



Aika	6.2.2025 klo 9.00-10.50
Paikka	Valtioneuvoston linna, Snellmaninkatu 1 A, neuvotteluhuone Konselji/Teams
Osallistujat	Elina Rantakokko, VM (pj.) Emilia Rajaniemi, VM (siht.) Maarit Pihkala, VM Elise Luovula, VM Jere Lumme, VM Monna Airiainen, SM Milka Tornberg-Nyman, SM Pia Nivalainen, ESAVI Iida Ullakko, ESAVI Pekka Vasara, Fiva Lotta Järvinen, RAP Sami Sihvonen, PRH Anna-Riina Korteniemi, POHA Krista Medjeral, POHA AH Heli Heikkola, supo Niina Nieminen, TSVT Camilla Söderman-Kylänpää, Tulli Jarmo Huhtahaara, Tulli Teppo Weckman, Tulli Max Ketelimäki, Tulli Mari Palmqvist, Ulosottolaitos Taito von Konow, Verohallinto Kristiina Sare, SAL Mika Linna, Finanssiala ry
Poissa	Nadine Hellberg-Lindqvist, TEM Jonna Ekström, Fiva Outi Aalto, STM Jaakko Christensen, RAP Vesa Härmälä, PRH Jouni Kitunen, POHA AH Ville Kainulainen, Tulli Emmi Salo, Ulosottolaitos Tiina Ahtonen, TSVT Tarja Valsi, Verohallinto Niko Jakobsson, SAL

Rahanpesulainsäädännön kokonaisuudistus: Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä

Asialista

1. Kokouksen avaaminen, asialistan hyväksyminen ja paikallaolijoiden toteaminen

Puheenjohtaja avasi kokouksen kello 09.00. Asialista hyväksyttiin ja käytiin läpi osallistujat.

2. Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä

- Kuudennen rahanpesudirektiivin muutokset

Elise Luovula esitteli aiheen esitysmateriaalin mukaisesti. Esitys löytyy työryhmän Tiimeristä [tämän kokouksen kansiota](#).

3. Rahoitustietodirektiivin muutos

Monna Airiainen esitteli aiheen esitysmateriaalin mukaisesti. Esitys ja muistio löytyvät työryhmän Tiimeristä [tämän kokouksen kansiota](#).

Todettiin, että mikäli SM:n luonnos hallituksen esitykseksi pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetun lain muuttamisesta ja eräksi siihen liittyviksi laeiksi menee eduskunnasta suunnitellusti läpi, on osa implementoitavista kohdista jo käytännössä hoidossa.

4. Kansalliset muutostarpeet

Tulli kävi lyhyesti läpi toimittamaansa [muistiota](#), joka löytyy työryhmän [tulevien lainmuutostarpeiden](#) kansiota. Käytiin keskustelua erityisesti siitä, mitä tapahtuu, mikäli tilirekisteriin tietoja toimittava toimija lopettaa toimintansa kokonaan tai muuttaa toiseen valtioon.

5. Seuraavassa kokouksessa käsiteltävät asiat

Seuraava kokous järjestetään torstaina 6.3. klo 9.00–10.50 hybridinä Teamsissa sekä valtioneuvoston linnassa. Kokouksen alustavana aiheena on rahapelit.

Todettiin, että hallituksen esitys eduskunnalle uutta rahapelijärjestelmää koskevaksi lainsäädännöksi on menossa esittelyyn viikolla 10 (VN istunto 6.3.). Sovittiin, että pidetään tästä huolimatta rahapelit suunnitelman mukaisesti seuraavan kokouksen teemana ja siirretään aihe tarvittaessa myöhemmälle ajankohdalle.

Puheenjohtaja pyysi työryhmän jäseniä toimittamaan kirjallisia kommentteja pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä sekä rahoitustietodirektiivin muutoksista.

Toimeksianto lähetetään sähköpostitse työryhmälle ja sovittiin, että toimeksiannon määräpäivä on perjantaina 28.2.2025.

6. Muut asiat

Ei muita asioita.

7. Kokouksen päättäminen

Puheenjohtaja päätti kokouksen klo 10.46.