

9.5.2023

SUPO 75/01.12.02.02/2022

Sisäministeriö
kirjaamo.sm@gov.fi
key.poliisiosasto.sm@govsec.fi

Viite VN/1365/2022


SUOJELUPOLIISIN LAUSUNTO ESSELVITYKSESTÄ TILITAPAHTUMATIETOJEN KYSELYMAHDOLLISUUDEN LISÄÄMISESTÄ PANKKI- JA MAKSUTILIEN VALVONTAJÄRJESTELMÄÄN

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

Suojelupoliisi on osallistunut hankkeeseen ja sen huomioita on kuultu valmistelun aikana. Suojelupoliisilla ei ole huomautettavaa luvussa 8 esitettyihin työryhmän suosituksiin.

Kuten selvityksestä ilmenee, viranomaisten nykyiset toimivaltasäännökset mahdollistavat laajan pääsyn tilitapahtumatietoihin. Sen sijaan käytännöt tietojen kyselyyn ovat suurelta osin manuaalisia ja tehottomia. Yksittäiset viranomaiset ovat perustaneet sähköisiä rajapintoja joidenkin luottolaitosten kanssa näiden tietojen saamiseksi. Erilaisista rajapinnoista muodostuu jatkuvasti erittäin huomattavia kustannuksia sekä viranomaisille, että yksityisille toimijoille. Tilitapahtumiin kohdistuvien kyselyjen mahdollistaminen pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän kautta luonnoksessa kuvatulla teknisellä toteutustavalla toisi selvityksestä ilmenevästi merkittäviä kustannussäästöjä, tehostaisi toimintaa sekä parantaisi henkilötietojen suojaa. Lisäksi uudistus edistäisi tilikyselyiden laillisuusvalvonnan toteuttamista. Näistä syistä johtuen olisi erittäin tärkeää, että hallituksen esityksen valmistelu aloitettaisiin mahdollisimman pian.

Suojelupoliisin päällikkö
Poliisineuvos



Antti Pelttari

Ylitarkastaja



Antti Wahlroos

Liitteet -
Jakelu -
Tiedoksi -