

29.6.2017

Valtiovarainministeriö.
valtiovarainministerio@vm.fi
mia.aronen@vm.fi

Lausuntopyyntöne 22.5.2017

Arviomuistio pankki- ja maksutilijärjestelmän uudistamisesta

Valtiovarainministeriö on pyytänyt Kilpailu- ja kuluttajavirastolta (jäljempänä KKV) lausuntoa pankki- ja maksutilijärjestelmän uudistamishankkeen arviomuistiosta. Muistiossa käsitellään pankki- ja maksutilijärjestelmän perustamista, jonka avulla viranomaiset pääsisivät hakemaan tietoja suoraan pankki- ja maksutileiltä. Järjestelmän rakentaminen perustuu rahanpesudirektiivin muutosehdotukseen, joka on toimeenpantava Suomessa. Arviomuistion lopussa on yksilöity kysymyksiä, joihin lausunnonantajien on toivottu vastauksissaan kiinnittävän erityistä huomiota.

KKV:n näkemyksen mukaan asian jatkovalmistelua tulee jatkaa arviomuistiossa ehdotetulla tavalla sähköisen tiedonhakupankin ja rekisterin yhdistelmällä. Sähköinen tiedonhakupankki olisi suurille luottolaitoksille todennäköisesti kustannustehokkain vaihtoehto, koska sitä kautta ne pystyisivät tehostamaan raportointiaan viranomaisille. Sen sijaan pienille toimijoille, kuten pienille luotto- ja maksulaitoksille, satoja tuhansia euroja maksavan sähköisen järjestelmän rakentaminen voi olla liian kallista tai mahdotonta ja samalla myös alalle tulon este. Kustannustehokas vaihtoehto pienemmille toimijoille olisi viranomaisen ylläpitämä sähköinen rekisteri, joka täyttäisi rahanpesudirektiivin muutos-ehdotuksen asettamat vaatimukset.

Muilta osin KKV:lla ei ole lausuttavaa asiassa.



Juhani Jokinen
pääjohtaja



Jussi Pääkkönen
erikoistutkija