

Elinkeinon harjoittajien toimintaan useita lakiuudistuksia

Kuluttaja-, kilpailu- ja elinkeino-oikeudellisissa asioissa edistettiin markkinoiden toimivuutta ja tuettiin sekä valvottiin elinkeinon harjoittajien toiminnan lainmukaisuutta. Vuonna 2018 järjestettiin suunnitelmien mukaiset valvontahankkeet, tehostettiin tiedottamista ja yhteistyötä sidosryhmien kanssa. Elinkeinovalvonnan lupien ja rekisteröintien tavoiteajat toteutuivat.

Rahanpesun ja terrorismin estämiseen lisää voimavaroja

Etelä-Suomen AVI valvoo valtakunnallisesti rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä ja selvittämisestä annetun lain noudattamista useilla yritystoiminnan aloilla.

Rahanpesulain valvonnassa riskiperusteisuus korostui vuoden 2017 heinäkuussa voimaan tulleen lain myötä. Uuden lain vaatimuksena on valvojakohtaisen riskiarvion laatiminen. Lisäksi yksittäisiä valvottavaryhmiin liittyviä riskejä tulisi pystyä arvioimaan ja valvontatoimenpiteitä kohdentamaan mahdollisimman tehokkaasti. Tätä varten AVI edelleen kehitti riskiperusteisen valvonnan vaatimia toimintamalleja ja työkaluja.

Rahanpesulain valvontaa koskevat asiat olivat vuonna 2018 näkyvästi julkisuudessa. Tämä julkisuus, Suomen rahanpesuvalvontaa koskevan ylikansallisen maa-arvioraportissa tehdyt havainnot sekä uudet säännökset johtivat siihen, että vuoden 2018 lopussa eduskunta päätti lisätalousarviossaan lisätä myös ESAVIN rahanpesuvalvonnan henkilömäärää.

Perintätoimen harjoittajien luvanvaraisuus muuttui rekisteröinniksi

Etelä-Suomen AVI rekisteröi valtakunnallisesti perintätoiminnan harjoittajat. Perintätoimen harjoittamisen luvanvaraisuus muuttui vuoden lopussa yritysten rekisteröinniksi. Siihen oli valmistauduttava kevästä 2018 lähtien. Uusi toimintatapa työllistää myös lain voimaantulon jälkeen. Perintätoimen harjoittajien valvonnassa on syytä ottaa käyttöön uusia toimintatapoja ja kohdistaa toimenpiteitä vakavampiin tapauksiin, koska yrityksiä koskevien ilmoitusten määrä kasvoi edelleen vuonna 2018 huomattavasti. Perintätoimen valvontoja oli 217, kasvua edellisvuoteen oli 36 %.

Virtuaalivälittäjät työllistivät

Välitysliikevalvonnassa rekisteriasioiden määrä on kasvanut viime vuosista, mikä johtuu myös välitysliikelain muutoksesta. Laissa tuli voimaan yritysten ja niiden vastuuhenkilöiden luotettavuuden laajempi selvittäminen. Välitysliikevalvonnassa uutena trendinä ovat mm. virtuaalivälittäjät.

Välitysliikkeiden valvonnassa lisättiin ennakoivaa ohjausta mm. yritysten uusien toimintatapojen osalta (vuokratuoliyrittäjät ja virtuaalivälittäjät). Kiinteistön- ja vuokranvälitysliikkeiden rekisteröintipäätöksiä tehtiin 287 kpl. Keskimääräinen käsittelyaika oli alle kolme viikkoa. Päätökset kattoivat lähes puolet Suomen rekisteröinneistä. Myös sosiaalinen media ja siellä markkinoinnin seuranta työllistivät.

Luotonantajien ja vertaislainanvälittäjien alalla on toimintaa toisesta maasta käsin valtion rajan yli internetin välityksellä myös Suomessa, mistä aiheutuu valvontaviranomaiselle toimivaltakysymyksiä.

Linkit

[AVlen yhteinen tilinpäätös 2018](#)

[Etelä-Suomen AVIn tilinpäätös 2018](#)