



Maksuliikenne/Hanna Rajatora

27.6.2017

Julkinen

Viite: Lausuntopyyntö VM008:00/2017; 22.5.2017

Lausunto pankki- ja maksutilijärjestelmän uudistamishankkeen arviomuistiosta

Veikkaus Oy (Veikkaus) kiittää mahdollisuudesta saada lausua mielipiteensä pankki- ja maksutilijärjestelmän arviomuistiosta (VM008:00/2017). Lausunnotsa Veikkaus vastaa arviomuistiossa esitettyihin kysymyksiin erityisesti oman toimintansa kannalta. Veikkaus ei liitä lausuntoon kustannusarviota. Veikkauksen mielipide arviomuistiossa esitettyihin kysymyksiin on seuraava:

1) *Viranomaisten toimivaltuuksien laajentamisen arviointi jatkovalmistelun yhteydessä*

Sähköistä pankki- ja maksutilijärjestelmää luotaessa viranomaisten tiedonsaantioikeuksia ja toimivaltuuksia ei lähtökohtaisesti ole tarvetta arvioida uudelleen. Veikkauksen mielestä viranomaisten oikeudet saada tietoja pankki- ja maksutileistä tulee sähköisen järjestelmänkin myötä perustua viranomaisten lakisääteisiin tehtäviin.

Arviomuistion esitys rajaa tiedonsaantioikeuden viranomaisiin. Uudistus tällaisenaan ei anna muille toimijoille, kuten Veikkaukselle, mahdollisuutta hyödyntää rekisteriä ja/tai tiedonhakuprosessia asiakkaan maksutilin omistajatietojen varmentamiseen. Veikkauksen näkemyksen mukaan kokonaisuutta tulisi arvioida myös rahanpesun estämiseen liittyvän lainsäädännön asettamista ilmoitusvelvollisen velvollisuuksista selvittää liiketoimeen liittyvien varojen alkuperä.

2) *Jatkovalmistelujen jatkaminen ehdotetulla tavalla rekisterin ja tiedonhakuprosessin yhdistelmällä*

Jatkovalmisteluja tulisi jatkaa rekisterin ja tiedonhakuprosessin yhdistelmällä. Veikkauksen näkemyksen mukaan rekisterin käyttö standardoidun rajapinnan kautta yksinkertaistaa toimijoiden liittymistä järjestelmään.

Mikäli Veikkauksella olisi mahdollisuus hyödyntää rekisteriä, voitaisiin tiedonhakuprosessi integroida sähköisen järjestelmärajapinnan kautta kiinteästi Veikkauksen omaan maksunvälitysjärjestelmään. Tällöin Veikkauksen maksunvälitysjärjestelmä kyselisi tiedonhakuprosesista tarvittavaa maksutilin tilinhaltijatietoa tilanteissa, joissa kyseessä on uusi pelaaja-asiakkuus tai asiakkaan muuttamat maksutilitiedot.



Maksuliikenne/Hanna Rajatora

27.6.2017

Julkinen

Viite: Lausuntopyyntö VM008:00/2017; 22.5.2017

Järjestelmään liittyminen aiheuttaa kustannuksia. Veikkaus ei ole tämän lausunnon yhteydessä arvioinut järjestelmään liittymisen kustannusvaikutuksia.

3) *Tulisiko rekisterin ylläpito säätää viranomaisen tehtäväksi*

Veikkaus on samaa mieltä muistiossa esitetyistä vaihtoehtoista rekisteriä ylläpitäviksi viranomaisiksi. Pankkisalaisuuden alaisia rekisteritietoja ei ole syytä määrittää yksityisen toimijan tai etujärjestön tehtäviin.

4) *Kysymys tarkoitettu viranomaisille*

5) *Vuosittaiset vastausmäärät viranomaisen tekemiin tiedusteluihin asiakkaista*

Vuonna 2016 rahapeliyhteisöille (Raha-automaattiyhdistys, Veikkaus Oy ja Fintoto Oy) osoitettiin useita satoja viranomaistiedusteluita (ulosottoviranomainen ja esitutkintaviranomaiset). Vuoden 2017 ensimmäisen vuosipuoliskon tilanteen perusteella kuluvan vuoden vastausten kokonaismäärä tulee nousemaan arviolta 20-30% verrattuna vuoteen 2016.

6) *Ehdotus laajentaa järjestelmää hyödyntävien viranomaisten joukkoa suhteessa direktiiviehdotukseen*

Järjestelmää hyödyntävien viranomaisten joukkoa tulee laajentaa direktiiviehdotukseen nähden kansallisen toimintaympäristön mukaiseksi. Keskitetty rekisteri tehostaa rahanpesun valvontaa sekä tuo kustannushyötyjä kaikille toimijoille.

Kansallisen toimintaympäristön erityispiirteenä on Veikkauksen yksinoikeus rahapelien toimeenpanemiseen. Veikkauksen näkemyksen mukaan tulisi arvioida muidenkin kuin viranomaistoimien mahdollisuus hyödyntää em. järjestelmää, perustuen mm. rahanpesulainsäädännössä asetettujen ilmoitusvelvollisten velvollisuuteen selvittää varojen alkuperä.

7) *Kysymys tarkoitettu viranomaisille*

8) *Järjestelmän suhde tietosuojalainsäädäntöön*

Veikkaus on samaa mieltä muistiossa esitetyn arvion kanssa järjestelmän suhteesta tietosuojalainsäädäntöön. Järjestelmän rajapinnan tulisi mahdollistaa erilaisten kysymystyyppien käyttämisen, jolloin rekisterin lähettämänä paluusanomana voisi olla yksinkertaisimmillaan vastaus kyllä/ei.



Maksuliikenne/Hanna Rajatora

27.6.2017

Julkinen

Viite: Lausuntopyyntö VM008:00/2017; 22.5.2017

Tällä voitaisiin minimoida henkilötietojen siirtymistä järjestelmän ulkopuolelle.

9) *Muut asiat, joihin jatkovalmistelussa olisi kiinnitettävä huomiota*

Veikkauksen mielestä pankki- ja maksutilijärjestelmän jatkovalmistelussa tulisi huomioida arpajaislaki ja sen myötä Veikkauksen yksinoikeus rahapeliin toimeenpanemiseen.

Hanna Rajatora
Maksuliikennepäällikkö
Veikkaus Oy

Maija Hjelt
Talousjohtaja
Veikkaus Oy

