



Utlåtande av rådet för bedömning av lagstiftningen till finansministeriet om utkastet till regeringens proposition om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism

Utkastet till proposition om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism ger en god uppfattning om bakgrunden, målen och de viktigaste förslagen. Utkastet till proposition är omfattande och tekniskt krävande. Konsekvenserna har behandlats på ett mångsidigt sätt, särskilt med tanke på myndigheternas verksamhet och de offentliga finanserna.

Rådet för bedömning av lagstiftningen anser emellertid att konsekvensbedömningen bör preciseras ytterligare när det gäller bedömningen av den administrativa bördan. Beskrivningen av storleksklassen på den totala nyttan och kostnaderna i utkastet till proposition bör också förbättras.

De väsentligaste bristerna och utvecklingsbehoven i utkastet till proposition

- i) Den regleringsbörda som orsakas företagen är enligt utkastet till proposition en betydande och klart mer omfattande helhet än till exempel de utgiftsändringar som orsakas myndigheterna. De centrala kanalerna för påverkan i fråga om konsekvenserna för företagen har i huvudsak behandlats på ett heltäckande sätt, men de kvantitativa bedömningarna bör ännu kompletteras.
- ii) De indirekta konsekvenserna av ändringarna i myndighetsprocesserna och informationssystemen för medborgarna och företagen när de uträttar ärenden samt tjänsternas smidighet bör behandlas närmare.
- iii) Utkastet till proposition ger i huvudsak en grundlig beskrivning av storleksklassen på de kostnader som den nuvarande regleringen medför, men uppskattningarna av de merkostnader och besparingar som de föreslagna lagändringarna medför förblir delvis oklara.



- iv) Konsekvensbedömningarna baserar sig i stor utsträckning på Europeiska kommissionens bedömningar, också på sådana punkter där det är motiverat att göra en noggrannare analys av Finlands nationella situation.
- v) Det framgår inte alltid tydligt av konsekvensbedömningarna vad de föreslagna kvantitativa bedömningarna grundar sig på och med vilka metoder de har utarbetats. De kvantitativa uppgifterna i konsekvensbedömningarna har delvis fördelats på olika delar av utkastet till regeringsproposition, vilket sänker bedömningens läsbarhet och gör bedömningen mindre transparent. Utkastet till proposition innehåller delvis onödiga upprepningar av beskrivningen av nuläget och innehållet i den föreslagna regleringen.
- vi) Utkastet till proposition innehåller en kvantitativ beskrivning av omfattningen av penningtvätt och finansiering av terrorism samt hänvisar till internationella bedömningar, men granskningen av regleringens verkningsfullhet är begränsad.
- vii) Konsekvensbedömningarna i fråga om brottsbekämpning och säkerhet förblir delvis allmänna och splittrade. Det vore nyttigt att i utkastet till proposition strukturera konsekvenserna för bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism på ett tydligare sätt och att komplettera bedömningarna till exempel med tanke på ny teknik och regleringens förebyggande effekt.

Rådet för bedömning av lagstiftningen har gett utlåtande om regeringens proposition om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism och till vissa lagar som har samband med den (projektnummer: VM053:00/2024). Finansministeriet lämnade propositionen till rådet per e-post den 20 januari 2026. Utlåtandet är offentligt.

Rådet för bedömning av lagstiftningen anser att utkastet till regeringens proposition uppfyller kraven i anvisningarna om konsekvensbedömning vid lagberedning väl. Rådet rekommenderar att utkastet till proposition kompletteras i enlighet med rådets utlåtande innan propositionen lämnas till riksdagen.

Helsingfors den 9 februari 2026

Eeva-Liisa Inkeroinen

Ordförande för rådet för bedömning av lagstiftningen

Antti Moisio

Bedömningsråd, sekreterare för rådet för bedömning av lagstiftningen



Kontaktinformation:

Statsrådets kansli
PB 23, 00023 Statsrådet
vnk.fi/sv
tfn 0295 16001

Bilaga 1 Standarduttalanden som används av rådet för bedömning av lagstiftningen

5. Rådet för bedömning av lagstiftningen anser att utkastet till regeringens proposition uppfyller kraven i anvisningarna om konsekvensbedömning vid lagberedning på ett berömvärt sätt. Rådet föreslår endast några mindre tillägg till utkastet till proposition.

4. Rådet för bedömning av lagstiftningen anser att utkastet till regeringens proposition uppfyller kraven i anvisningarna om konsekvensbedömning vid lagberedning väl. Rådet rekommenderar att utkastet till proposition kompletteras i enlighet med rådets utlåtande innan propositionen lämnas till riksdagen.

3. Rådet för bedömning av lagstiftningen anser att utkastet till regeringens proposition följer anvisningarna om konsekvensbedömning vid lagberedning på ett nöjaktigt sätt. Rådet rekommenderar att utkastet till proposition korrigeras i enlighet med rådets utlåtande innan propositionen lämnas till riksdagen.

2. Rådet för bedömning av lagstiftningen anser att utkastet till regeringens proposition följer anvisningarna om konsekvensbedömning vid lagberedning på ett otillfredsställande sätt. I utkastet till proposition finns betydande brister, och det bör korrigeras i enlighet med rådets utlåtande innan propositionen lämnas till riksdagen.

1. Rådet för bedömning av lagstiftningen anser att bristerna i utkastet till regeringens proposition är så betydande att det inte uppfyller kraven i anvisningarna om konsekvensbedömning vid lagberedning. Utifrån propositionsutkastet är det inte möjligt att bilda sig en tillräcklig och motiverad uppfattning om förslaget och inte heller om dess ekonomiska och samhällseliga konsekvenser. Om bristerna inte korrigeras finns det skäl att allvarligt överväga huruvida propositionen kan lämnas till riksdagen för behandling.*

* Sista meningen utelämnas i situationer där det inte är möjligt att låta bli att lämna propositionen till riksdagen för behandling.

