


Lausunto

29.5.2023

 VN/1365/2022
 VN/1365/2022-VM-44

Valtiovarainministeriö; lausunto

Valtiovarainministeriön lausunto asialle VN/1365/2022 Lausuntopyyntö; Esiselvityshanke tilitapahtumatietojen lisäämisestä pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmään

Sisäministeriö on pyytänyt valtiovarainministeriöltä lausuntoa esiselvityksestä tilitapahtumatietojen kyselymahdollisuuden lisäämisestä pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmään. Esiselvityksessä arvioidaan edellytyksiä lisätä tilitapahtumatietojen kyselymahdollisuus pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmään, jotta ensivaiheen tilitietokyselyn jälkeen voitaisiin tilitapahtumatiedot hakea kohdennetusti saman järjestelmän kautta. Esiselvityksen perusteella on tarkoitus arvioida tarve jatkovalmistelun käynnistämiseksi.

Valtiovarainministeriö kiittää lausuntomahdollisuudesta ja toteaa lausuntonaan seuraavaa:

Olemme tiiviisti osallistuneet työskentelyyn sisäministeriön poliisiosaston asettamassa esiselvityshankkeessa ja tuemme tehtyä työtä. Huomioiden aihealueen laajuus ja lukuisat monimutkaiset ratkaistavat kysymykset, toteamme esiselvityksen olevan kokonaisuudessaan hyvin valmisteltu.

Valtiovarainministeriö yhtyy siihen mitä hallintovaliokunta totesi lausunnossaan (HaVM11/2022 vp) pitäessään välttämättömänä, että tilitapahtumatietojen tuominen järjestelmän piiriin otetaan nopealla aikataululla valmisteltavaksi, sillä nykyinen järjestelmä aiheuttaa epätietoisuutta ja päällekkäisiä kustannuksia sekä viranomaisissa että yksityisellä sektorilla. Valiokunta katsoi, että järjestely, jossa tilinumerot on viety monimutkaisen sääntelyn ja tietosuojan taakse mutta joka ei kata tilitapahtumatietojen käsittelyä, ei ole yksilönsuojan, tietosuojan eikä rikoshyödyn jäljittämisen ja poisottamisen kannalta eikä myöskään järjestelmästä aiheutuvat kustannukset huomioiden uskottava tai kestävä ratkaisu.

Valtiovarainministeriö toteaa, että tilitapahtumatietojen kyselymahdollisuuden lisääminen pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmään olisi sekä Tullin että Verohallinnon tehtävien kannalta erittäin tärkeää. Molemmilla viranomaisilla on jo voimassa olevan lainsäädännön nojalla oikeus saada finanssialan toimijoilta tili- ja tilitapahtumatietoja, eikä tilitapahtumatietojen saaminen PMJ-valvontajärjestelmän kautta siten kuitenkaan laajentaisi niiden nykyisiä laissa säädettyjä toimivaltuuksia. Tilitapahtumatietojen kyselymahdollisuuden saaminen pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmään tehostaisi nykymenttelyä huomattavasti.

Esiselvityksessä on tuotettu vaihtoehtoisia ratkaisumalleja ja esityksen jatkovalmistelussa niistä tulisi valita se, joka huomioi parhaiten lakitekniset haasteet. Jatkovalmistelussa tulisi vertailla alustavia luonnoksia, jotta voidaan valita vaihtoehtoista se, joka on lakiteknisesti parhain eikä johda liian monimutkaiseen säädösrakenteeseen.

Postiosoite
Postadress
Postal Address
 Valtiovarainministeriö

Käyntiosoite
Besöksadress
Office

Puhelin
Telefon
Telephone

Faksi
Fax
Fax

s-posti, internet
e-post, internet
e-mail, internet

PL 28
 00023 Valtioneuvosto

Snellmaninkatu 1 A
 Helsinki

0295 16001
 +358 295 16001

kirjaamo.vm@gov.fi

Esiselvityshankkeen jälkeen aloitettavassa hallituksen esityksen jatkovalmistelussa ja sen aikataulussa sekä ehdotettavan sääntelyn soveltamisen siirtymäajan osalta pyydämme kiinnittämään huomiota siihen, että Suomi on oikeutettu hakemaan maksatuksia elpymis- ja palautumistukivälineestä (RRF), mikäli järjestelmä on käyttöön otettu 30.6.2026 mennessä.

Valtiovarainministeriö tukee esiselvityksen laatineen työryhmän suosituksia ja pitää erittäin kannatettavana tilitapahtumatietojen lisäämistä pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmään kannattaen jatkovalmistelun viivytyksetöntä käynnistämistä.

Valtiosihteeri kansliapäällikkönä

Juha Majanen

Hankepäällikkö

Niko Salonen

Jakelu SM PO Kansainvälisten ja EU-asioiden yksikkö

Tiedoksi VM VO Vero-osasto, Terhi Järvikare
VM VO Tulliyksikkö
VM VO Henkilöverotusyksikkö
VM RMO Pankki- ja infrastruktuuriyksikkö
VM RMO Pääomamarkkinat-yksikkö
VM RMO Rahoituspolitiikkayksikkö
VM RMO Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen yk
VM KVR Rahoitusmarkkinaosasto, Pauli Kariniemi

VN/1365/2022-VM-44

Seuraavat henkilöt ovat allekirjoittaneet tämän asiakirjan sähköisesti /

Följande personer har undertecknat denna handling elektroniskt /

This document has been signed electronically by the following persons: