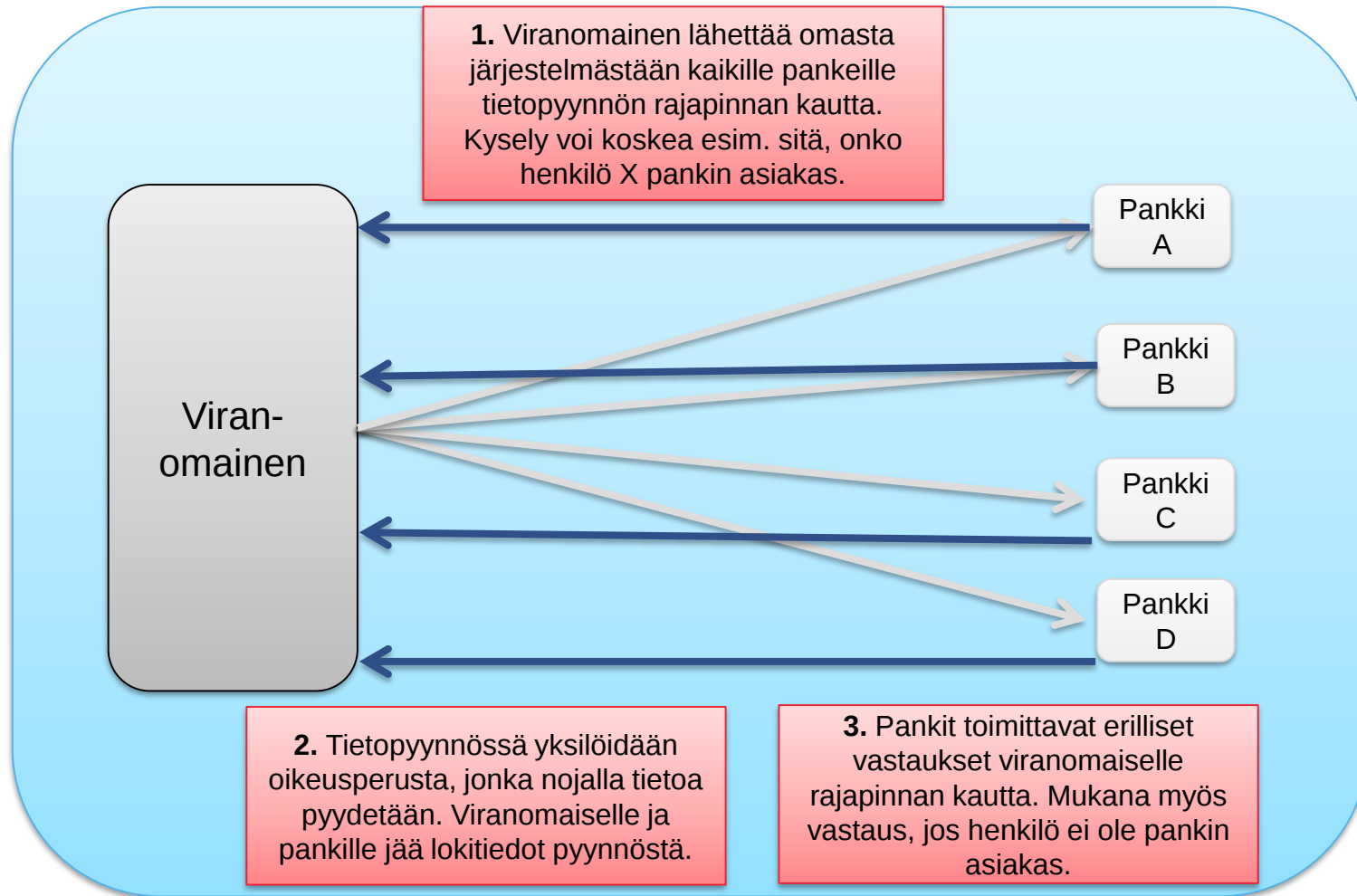
Nykytila – tiedon toimittaminen paperilla/faksilla



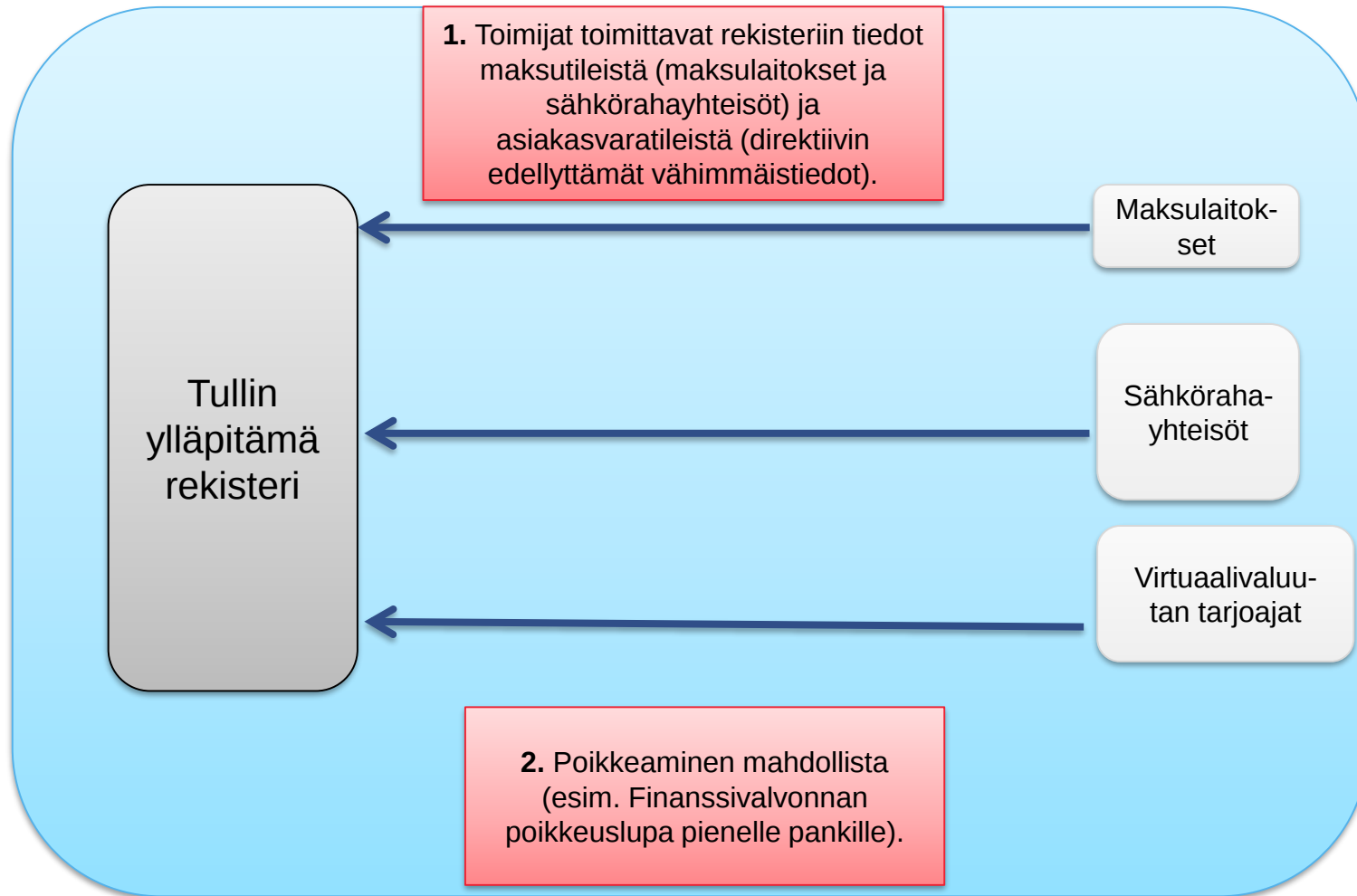
Nykytila – tiedon toimittaminen tietyissä tilanteissa sähköisesti



Ehdotus – osa 1



Ehdotus – osa 2



Tiedon luovuttaminen

- Viranomaisella oltava oikeusperusta, jonka nojalla tietoa pyytää
 - Oikeudet perustuvat voimassa olevaan lainsäädäntöön
 - Oikeuksien laajuus vaihtelee viranomaisittain
- Tullille ehdotetaan oikeutta määrätä rikemaksu, jos henkilö jättää toimittamatta tiedon rekisteriin



Lokitiedot

- Lokikirjan vähimmäistiedot:
 - Oikeusperusta
 - Päivämäärä ja kellonaika
 - Tietojen tyyppi
 - Tulokset
 - Viranomaisen nimi
- Lisäksi tiedot tiedustelun/haun tehneen ja määränneen henkilön yksilöintitiedot
- Lokitiedot säilytetään 10 vuotta



Virtuaalivaluutan tarjoajat

Virtuaalivaluutan tarjoajat

- Liikkeeseenlaskija, vaihtopalvelun tai markkinapaikan tarjoaja, lompakkopalvelun tarjoaja
- Rekisteröidyttävä Finanssivalvonnan ylläpitämään rekisteriin. Rekisteröitävä, jos:
 - Oikeus harjoittaa elinkeinotoimintaa Suomessa
 - Ei konkurssissa, täysi-ikäinen, toimintakelpoisuutta ei ole rajoitettu, ei ole määrätty edunvalvojaa
 - Luotettava
- Asiakasvarojen erillään pitovelvoite
- Sovelletaan rahanpesun estämisen lainsäädäntöä



Rahanpesulain muutokset

Rahanpesulain muutokset

- Soveltamisala:
 - Virtuaalivaluutan tarjoajat
 - Taidekauppiaat
 - Tietyt veropalvelut
- Sähköisen rahan poikkeus kapenee (asiakkaan tunteminen)
- Tehostettu tuntemisvelvollisuus, kun kyse ETA:een ulkopuolinen korkean riskin valtio
- Viranomaisten yhteistyövelvoite laajenee

