



10.10.2024

VN/4818/2024

Euroopan unionin
rahoittama

NextGenerationEU

Lausuntopyyntö; luonnos hallituksen esitykseksi pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetun lain muuttamisesta ja eräksi siihen liittyviksi laiksi

Sisäministeriö pyytää lausuntoanne liitteenä olevasta luonnoksesta hallituksen esitykseksi pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetun lain muuttamiseksi ja eräksi siihen liittyviksi laiksi.

Tausta

Sisäministeriö asetti 6.3.2024 lainsäädäntöhankkeen, jonka työryhmän tehtävänä oli laatia hallituksen esitys tilitapahtumatietojen kyselymahdollisuuden lisäämisestä pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmään.

Hankkeen asettamispäätöksen mukaisesti tavoitteena on antaa hallituksen esitys eduskunnalle keväätistuntokaudella 2025.

Tavoitteet

Esityksessä ehdotetaan muutettavaksi pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annettua lakia. Tällä hetkellä pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä on mahdollista saada viidennessä rahanpesudirektiivissä säädetyt tiedot, eli asiakkuutta koskevat tiedot, mutta ei tilitapahtumatietoja. Kansallisista muutostarpeista johtuen ehdotetaan, että toimivaltaisilla viranomaisilla olisi oikeus tehdä pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän kautta myös saldo- ja tilitapahtumatietoja koskevia kyselyjä.

Esityksessä ei ehdoteta viranomaisille uusia toimivaltuuksia, vaan tarkoituksena on, että eräät viranomaiset, joilla on lainmukainen oikeus saada tehtävänsä hoitamiseksi saldo- ja tilitapahtumatietoja ja jotka ovat oikeutettuja käyttämään pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmään voimassaolevan lainsäädännön mukaisesti, voisivat jatkossa selvittää pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmässä myös saldo- ja tilitapahtumatietoja.

Pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmään esityksellä muodostettavan uuden toiminnallisuuden, keskitetyn saldo ja tilitapahtumajärjestelmän käytön edellytyksenä olisi, että saldo- ja tilitapahtumatiedot ovat viranomaiselle välttämättömiä sen suorittaessa laissa määriteltyjä tehtäviään.

Laissa säädettäisiin saldo ja tilitapahtumajärjestelmän käyttöön oikeutettujen viranomaisten lisäksi saldo ja tilitapahtumajärjestelmässä käsiteltävistä tiedoista, velvollisuudesta luovuttaa saldo- ja tilitapahtumatiedot järjestelmän kautta ja järjestelmän käyttöön liittyvistä lokitiedoista ja niiden käsittelytarkoituksista. Kyseessä olisi keskitetty järjestelmä, jossa jokainen siihen kuuluvia tietoja käsittelevä taho vastaisi omalta osaltaan ja itsenäisesti rekisterinpitäjyydestä käsittelemänsä tiedon osalta.

Postiosoite
Postadress
Postal Address
Sisäministeriö

Käyntiosoite
Besöksadress
Office

Puhelin
Telefon
Telephone

Faksi
Fax
Fax

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

PL 26
00023 Valtioneuvosto

Kirkkokatu 12
Helsinki

0295 480 171
+358 295 480 171

09 160 44635
+358 9 160 44635

kirjaamo.sm@gov.fi
www.intermin.fi

Aikataulu

Lausunto pyydetään toimittamaan viimeistään 21.11.2024.

Ruotsinkielinen materiaali lisätään sisäministeriön hankesivuille ja on sieltä haettavissa tunnuksella SM006:00/2024. Ruotsinkielisille lausunnoille lausuntoaika on vastaava aika kuin suomenkielisille siitä, kun ruotsinkielinen materiaali on saatavilla.

Vastausohjeet

Lausunnot pyydetään antamaan vastaamalla lausuntopalvelu.fi:ssä julkaistuun lausuntopyyntöön. Myös tahot, joita ei ole erikseen mainittu jakelussa, voivat toimittaa lausunnon. Lausuntoa ei tarvitse lähettää erikseen sähköpostitse tai postitse ministeriön kirjaamoon.

Lausunnon antaakseen vastaajan tulee rekisteröityä ja kirjautua Lausuntopalvelu.fi:hin. Tarkemmat ohjeet palvelun käyttämiseksi löytyvät Lausuntopalvelu.fi:n sivulta Ohjeet -> Käyttöohjeet. Palvelun käyttöönoton tukea voi pyytää osoitteesta lausuntopalvelu.om@om.fi.

Kaikki annetut lausunnot ovat julkisia ja ne julkaistaan Lausuntopalvelu.fi:ssä.

Asianhallintajärjestelmä VAHVAA käyttäviä ministeriöitä pyydämme lähettämään lausunnon suoraan VAHVA-asialle VN/4818/2024.

Valmistelija

Lisätietoja antaa tarvittaessa erityisasiantuntija Milka Tornberg-Nyman, milka.tornberg-nyman@gov.fi, p. 0295 488 324. Lisätietoja aikavälillä 14.-18.10.2024 antaa erityisasiantuntija Monna Airiainen, monna.airiainen@gov.fi, 0295 488 360.

Liitteet	Luonnos hallituksen esitykseksi pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetun lain muuttamisesta ja eräksi siihen liittyviksi laiksi
Jakelu	Valtiovarainministeriö Poliisihallitus Suojelupoliisi Keskusrikospoliisi Verohallinto Tulli Ulosottolaitos Finanssivalvonta Rajavartiolaitos Puolustusministeriö Finanssiala ry Etelä-Suomen aluehallintovirasto Poliisihallituksen arpajaishallinto Patentti- ja rekisterihallitus Suomen asianajajaliitto Oikeusministeriö Tietosuojavaltuutetun toimisto Oikeuskanslerinvirasto Eduskunnan oikeusasiamies Ahvenanmaan maakuntahallitus Lapsiasiainvaltuutettu Fintech Finland Ry Tietoliikenteen ja tietotekniikan keskusliitto FiCom Ry Elinkeinoelämän keskusliitto EK Suomen Yrittäjät Keskuskauppakamari FINE Vakuutus- ja rahoitusneuvonta Suomen Pankki