



VALTIOVARAINMINISTERIÖ
FINANSMINISTERIET

Rahanpesulainsäädännön kokonaisuudistus HE 105 / 2026 vp

LAINSÄÄDÄNTÖNEUVOS NINA SANTAHARJU
PERUSTUSLAKIVALIOKUNTA
9.9.2026

ESITYKSEN SISÄLTÖ

- EU-säätely ja HE:n keskeinen sisältö
- Suhde perustuslakiin ja säätämisyjärjestys:
 - Luonnollisen henkilön yksityisasuntoon kohdistuva PRH:n tarkastusoikeus
 - Kansallisen turvallisuuden tarkoituksissa tapahtuva tiedonsaantioikeus
 - Tiedonvaihto EU:n laajuisen pankkitilirekisterien yhteenliittämisyjärjestelmän kautta
 - Muut tiedonvaihtosäännökset



EU:n rahanpesusäädökset

- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2024/1620 rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen perustamisesta ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttamisesta (**AMLA-asetus**)
- Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2024/1624 rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen (**rahanpesuasetus**)
- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2024/1640 jäsenvaltioissa käyttöön otettavista mekanismeista rahoitusjärjestelmän käytön estämiseksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen, direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta sekä direktiivin (EU) 2015/849 muuttamisesta ja kumoamisesta (**kuudes rahanpesudirektiivi**)
- Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2024/1654, direktiivin (EU) 2019/1153 (**rahoitustietodirektiivi**) muuttamisesta
- Sovelletaan / täytäntöönpantava pääasiassa 10.7.2027 mennessä
- **Kuudes rahanpesudirektiivi ei enää minimidirektiivi. Kansallinen liikkumavara täytäntöönpanossa vähäinen.**



Uusi rahanpesusääntely

Rahanpesulaki (viranomaisia koskeva sääntely)

- 6. rahanpesudirektiivin täytäntöönpano
- Kansallinen riskiarvio
- Tosiasiallisen edunsaajan rekisteri
- Rahanpesun estämisen valvonta, valvojen toimivaltuudet
- Hallinnolliset seuraamukset

Laki rahanpesun selvittelykeskuksesta

- Täsmennyksiä toimivaltuuksiin ja tietojenvaihtoon

Laki pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmistä

- Rahoitustietodirektiivin muutosten täytäntöönpano
- Tarkennuksia tietosisältöön
- Pankkitilirekisterien yhteenliittämisyjärjestelmä

EU:n rahanpesuasetus (ilmoitusvelvollisia koskeva sääntely)

- Suoraan sovellettava
- Määritelmät
- Asiakkaan tunteminen
- Tosiasiallisen edunsaajan määrittäminen
- Riskiperusteinen menettely
- Käteisen käytön rajoitus
- Valtuutukset alemman tasoisille EU-säädöksille (AMLAn RTS)

AMLA-asetus

- EU:n rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävät ja toimivaltuudet

Suhde perustuslakiin ja sääntämisjärjestys



The background features several thin, curved teal lines that sweep across the frame, creating a modern, abstract design. These lines intersect and curve around the central text, adding a sense of movement and depth to the layout.

Luonnollisen henkilön yksityisasuntoon kohdistuva PRH:n tarkastusoikeus

Tarkastusoikeuden sisältö ja perustuslaki

- 1. lakiehdotuksen 16 §: PRH:lla tarkastusoikeus oikeushenkilön toimitiloihin ja toiminnan tosiasialliseen harjoittamispaikkaan, myös yksityisasuntoon
- Vain jos luonnollisen henkilön yksityistiloissa harjoitetaan yritystoimintaa tai se on ilmoitettu yritystoiminnan postiosoitteeksi tai kotipaikaksi
- Vain tilanteet, joissa Patentti- ja rekisterihallituksen olisi tarpeen tarkastaa edunsaajarekisteriin toimitettujen tietojen oikeellisuus. Käytännössä todennäköisesti erittäin harvoin aktualisoituva toimivaltuus
- Rahanpesudirektiivin 10 artiklan 11 kohdan täytäntöönpanoa
- Perustuslain 10 §:n 3 momentti: Lailla voidaan säätää perusoikeuksien turvaamiseksi tai rikosten selvittämiseksi välttämättömistä kotirauhan piiriin ulottuvista toimenpiteistä

PeVin käytäntö

- Perustuslaissa turvattu kotirauhan suoja ei ulotu liikehuoneistoihin tai vastaaviin yritysten tiloihin. Kotirauhan suojan varsinaisen ytimen ei ole katsottu vaarantuvan sellaisissa tilanteissa, joissa tarkastustoimivalta ulotetaan sellaisiin asumiseen käytettäviin tiloihin, joissa harjoitetaan ammattitoimintaa (PeVL 21/2010 vp, s. 4)
- Kotirauhan piiriin ulottuva toimi katsottu hyväksyttäväksi rikosten selvittämiseksi, jos toimi sidotaan siihen, että on olemassa konkreettinen ja yksilöity syy epäillä lakia rikotun tai rikottavan
 - 16 §: ”olemassa perusteltu ja yksilöity syy epäillä, että velvoitteita tosiasiallisen edunsaajan määrittämiseksi on rikottu tai rikotaan tavalla, josta voisi olla seuraamuksena rahanpesulain 8 luvussa tarkoitettu hallinnollinen seuraamusmaksu”
- Tarkastusoikeus on voitu liittää myös rangaistusluonteisena hallinnollisena seuraamusmaksuna sanktioituun tekoon (PeVL 2/2017 vp, PeVL 39/2005 vp)
- Välttämättömyysvaatimus (PeVL 39/2016 vp)
 - 16 §: ”välttämätöntä tarkastuksen kohteena olevien seikkojen selvittämiseksi ”
- valvontatyypisten tarkastusten sääntelyssä pidetty selkeyden vuoksi tarpeellisena viittausta tarkastusta koskeviin hallintolain 39 §:n yleissäännöksiin -> löytyy 16 §:stä

➔ Esitetty sääntely täyttää perustuslain ja PeVin käytännön vaatimukset

Tekninen täsmennysehdotus 16 §:ään

Patentti- ja rekisterihallitus saa suorittaa tarkastuksia oikeushenkilön toimitiloissa ja toiminnan tosiasiallisessa harjoittamispaikassa oikeushenkilön nykyisen tosiasiallisen edunsaajan määrittämiseksi ja sen tarkistamiseksi, ovatko edunsaajarekisteriin toimitetut tiedot riittäviä, tarkkoja ja ajantasaisia. ~~Jos trustin omaisuuden hoitaja tai vastaavassa asemassa oleva henkilö on rahanpesuasetuksen 3 artiklan 3 alakohdan a, b tai c alakohdassa tarkoitettu ilmoitusvelvollinen,~~ Patentti- ja rekisterihallitus voi suorittaa edellä säädettyjä tarkastuksia myös trustin omaisuudenhoitajan tai vastaavassa asemassa olevan henkilön toimitiloissa ja toiminnan tosiasiallisessa harjoittamispaikassa sekä muulla tavoin.

Patentti- ja rekisterihallituksen oikeutta 1 momentissa tarkoitettujen tietojen tarkistamiseen ei saa rajoittaa, haitata tai estää ellei 3 ja 4 momentissa säädetystä muuta johdu.

Jos luonnollisen henkilön yksityisasunto toimii oikeushenkilön tai trustin omaisuudenhoitajan tai vastaavassa asemassa olevan henkilön toimitilana tai kyseisen yksityisasunnon osoite on oikeushenkilön yritys- ja yhteisötietojärjestelmään tallennettu posti- tai käyntiosoite, oikeushenkilön toimitiloissa tehtävä tarkastus edellyttää, että tarkastus on välttämätöntä tarkastuksen kohteena olevien seikkojen selvittämiseksi. Lisäksi edellytetään, että kyseessä olevassa tapauksessa on olemassa perusteltu ja yksilöity syy epäillä, että velvoitteita tosiasiallisen edunsaajan määrittämiseksi on rikottu tai rikotaan tavalla, josta voi olla seuraamuksena 8 luvussa tarkoitettu hallinnollinen seuraamusmaksu. Tarkastuksen voi toimittaa vain viranomainen. Tarkastukseen sovelletaan muutoin, mitä hallintolain (434/2003) 39 §:ssä säädetään tarkastuksesta.

Mikäli trustin omaisuudenhoitaja tai vastaavassa asemassa oleva henkilö on rahanpesuasetuksen 3 artiklan 3 alakohdan a, b tai c alakohdassa tarkoitettu ilmoitusvelvollinen, edellä 1 momentin nojalla tekemissään tarkastuksissa Patentti- ja rekisterihallituksella ei ole oikeutta saada oikeudellisen ammattisalassapitovelvollisuuden suojaamia tietoja.

Poliisin velvollisuudesta antaa virka-apua säädetään poliisilain (872/2011) 9 luvun 1 §:ssä.

The background features several thin, curved teal lines that sweep across the frame, creating a sense of movement and depth. These lines are positioned behind the central text.

Kansallisen turvallisuuden tarkoituksissa tapahtuva tiedonsaantioikeus

Rahanpesurekisteri

- Rahanpesun selvittelykeskuksesta annetun lain (2. lakiehdotus) 3 §:n 5 mom ja 4a §:n 1 mom:
 - 3.5 §: ”Epäilyttävää liiketoimea koskevan ilmoituksen tekijän nimi ja henkilöllisyys ovat salassa pidettäviä tietoja. Edellä säädetyn estämättä tiedon saa kuitenkin luovuttaa, jos se on välttämätöntä rahanpesun, terrorismin rahoittamisen tai sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu tai saataisiin, sekä Europol-asetuksen liitteen I mukaisten rikosten esitutkinnassa, syyteharkinnassa, tuomioistuinkäsittelyssä tai rangaistuksen täytäntöönpanossa tai rikosten estämiseksi, paljastamiseksi **taikka kansallisen turvallisuuden suojaamiseksi.** ”
- Kansalliseen turvallisuuteen ei ole sisällytetty lisäqualifiointia ”sitä vakavasti uhkaavalta toiminnalta”
- Vastaa nykytilaa: ”---Edellä säädetyn estämättä tiedon saa kuitenkin luovuttaa tämän lain 4 §:n 4 momentissa ja 5 §:n 3 momentissa säädettyä tarkoitusta varten.” 4.4 §: ---” Europol-asetuksen liitteen I mukaisten rikosten estämiseksi, paljastamiseksi ja selvittämiseksi sekä tutkintaan saattamiseksi **ja kansallisen turvallisuuden suojaamiseksi.**---”
- Rahanpesurekisteri on kansallinen rekisteri
- Rekisteri tukee rahanpesun, terrorismin rahoittamisen ja muun vakavan rikollisuuden torjuntaa
- Tietojen käyttö on rajattu laissa määriteltäviin viranomaistehtäviin



Lisävalifiointi (kansallisen turvallisuuden suojaaminen) ”sitä vakavasti uhkaavalta toiminnalta”

- ”vakavasti uhkaa kansallista turvallisuutta” -ilmaisua ei käytetä tai edellytetä kaikessa SUPOon liittyvässä sääntelyssä
 - Esim. L poliisin hallinnosta 10 § tai L henkilötietojen käsittelystä poliisitoimessa 10.5.2019/616 48 §:
”Suojelupoliisi saa käsitellä henkilötietoja, jotka ovat tarpeen kansallisen turvallisuuden suojaamiseksi---”
 - Ilmaisua on käytetty yksittäisissä tilanteissa: luottamuksellisen viestin salaisuuden rajoittaminen PL 10.4 § (PeVM 4/2018 vp) sekä siviilitiedustelua koskeva poliisilain 5 a luvun 4 §
 - Käyttötilanne ja tietojen alkuperä kuitenkin täysin erilaiset – tässä kyse viranomaisen rekisterissä olevan tiedon antamisesta toiselle viranomaiselle sen lakisääteisten tehtävien suorittamiseksi
 - Rahanpesurekisteristä saatavien tietojen osalta **kyse ei olisi SUPOn siviilitiedustelutiedon hankinnasta**
 - Heikentäisi suojelupoliisin tiedonsaantioikeuksia
 - SUPOn toimivaltuuksia ei ole lainsäädännössä rajattu ”kansallisen turvallisuuden suojaamiseen sitä vakavasti uhkaavalta toiminnalta”
 - Muuttaisi nykyisten tiedonluovutusperusteiden tulkintaa
- ➔ Heikentäisi kansallisen turvallisuuden suojaamista

EUT käytäntö

- Asia C-817/19, *Ligue des droits humains ASBL vs. Conseil des ministres*
 - Koskee ns. PNR-direktiiviä, matkustajarekisteritietojen käyttöä terrorismirikosten ja vakavan rikollisuuden ennalta estämistä, paljastamista ja tutkintaa varten
 - Ei sovellu tähän, sillä EUT:n tapauksessa oli kyse direktiiviin perustuvasta rekisteristä ja direktiivissä säädettyjen tietojen käyttämisestä muuhun tarkoitukseen kuin mitä direktiivissä oli säädetty.
 - Rahanpesurekisterin perustamisesta tai sen tietosisällöstä ei säädetä EU-säätelyssä
- C-793/19 *Saksan liittotasavalta v. SpaceNet AG* ja C-794/19 *Telekom Deutschland GmbH*
 - Sähköisen viestinnän tietosuojadirektiivi on esteenä kansallisille lainsäädännöllisille toimenpiteille, joissa säädetään *ennalta ehkäisevästi* liikenne- ja paikkatietojen *yleisestä ja erotuksetta tapahtuvasta säilyttämisestä* vakavan rikollisuuden torjumiseksi ja *yleistä turvallisuutta* koskevien vakavien uhkien ehkäisemiseksi
 - Tietosuojadirektiivi ei kuitenkaan ole esteenä kansallisille lainsäädännöllisille toimenpiteille, joissa sallitaan mm.:
 - *kansallisen turvallisuuden* takaamiseksi se, että sähköisten viestintäpalvelujen tarjoajat määrätään säilyttämään liikenne- ja paikkatiedot *yleisesti ja erotuksetta* tilanteissa, joissa asianomaisen jäsenvaltion kansalliseen turvallisuuteen kohdistuu vakava uhka, joka osoittautuu todelliseksi ja olemassa olevaksi tai ennakoitavissa olevaksi ja on olemassa tehokas valvonta sen tarkistamiseksi, että kyse on tällaisesta tilanteesta
 - *kansallisen turvallisuuden takaamiseksi* liikenne- ja paikkatietojen *kohdennetusta säilyttämisestä*, joka on objektiivisten ja syrjimättömien seikkojen perusteella rajattu asianomaisten henkilöiden ryhmien mukaan tai maantieteellisen kriteerin avulla ajanjaksoksi, joka on rajoitettu täysin välttämättömään mutta jota voidaan jatkaa
 - *kansallisen turvallisuuden suojaamiseksi*, rikollisuuden torjumiseksi ja yleisen turvallisuuden suojaamiseksi *sähköisten viestintävälineiden käyttäjien henkilöllisyyttä koskevien tietojen* yleisestä ja erotuksetta tapahtuvasta säilyttämisestä
 - Tuomiot liittyvät tietoon, joka on kansallisesti säädetty tiedoksi, joka hankittaisiin operaattoreilta tiedustelumenetelmin (ei toisen viranomaisen rekisteristä)
- Epäselvää, miten kyseiset tuomiot voisivat soveltua kaikkeen suojelupoliisille luovutettavasta tiedosta sääntelemiseen.

Kansallinen turvallisuus

- Kansallinen turvallisuus on nimenomaisesti määritelty kunkin jäsenvaltion yksinomaiseksi toimivallaksi ja rajattu EU-säätelyn ulkopuolelle (SEU art 4(2)).
- ➔ Kansallinen turvallisuus on kansallinen sääntelytarkoitus
- ➔ Eu-säätely ei siis edellytä lisäqualifikointia tai rajaa sitä, mihin tarkoituksiin rahanpesurekisterin tietoja voidaan käyttää
- Rahanpesurekisterin tietojen käyttöä ja luovuttamista on jo Suomessa laajennettu aikaisemmilla rahanpesun selvittelykeskusta koskevaan lakiin tehdyillä muutoksilla

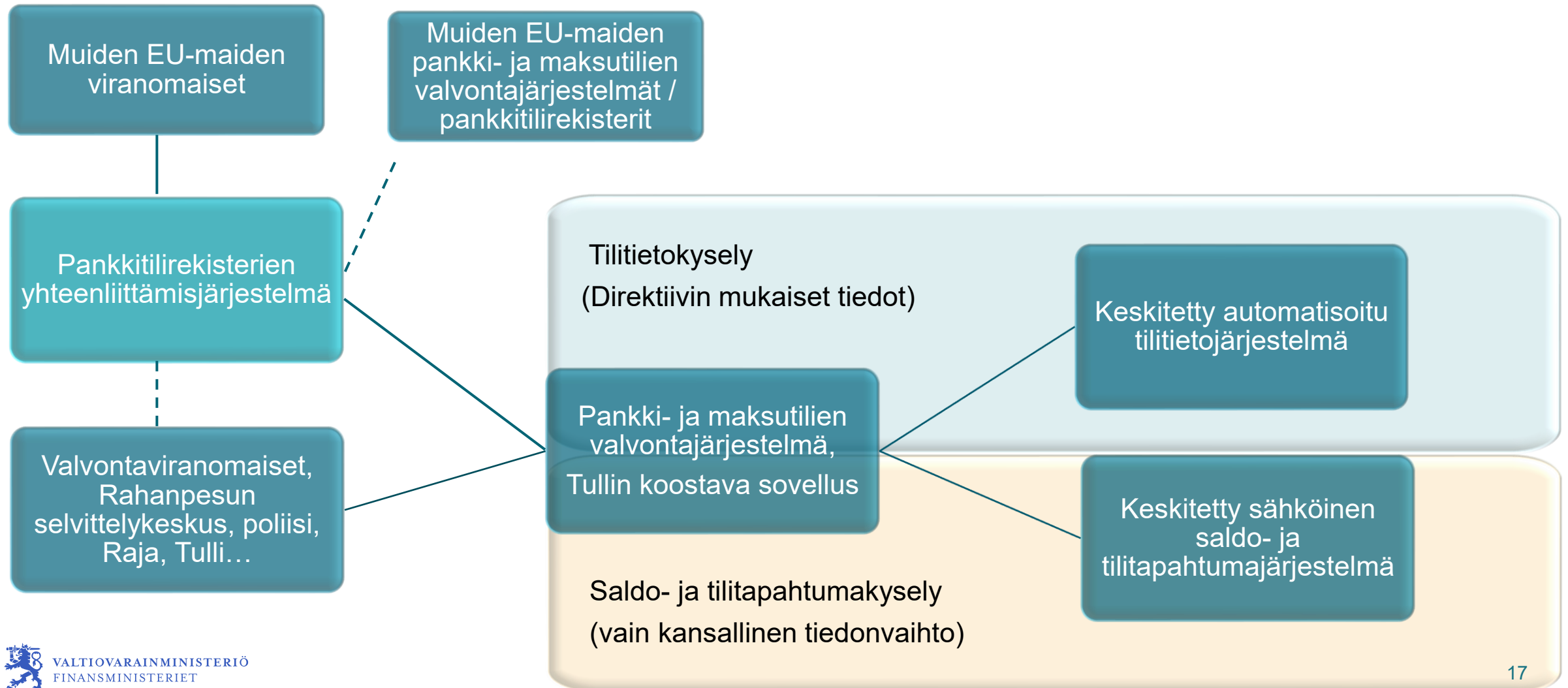
**Tiedonvaihto EU:n laajuisen
pankkilirekisterien
yhteenliittämijärjestelmän kautta
sekä muut
tietojenvaihtosäännökset**

Tietojenvaihtosäännökset:



- Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmistä annetun lain (3. lakiehdotus) 17 j §:n 1-3 mom: pankkitilirekisterien yhteenliittämisyjärjestelmä
- Rahanpesulain (1. lakiehdotuksen):
 - 29 §:n 4 & 5 mom. valvojien tiedonsaantioikeus toiselta viranomaiselta luotettavuusarvioiteja varten
 - 33.4§: koti- ja sijaintivaltion valvojien tietojenvaihto koskien ilman toimipaikkaa välittäjän kautta toimivien ilmoitusvelvollisten valvontaa
 - 42 §: ryhmävalvonta
 - 34 ja 43 §: rajat ylittävää toimintaa harjoittavia toimijoita koskeva valvontayhteistyö
 - (45–48 §: finanssialan sekä finanssialan ulkopuolisten alojen valvojien valvontakollegiot)
 - 77 §: rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa tehtävä yhteistyö
 - 80-83 §: luotto- tai finanssilaitoksiin ja tilintarkastajiin liittyvä yhteistyö, yhteistyö kriisinratkaisuviranomaisten ja pakoteviranomaisten kanssa
 - 85 §: viranomaisten välinen tietojenvaihto

Pankkitilirekisterien yhteenliittämisyjärjestelmä



PeVin käytäntö

- Pääsääntönä välttämättömyys / tarpeellisuus + tietosisällön tyhjentävä luettelointi
- **EU:n sekundäärioikeuden etusijan vuoksi unionin asetuksessa säädettyjen tiedonsaantioikeuksien asianmukaista soveltamista on pidettävä** perustuslakivaliokunnan viranomaisten tietojen saamista ja luovuttamista salassapitovelvollisuuden estämättä koskevaan sääntelyyn liittyvässä **vakiintuneessa käytännössä tarkoitetulla tavalla välttämättömänä** (PeVL 8/2021 vp, PeVL 12/2019 vp).
 - ➔ Erillistä välttämättömyyskriteeriä ei katsottu tästä syystä tarpeelliseksi
 - PeVL 8 /2021 koski kilpailulain säännöstä, jolla täytäntöönpantiin direktiiviä. Laaja-alainen tietojenantovelvollisuus, joka ulottui myös sivullisiin henkilöihin. -> rahanpesulaissa kyse viranomaisten välisestä tietojenvaihdosta
 - Molemmissa tapauksissa tietojenluovutussäännöstä saatettiin soveltaa myös puhtaasti kansallisissa tilanteissa, jonka vuoksi säännöksiä piti täsmentää. -> rahanpesulaissa vain direktiivin edellyttämät tilanteet
- Suomalaisessa lainsäädännössä ei tule pyrkiä EU-oikeuden kanssa ristiriidassa oleviin ratkaisuihin (PeVL 15/2018 vp, s. 49, PeVL 14/2018 vp, s. 13, PeVL 26/2017 vp, s. 42).

Tietojenvaihto 6. rahanpesudirektiivissä

- Direktiivissä on tavoitteena ollut nimenomaisesti tehostaa tietojenvaihtoa ja poistaa sen estäviä rajoituksia:
 - ”Jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten tietojenvaihto ja avunanto ovat olennaisen tärkeitä tätä direktiiviä sovellettaessa. Näin ollen jäsenvaltiot eivät saisi kieltää tällaista tietojenvaihtoa tai avunantoa tai asettaa sille kohtuuttomia tai suhteettoman rajoittavia ehtoja.”
 - ”Rahanpesun selvittelykeskusten ja valvojien välinen tehokas yhteistyö ja tietojenvaihto on ratkaisevan tärkeää rahoitusjärjestelmän eheyden ja vakauden kannalta.” ”Valvojien välinen tietojenvaihto ja yhteistyö ovat olennaisia globaalien rahoitusmarkkinoiden yhdyntyessä edelleen.”
 - ”Rahanpesun selvittelykeskukset ovat ilmoittaneet tiettyjen esirikosten, kuten verorikosten, joita ei ole yhdenmukaistettu unionin oikeudessa, **kansallisten määritelmien eroihin perustuvista vaikeuksista tietojenvaihdossa. Tällaiset erot eivät saisi haitata keskinäistä tietojen vaihtamista, tietojen jakamista toimivaltaisille viranomaisille eivätkä tietojen käyttöä.** ”
 - ”toimivaltaisten viranomaisten mahdollisuutta kieltäytyä yhteistyöstä ja tietojenvaihdosta toisen toimivaltaisen viranomaisten näitä pyytäessä on rajattava tiukasti. ”
 - ”Valvojien hallussa olevat tiedot voivat olla ratkaisevan tärkeitä muiden toimivaltaisten viranomaisten toiminnan suorittamiseksi. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan unionin kehyksen tehokkuuden varmistamiseksi jäsenvaltioiden olisi sallittava valvojien ja muiden toimivaltaisten viranomaisten välinen tietojenvaihto. Vaihdetun luottamuksellisten tietojen käyttöön olisi sovellettava tiukkoja sääntöjä.”
- Direktiivissä on huomioitu asianmukaisesti EU:n tietosuojasäätely ja perusoikeudet
 - ”On tärkeää, että tämän direktiivin yhdenmukaistaminen tarkistettujen FATF:n suositusten kanssa **toteutetaan noudattaen kaikilta osin unionin oikeutta, erityisesti unionin tietosuojalainsäädäntöä ja tiedonsiirtoa koskevia sääntöjä, sekä suojaten perusoikeuksia, sellaisina kuin ne on vahvistettu perusoikeuskirjassa.** Tämän direktiivin tiettyjen näkökohtien täytäntöönpanoon liittyy tietojen keräämistä, analysointia, säilyttämistä ja luovuttamista, joka tapahtuu unionin sisällä tai kolmansien maiden kanssa. Tällainen henkilötietojen käsittely olisi sallittava perusoikeuksia täysimääräisesti kunnioittaen ainoastaan tässä direktiivissä säädetyissä tarkoituksissa ja tässä direktiivissä edellytettyä toimintaa varten, esimerkiksi toimivaltaisten viranomaisten välistä tietojenvaihtoa varten.”

Liikkumavara, täsmällisyys ja tarkkarajaisuus



- Tietojenvaihtosäännökset ovat 6. rahanpesudirektiivin täytäntöönpanoa, **täysharmonisointidirektiivi**, pääasiassa ei kansallista liikkumavaraa
 - Rinnastettavissa PeVL 8/2021vp / PeVL 12/2019 vp todettuun
 - Säännöksissä on lueteltu yksityiskohtaisesti, ketkä saavat tietoa jakaa ja mihin tarkoituksiin
 - PMJ-lain 17 j §:ssä lisäksi tarpeellisuus-vaatimus viranomaisten tehtävien suorittamiseksi + tyhjentävä luettelo tietosisällöstä -> täyttää vakiintuneen käytännön vaatimukset
 - Rahanpesulaissa tietosisältöjen luettelointi tyhjentävästi mahdotonta ja voisi aiheuttaa ongelmia käytännön soveltamisessa etenkin kv.yhteistyössä
 - Tiedonvaihdon suojatoimenä mm. 84 § salassapitovaatimusta ja 87 § erityisiä henkilötietoryhmiä koskevat säännökset
 - Viranomaisten välinen yhteistyö ja tietojenvaihto avainasemassa tehokkaassa estämistyössä
 - Rahanpesu on rajat ylittävää rikollisuutta. Kansalliset lisäkriteerit asettaisivat kansalliset viranomaiset huonompaan asemaan muiden jäsenvaltioiden vastinpareihinsa nähden
- ➔ Painavat perusteet poiketa valiokunnan vakiintuneesta linjasta

The background features several thin, curved teal lines that sweep across the frame, creating a sense of movement and design. These lines are positioned behind the central text.

Muita sääntämisjärjestysasioita

Muut

- Merkittävä julkisen vallan käyttö
 - Suomen asianajajat valvojana
- Hallinnolliset rahamääräiset seuraamukset
- Omaisuuden suoja
 - Rahanpesun selvittelykeskuksen keskeyttämismääräykset
 - Käteismaksurajoitus
- Yksityiselämän suoja
 - Edunsaajarekisteri
 - Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä + sen yhteenliittämijärjestelmä
 - Rahanpesun valvontarekisteri
 - Rikosrekisteritiedot (valvojille luotettavuusarviointien toteuttamiseksi)
- Oikeusturva
 - Asianajosalaisuus
 - Oikaisuvaatimus Rahanpesun selvittelykeskuksen keskeyttämismääräyksestä
 - Suuret ja ankarat hallinnolliset sanktiot
- Julkisen vallan käyttö ja toimielinten yleiset perusteet
 - Erilaiset viranomaisryhmät rahanpesulaissa
- Rikosoikeudellinen laillisuusperiaate ja taannehtivuuskielto
 - Hallinnollisen seuraamuksen vanhenemisaika (erit. jatkettu teko)
 - siirtymäsäännös



VALTIOVARAINMINISTERIÖ
FINANSMINISTERIET

Kiitos!

NINA.SANTAHARJU@GOV.FI
VM.FI | @VMUUTISET