

Komission ehdotus rahanpesun vastaiseksi sääntelypaketiksi

- 1) Sääntelyn monikerroksisuus (asetus/direktiivi→delegoidut säädökset→tekniset sääntelystandardit) ja kansallinen liikkumavara vaarantavat paketin tavoitteet yhtenäistää sääntelyä, turvata riskiperusteisuutta sekä vähentää oikeudellista epävarmuutta ja hallinnollista taakkaa.
- 2) Finanssisektorin ulkopuolisten toimijoiden osalta paketti jää kevyeksi. Sääntelyn ja valvonnan kiristäminen finanssialalla ei vähennä rahanpesua muilla toimialoilla (osuus jopa 30—50 % ongelmasta).
- 3) Toimijoiden välisen ja PPP-tietojenvaihdon edellytykset tulee turvata yksiselitteisesti. Tietosuojan ohella huomiota on kiinnitettävä mm. pankkisalaisuuteen, kilpailuoikeuteen ja viranomaisten salassapitovaatimuksiin.
- 4) EU-tason rahanpesutilastoinnin tulee kattaa suoritteiden ohella myös saavutetut tulokset, jotta toiminnan tehokkuutta ja yhteiskunnallista hyötyä on mahdollista arvioida.
- 5) Kryptovaroihin liittyvät haasteet ovat globaaleja eikä niitä voida ratkaista vain EU:n toimin.
- 6) Vapaaehtoisiin ja lakisääteisiin vakuutuksiin kohdistuvien kansallisten lisävaatimusten uudelleentarkastelu tulisi aloittaa viivytyksettä.
- 7) Finanssitoimialan taloudellista taakkaa ei tule kasvattaa (EU-tasolla yli 100 mrd. € / vuosi).