

11.05.2023

POL-2023-45460

Sisäministeriö

[kirjaamo.sm@gov.fi](mailto:kirjaamo.sm@gov.fi)

[key.poliisiosasto.sm@govsec.fi](mailto:key.poliisiosasto.sm@govsec.fi)

## Keskusrikospoliisin lausunto esiselvitykseen tilitapahtumatietojen kyselymahdollisuuden lisäämisestä pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmään

### Tausta

Sisäministeriö on pyytänyt lausuntoa esiselvitysluonnoksesta tilitapahtumatietojen kyselymahdollisuuden lisäämiseksi pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmään. 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.

Esiselvitystä varten asetettiin 10.2.2022 työryhmä, jonka puitteissa Keskusrikospoliisi on osallistunut esiselvityksen laatimiseen.

### Työryhmän suositukset

Esiselvityksen tehnyt työryhmä suosittelee:

- tilitapahtumiin kohdistuvien kyselyjen mahdollistamista pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän kautta esiselvityksessä kuvatulla teknisellä toteutustavalla;
- että toimivaltaiset viranomaiset ja asianajajayhdistys, jotka hallituksen esityksen valmistelun yhteydessä tarkennettavin reunaehdoin ja määriteltäviä käyttötarkoituksia varten voivat saada tilitapahtumatietoja pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän kautta ovat: poliisi, Rajavartiolaitos, Tulli, Rahanpesun selvittelykeskus, suojelupoliisi, Puolustusvoimat, Verohallinto, Ulosottolaitos, Etelä-Suomen aluehallintovirasto, Finanssivalvonta ja Asianajajaliitto;
- että hallituksen esityksen yhteydessä tarkastellaan kattavammin seuraavia teemoja: soveltuvin lakitekkinen lähestymistapa; rekisterinpitokysymys koostavan sovelluksen osalta; EU:n perusoikeuskirjan mukaisuuden ja kansallisen liikkumavaran käytön arviointi; tarve toimivaltuuksien sääntelyn tarkentamiselle jokaisen viranomaisen omassa laissa;

- että hallituksen esityksen valmistelun yhteydessä tarkastellaan mahdollisuutta eriyttää pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmä niin, että myös luottolaitokset toisivat tilirekisteriin asiakkuustiedot, ja tilitapahtumatiedot saataisiin tiedonhakuprosessien kautta erillisen lainsäädännön nojalla;
- että tietosuojaa koskeva vaikutustenarviointi tehdään hallituksen esityksen valmistelun yhteydessä; ja
- että hallituksen esityksen valmistelu aloitetaan mahdollisimman pian.

### Keskusrikospoliisin lausunto

Keskusrikospoliisin edustajat ovat olleet mukana työryhmän työskentelyssä. Keskusrikospoliisi katsoo, että työryhmän esiselvityksessä todetut suositukset ovat asianmukaiset; tilitapahtumien kyselyjen ehdotettu tekninen toteutustapa on kannatettava; tahot, joiden arvioidaan olevan oikeutettuja saamaan tilitapahtumatietoja pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän kautta ovat asianmukaiset ja että hallituksen esityksen, jonka laatiminen tulisi aloittaa mahdollisimman pian, tulisi kattaa työryhmän ehdottamat aiheet sekä tietosuojan vaikutusten arvioinnin.

Keskusrikospoliisi kannattaa kokonaisuudessaan työryhmän suosituksia.

Keskusrikospoliisin päällikkö  
Poliisineuvos

Robin Lardot

Rikostarkastaja

Jaakko Christensen

Asiakirja on sähköisesti allekirjoitettu asianhallintajärjestelmässä. Poliisi 11.05.2023 klo 15:43. Allekirjoituksen oikeellisuuden voi todentaa kirjaimista.

Tiedoksi

Poliisihallitus