



1.9.2023

Asia

Tietojenvaihdon parantaminen kansallisessa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistoiminnassa Työryhmämuistio (VALTIOVARAINMINISTERIÖN JULKAISUJA - 2023:53)

Veikkaus Oy:n lausunto

Veikkaus Oy kiittää mahdollisuudesta lausua asiassa ja pahoittelee, että lausunto toimitetaan myöhässä. Veikkaus esittää kohteliaimmin seuraavat huomiot:

Veikkaus näkee tärkeänä, että tietojenvaihtoa pyritään tehostamaan viranomaisten, rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain (444/2017) mukaisten valvojien ja ilmoitusvelvollisten välillä.

Veikkaus pitää työryhmän muistiossa esitettyjä ehdotuksia viranomaisten välisen tietojenvaihdon parantamisesta pääsääntöisesti kannatettavana.

Veikkaus pitää erityisen tärkeänä työryhmän toimintasuunnitelmaan tuotuja lainmuutostarpeita, jotka koskevat erityisesti verotietojen tehokasta hyödyntämistä ilmoitusvelvollisten toiminnassa sekä ilmoitusvelvollisten mahdollisuutta saada asiakkaan tuntemista koskevia tietoja (erityisesti ilmoitetun pankkitilin omistustietoja) automatisoidun keskitetyn järjestelmän kautta. Työryhmämuistion mukaan kumpaakaan asiaa ei niiden laajuuden vuoksi ollut mahdollista selvittää osana kyseistä selvitystyöryhmän hanketta. Tästä syystä Veikkaus katsoo, että erityisesti edellä mainittujen työryhmän esille nostamien asioiden osalta tarvittavat jatkoselvityshankkeet käynnistettäisiin mahdollisimman pian.

Veikkaus pitää kuitenkin valitettavana, että työryhmämuistiossa ei ehdoteta säännöksiä, joilla parannettaisiin ilmoitusvelvollisten keskinäisen tai ilmoitusvelvollisten ja viranomaisten välistä tietojen vaihdantaa. Veikkaus näkee tärkeänä, että erityisesti alla esitettyjen asiakokonaisuuksien jatkokäsittelyä edistettäisiin mahdollisimman pian.

Veikkaus Oy näkee erittäin tarpeellisena, että ilmoitusvelvolliset voisivat varmistaa asiakkaan pankkitilin tilinomistajatiedon asiakkaan tuntemista koskevien velvoitteiden tehokkaaksi täyttämiseksi. Esimerkiksi erillinen viranomaisen ylläpitämä tähän käyttöön ilmoitusvelvollisten hyödynnettäväksi rakennettu automatisoitu järjestelmä olisi tavoitteenmukainen.

Veikkaus Oy näkee lisäksi tarpeellisena verotietojen hyödyntämisen ilmoitusvelvollisen toiminnassa. Yhtiö kannattaa työryhmämuistioon kirjattuja johtopäätöksiä, joiden mukaan verotietojen hyödyntäminen etenkin rahapelialalla ja vakuutettavan omaisuuden arvon ja asiakkaan varallisuustilanteen epäsuhtaan havaitsemisessa katsotaan perustellusti tehostavan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä. Veikkauksella on jo aiemmin työryhmän työskentelyn aikana



1.9.2023

ollut mahdollisuus esittää työryhmälle näkemyksensä muun muassa verotietojen tarkastamiseksi automatisoidumman kyselyn pohjalta.

Veikkaus Oy toteaa, että sillä on jo aiemmin työryhmän työskentelyn yhteydessä ollut mahdollisuus esittää työryhmälle myös näkemyksensä ulosottotietojen hyödyntämisen tarpeesta. Asiakokonaisuus on huomioitu myös valtiovarainministeriön selvityksessä tietojenvaihdon parantamisesta kansallisessa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistoiminnassa (Valtiovarainministeriön julkaisuja 2022:18). Selvityksen johtopäätöksissä todettiin, että sääntelyä voisi olla tarkoituksenmukaista muuttaa siten, että Veikkaus Oy saisi olla proaktiivisesti Ulosottoon yhteydessä tilanteissa, joissa Veikkaus Oy havaitsee, että asiakkaalla on varoja pelitilillä ja samanaikaisesti verottaja ulosmittaa asiakkaan varoja.

Jarkko Mikkola
Juristi
Veikkaus Oy