



14.6.2018

Jakelussa mainituille

Lausuntopyyntö luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä ja eräksi siihen liittyviksi laeiksi

Valtiovarainministeriö pyytää lausuntoanne liitteenä olevasta luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä ja eräksi siihen liittyviksi laeiksi, joka on saatavilla myös valtiovarainministeriön internetsivuilla (<http://vm.fi/tilikyselyt/perustiedot>). Hallituksen esitysluonnos liittyy Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) (2018/XXX) rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen annetun direktiivin (EU) 2015/849 ja direktiivien 2009/138/EY ja 2013/36/EY muuttamisesta kansalliseen täytäntöönpanoon.

Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä on laadittu vuonna 2017 arviomuistio. Esityksessä ehdotettu malli pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä perustuu saatuun lausuntopalautteeseen.

Kirjalliset lausunnot pyydetään lähettämään viimeistään **keskiviikkoon 8.8.2018 klo 16.15 mennessä sekä word- että pdf-muodossa sähköpostitse osoitteisiin:** valtiovarainministeriön kirjaamo valtiovarainministerio@vm.fi sekä Mia Aroselle (etunimi.sukunimi@vm.fi).

Jos ette ole oikea henkilö vastaamaan tähän lausuntopyyntöön, pyydämme ystävällisesti välittämään tämän viestin eteenpäin organisaatiossanne.

Lausunnon sähköpostin otsikkokenttään pyydetään merkitsemään: (i) lausunnonantajan nimi tai sen lyhenne, (ii) "Pankki- ja maksutilijärjestelmä" sekä (iii) valtiovarainministeriön asianumero VM008:00/2017.

Lausunnot tullaan julkaisemaan valtiovarainministeriön hankesivuilla (www.vm.fi/hankkeet) hankenumera VM008:00/2017. Jos lausunnossa esitettävät tiedot ovat salassa pidettäviä, pyydämme ilmoittamaan siitä lausunnossa sekä merkitsemään salassa pidettävät tiedot selkeästi.

Lisätietoja hankkeesta ja arviomuistiosta antaa lainsäädäntöneuvos Armi Taipale (etunimi.sukunimi@vm.fi).

Osastopäällikkö,
ylijohtaja



Leena Mörttinen

Lainsäädäntöneuvos



Armi Taipale

Liite

Luonnos hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä ja eräiksi siihen liittyviksi laeiksi

Jakelu

Ulkoministeriö
Oikeusministeriö
Sisäministeriö
Liikenne- ja viestintäministeriö
Työ- ja elinkeinoministeriö
Sosiaali- ja terveysministeriö
Suomen Pankki
Finanssivalvonta
Rahoitusvakuusvirasto
Poliisihallitus
Keskusrikospoliisi
Suojelupoliisi
Rahanpesun selvittelykeskus
Verohallinto
Verohallinto, harmaan talouden selvitysyksikkö
Kansaneläkelaitos
Valtakunnanvoudinvirasto
Tietosuojavaltuutetun toimisto
Etelä-Suomen aluehallintovirasto
Tulli
Rajavartiolaitos
Valtori
Palkeet
Kilpailu- ja kuluttajavirasto
Patentti- ja rekisterihallitus
Ahvenanmaan maakuntahallitus
Ahvenanmaan arpajaisvalvonta

Keskuskauppakamari
Kuluttajaliitto
Suomen Asianajajaliitto
Elinkeinoelämän keskusliitto EK
Finanssiala ry
Suomen Ammattiliittojen Keskusjärjestö SAK
Suomen Yrittäjät
Suomen Tilintarkastajat
Veikkaus

OP Ryhmä
Säästöpankkiliitto osk
POP Pankkiliitto osk
Samlink

Aktia Pankki Oyj
Bonum Pankki Oyj
Danske Bank Oyj
Evli Pankki Oyj
Nordea Pankki Suomi Oyj
Suomen Asuntopankki Oyj
Säästöpankkien Keskuspankki Suomi Oyj
Ålandsbanken Abp

Avida Finans AB, sivuliike Suomessa
BIGBANK AS Suomen sivuliike
BNP Paribas Fortis SA/NV, sivuliike Suomessa
Carnegie Investment Bank AB, Suomen sivukonttori
Citibank Europe plc, sivuliike Suomessa
Collector Bank AB, filiaal i Finland
Crédit Agricole Corporate and Investment Bank
Helsingin sivukonttori
Danske Bank A/S, Helsingin sivukonttori
De Lage Landen Finans AB, sivuliike Suomessa
Diners Club Finland, filiaal till Diners Club Nordic AB
DNB Bank ASA, filiaal Finland
Folkefinans AS, Suomen sivuliike
Forex Bank Aktiebolag filiaal i Finland
Handelsbanken Finans Aktiebolag (julk), Suomen sivukonttoritoiminta
Ikano Bank AB (julk), Suomen sivuliike
J.P. Morgan Europe Limited, Helsingin sivuliike
Nordea Bank AB (publ), Suomen sivuliike
Nordnet Bank AB Suomen sivuliike
Resurs Bank AB Suomen sivuliike

Scania Finans Aktiebolag, filial i Finland
 SEB Kort Bank AB, Helsingin sivuliike
 Siemens Financial Services AB, sivuliike
 Suomessa
 SEB AB
 Stadshypotek AB (publ), filialverksamheten i
 Finland
 Svea Ekonomi AB, Filial i Finland
 Swedbank AB (publ), Suomen sivuliike
 Svenska Handelsbanken AB (julk), Suomen
 sivukonttoritoiminta
 TeliaSonera Finans Finland, filial till TeliaSonera
 Finans AB
 TF Bank AB, filial Finland
 The Royal Bank of Scotland Plc, Finnish Branch

Ab Compass Card Oy Ltd
 AinaCom Oy
 AinaPay Oy
 ALAMI SERVICES OY
 Aktia Rahoitus Oy
 Amal Cooperation Oy
 Amal Express Osuuskunta
 Avaintec Payment Oy
 Bittisiirto Oy
 Blocktech Oy
 Bonus Solutions Oy
 BookIT International Oy
 Busharo
 Checkout Finland Oy
 ClarkApps Oy
 Dadaal Service Oy
 Dahabshiil Money Transfer and Exchange Oy
 DNA Oyj
 Elisa Oyj
 ePassi Payments Oy
 E-Payment Finland Oy
 Euteller Oy
 Fair Vertaisturva Oy
 Fellow Finance Oyj
 Fundu Technology Oy
 Gargaar osk
 Groundfunding Oyj
 Hodon Online Oy

Holvi Payment Services Oy
 IQ Payments Oy
 Kaah Express Oy
 Kaahfin
 Klever Ab Oy
 Line Carrier Oy
 Lyyti Oy
 Maksuturva Group Oy
 Media Gallery Oy
 Mepay Oy
 MONI Nordic Oy
 Nada express osk
 Neocard Oyj
 Neste Markkinointi Oy
 Nousu Capital Oy
 Nets Oy
 Paybyway Oy
 PayNet Finland Oy
 Paytrail Oyj
 PCKT Money Oyj
 Q-Express Online Oy
 ROBLE Services Oy
 Sarafi Oy
 Smartum Oy
 St1 Finance Oy
 Suomen Maksunvälitys Oy
 Suomen Maksukone Oy
 Suomen Online Palvelut Oy
 Suomen Palkanlaskenta Oy
 SuoraTyö Oy
 TeliaSonera Finland Oyj
 UB Rahoitus Oy
 Vauraus Suomi Oyj
 Towfiiq Express Oy
 Trendsales Finland Oy
 TurvallinenKauppa.com Oy
 Verifone Finland Oy
 FiCom ry
 LocalBitcoins Oy
 Prasos Oy
 Coiner Oy
 Lohkoketju Oy
 Suomen somalialaisten liitto

Tiedoksi

Valtiovarainministeriö