



Peruspalvelut, oikeusturva ja luvat  
Elinkeinovalvonta

## Lausunto

Viite	VN/1365/2023, VN/1365/2022-SM-30
Lausunnon antaja	Etelä-Suomen aluehallintovirasto, elinkeinovalvonta
Asia	<p>Sisäministeriö on pyytänyt Etelä-Suomen aluehallintovirastolta lausuntoa esiselvitysluonnokseen koskien tilitapahtumatietojen kyselymahdollisuuksien lisäämiseksi pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmään.</p> <p>Tällä hetkellä pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä sisältää viidennessä rahanpesudirektiivissä säädetyt tiedot, eli asiakkuutta koskevat tiedot, mutta ei tilitapahtumatietoja. Hankkeen tavoitteena oli laatia esiselvitys tilitapahtumatietojen kyselymahdollisuuden lisäämisestä pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmään, jotta ensivaiheen tilitietokyselyn jälkeen voitaisiin tilitapahtumatiedot hakea kohdennetusti saman järjestelmän kautta.</p> <p>Sisäministeriö on pyytänyt vastausta 17.5.2023 mennessä.</p>

### Kannanotto ja perustelut esiselvitysluonnokseen

Aluehallintovirasto kannattaa esiselvitysluonnosta pääosin sellaisenaan, mutta esittää pieniä muutoksia aluehallintovirastoa koskevaan kohtaan 2.9 s.13.

Kohdan 2.9. ensimmäisessä kappaleessa vaikuttaisi olevan kirjoitusvirhe, joka tulisi korjata. Aluehallintoviraston valvomia ilmoitusvelvollisia ovat myös rahanpesulain 1 luvun 2 §:n 1 momentin 25 ja 26 kohdissa tarkoitetut ilmoitusvelvolliset.

Aluehallintovirasto ehdottaa ensimmäisen kappaleen korjaamista seuraavaan muotoon:

ETELÄ-SUOMEN ALUEHALLINTOVIRASTO

Postiosoite: PL 1, 13035 AVI | Käyntiosoite: Wähäjärvenkatu 6, Hämeenlinna

puh. 0295 016 000  
kirjaamo.etela@avi.fi  
[www.avi.fi](http://www.avi.fi)

Helsingin toimipaikka  
Ratapihantie 9

Kouvolan toimipaikka  
Kauppamiehenkatu 4



*Etelä-Suomen aluehallintovirasto valvoo rahanpesulain ja sen nojalla annettujen säännösten ja määräysten noudattamista lain 1 luvun 2 §:n 1 momentin 13–26 kohdissa tarkoitettujen ilmoitusvelvollisten osalta siltä osin kuin ne eivät ole 1 kohdan nojalla Finanssivalvonnan valvomia ilmoitusvelvollisia.*

Toinen muutosehdotus koskee kohdan 2.9 neljättä kappaletta. Aluehallintovirasto ehdottaa kappaleeseen lisäystä koskien tilitietojen hankkimisen ja hyödyntämisen oikeasuhtaisuus- ja välttämättömyysperusteita. Kappale voisi kuulua seuraavasti:

*Tällä hetkellä Etelä-Suomen aluehallintovirasto ei tee pankkitiedusteluja pankkisalaisuuden alaisista tili- ja maksuliikennetiedoista, vaan se saa pankkitiedot välillisesti eli valvottavilta. Tämä on ensisijainen keino saada tarvittavat tilitapahtumatiedot valvontaa varten. Pääsyä tilitapahtumatietoihin hyödynnettäisiin tarpeen vaatiessa, kuten esimerkiksi tilanteessa, jossa ilmoitusvelvollinen ei kehotuksista huolimatta toimittaisi pyydettyjä tietoja aluehallintovirastolle.*

Edellä mainittujen lisäksi aluehallintovirastolla ei ole muuta lausuttavaa esiselvitysluonnokseen.

## Lainkohdat

ResL 444/2017, perusteluosassa mainitut säännökset

## Lisätiedot

Ylitarkastaja Miika Remes, p. 0295 016 613, [miika.remes@avi.fi](mailto:miika.remes@avi.fi)

Ylitarkastaja Marko Peltonen

Ylitarkastaja Miika Remes

## Jakelu

Sisäministeriö

Tämä asiakirja ESAVI/13710/2023 on hyväksytty sähköisesti / Detta dokument ESAVI/13710/2023 har godkänts elektroniskt

Ratkaisija Peltonen Marko 16.05.2023 14:55

Esittelijä Remes Miika 16.05.2023 14:51