

**Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om ändring av lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton och till vissa andra lagar som har samband med den**

#### **PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL**

I denna proposition föreslås det att lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton samt lagen om beskattningsförfarande beträffande skatter som betalas på eget initiativ ändras.

För närvarande är det möjligt att få uppgifter om kontoinnehavare ur systemet för övervakning av bank- och betalkonton. På grund av nationella ändringsbehov föreslås det att behöriga myndigheter även ska få rätt att via övervakningssystemet för bank- och betalkonton göra förfrågningar om transaktions- och saldouppgifter.

I propositionen föreslås inga nya befogenheter för myndigheterna, utan avsikten är att vissa myndigheter, som har laglig rätt att för skötseln av sina uppgifter få transaktions- och saldouppgifter samt rätt att använda övervakningssystemet för bank- och betalkonton i enlighet med gällande lagstiftning, i fortsättningen även ska kunna utreda transaktions- och saldouppgifter inom ramen för övervakningssystemet. En förutsättning för att den nya funktion som föreslås, ett centraliserat system för transaktions- och saldouppgifter som ska ingå i övervakningssystemet, är att dessa uppgifter är nödvändiga för myndigheten i fråga när den fullgör sina lagstadgade uppgifter.

I den föreslagna lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton ska det utöver bestämmelser om de myndigheter som ska ha rätt att använda systemet för transaktions- och saldouppgifter också ingå bestämmelser om de transaktions- och saldouppgifter som får behandlas i systemet för transaktions- och saldouppgifter, skyldighet att lämna ut transaktions- och saldouppgifter via detta system samt om logguppgifter som hänför sig till användningen av systemet användningsändamålet för dem. Förslaget gäller ett centraliserat system där varje aktör som behandlar information som ingår i systemet själv är personuppgiftsansvarig för dessa uppgifters del.

Det föreslås att det till lagen om beskattningsförfarande fogas en mer noggrant avgränsad bestämmelse om Skatteförvaltningens rätt att få uppgifter. I lagen om beskattningsförfarande beträffande skatter som betalas på eget initiativ föreslås en hänvisning till den nya bestämmelsen i lagen om beskattningsförfarande.

Lagarna avses i huvudsak träda i kraft den 31 december 2025.

---

**INNEHÅLL**

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL .....	1
LAGFÖRSLAG .....	4
1. Lag om ändring av lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton.....	4
2. Lag om ändring av lagen om beskattningsförfarande .....	15
3. Lag om ändring av 30 § i lagen om beskattningsförfarandet beträffande skatter som betalas på eget initiativ.....	16
BILAGOR.....	17
PARALLELTEXTER .....	17
1. Lag om ändring av lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton.....	17
2. Lag om ändring av lagen om beskattningsförfarande .....	37
3. Lag om ändring av 30 § i lagen om beskattningsförfarandet beträffande skatter som betalas på eget initiativ.....	38

Utkast 5.11.2024, delöversättning

*Kläm*

Med stöd av vad som anförts ovan föreläggs riksdagen följande lagförslag:

1.

## Lag

### om ändring av lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton (571/2019) 7 a §, sådan den lyder i lag 814/2022,  
*ändras* 1 §, 2 § 1, 2 och 11 punkten, rubriken för 3 §, 3 § 7 punkten, rubriken för 3 a §, 4, 6 och 8 § samt rubriken för 9 §, av dem 1 § sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 814/2022 och 415/2024, 2 § 1 punkten sådan den lyder i lag 415/2024, 2 § 11 punkten, rubriken för 3 §, 3 § 7 punkten och rubriken för 3 a § sådana de lyder i lag 814/2022, 4 § sådan den lyder, delvis ändrad, i lagarna 415/2024 och 814/2022 samt 6 §, sådan den lyder, delvis ändrad, i lagarna 415/2024 och 730/2020, och  
*fogas* till lagen nya 1–4 kap., nya 1 a–1 e § och 17 a–17 h §, till 2 § sådan den lyder, delvis ändrad, i lagarna 415/2024, 730/2020 och 814/2022, nya 12–16 punkter till 3 §, sådan den lyder i lag 814/2022, en ny 10 punkt och till 5 §, sådan den lyder i lag 415/2024, ett nytt 4 mom. som följer:

#### 1 kap.

#### Allmänna bestämmelser

#### 1 §

#### *Övervakningssystemet för bank- och betalkonton samt lagens syfte*

I denna lag föreskrivs om ett system för övervakning av bank- och betalkonton som består av ett centraliserat automatiserat system för kontouppgifter samt ett centraliserat elektroniskt system för transaktions- och saldouppgifter. Syftet med övervakningssystemet är att främja myndigheternas automatiserade tillgång till information om bank- och betalkonton samt att de har elektronisk tillgång till transaktions- och saldouppgifter, samt att förbättra datasäkerheten för sådana personuppgifter som lämnas ut.

Personuppgifter i övervakningssystemet för bank- och betalkonton behandlas med hjälp av ett datasöksystem för bank- och betalkonton, ett register över bank- och betalkonton, ett system för utlämnande av uppgifter samt ett sammanställande program.

Syftet med ett centraliserat automatiserat system för kontouppgifter enligt 2 kap. i denna lag är att effektivisera myndigheternas förfrågningar till banker så att de riktas till rätt i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/843 genom att möjliggöra snabb identifiering av innehavare av bank- och betalkonton samt bankfack.

Syftet med 3 kap. i denna lag är att göra det möjligt för behöriga myndigheter som har rätt till att använda det centraliserade elektroniska systemet för transaktions- och saldouppgifter, när det är nödvändigt för respektive myndighet att behandla transaktions- och saldouppgifter för skötseln av sina lagstadgade uppgifter.

1 a §

*Tillämpningsområde*

Denna lag tillämpas på erhållande och förmedling av information om bank- och betalkonton samt transaktions- och saldouppgifter från betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar, kreditinstitut och leverantörer av kryptobaserade tjänster till behöriga myndigheter med hjälp av ett system för övervakning av bank- och betalkonton.

Vad som i denna lag föreskrivs om betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar, kreditinstitut och leverantörer av kryptovarutjänster tillämpas också på filialer i Finland till utländska betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar, kreditinstitut och leverantörer av kryptovarutjänster.

1 b §

*Förhållande till annan lagstiftning samt sekretess för uppgifterna*

Uppgifter som behandlas med hjälp av systemet för övervakning av bank- och betalkonton är sekretessbelagda.

En behörig myndighets begäran om information enligt 2 och 3 kap. får inte behandlas hos aktörer enligt 1 a § i annat syfte än för att behandla begäran samt för att lämna ut uppgifter i enlighet med begäran.

Uppgifter som erhållits av en aktör enligt 1 a § får inte behandlas för något annat ändamål utöver det i 2 eller 3 kap. angivna syfte för vilket uppgifterna har lämnats ut.

1 c §

*Sammanställningsprogram*

Tullen ska administrera ett sammanställningsprogram med vars hjälp den mekaniskt överför behöriga myndigheters begäranden om information till i 1 § avsedda aktörer för de ändamål som anges i 2 och 3 kap., samt förmedlar de uppgifter som erhållits till den behöriga myndigheten. Tullen är personuppgiftsansvarig för de personuppgifter som behandlas med hjälp av programmet. Behandlingen av personuppgifter med hjälp av programmet sker automatiskt.

Uppgifter som lämnats genom sammanställningsprogrammet ska raderas ur programmet omedelbart efter det att uppgifterna särskilt har överförts på det sätt som särskilt föreskrivs i 2 och 3 kap.

Med avvikelse från vad som föreskrivs i artikel 15 i den allmänna dataskyddsförordningen om den registrerades rätt till att få tillgång till uppgifter som samlats in om honom eller henne, har den registrerade inte tillgång till dessa uppgifter när de behandlas med hjälp av sammanställningsprogrammet. Bestämmelser om den registrerades rätt att med dataombudsmannens hjälp utöva sin rätt till dessa uppgifter finns i 34 § i dataskyddslagen (1050/2018). Begäran om utövande av denna rätt ska framställas till dataombudsmannen eller Tullen med iakttagande av 35 § 2 mom. i lagen om behandling av personuppgifter inom Tullen (650/2019). En sådan till Tullen riktad begäran ska utan dröjsmål lämnas till dataombudsmannen.

1 d §

*Informationssökningssystem*

Kreditinstitut ska administrera ett elektroniskt datasöksystem för bank- och betalkonton med vars hjälp institutet, trots sekretessbestämmelserna, kan lämna ut sådana uppgifter som avses i

2 och 3 kap. om sina kunder och deras transaktions- och saldouppgifter till en behörig myndighet. Om det med beaktande av ett kreditinstituts storlek samt verksamhetens art och omfattning är motiverat, får institutet avvika från skyldigheten att administrera ett sådant datasöksystem, om Finansinspektionen beviljar tillstånd till detta.

Betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och leverantörer av kryptotillgångstjänster kan förvalta ett i 1 mom. avsett datasöksystem för bank- och betalkonton., de lämna ut i 2 och 3 kap. avsedd information till den behöriga myndigheten med hjälp av datasöksystemet.

Behöriga myndigheter ska administrera ett elektroniskt datasöksystem med hjälp av vilket respektive myndighet, trots sekretessbestämmelserna, av aktörer enligt i 1 a § får begära och ta emot i 2 och 3 kap. avsedda uppgifter om kunderna hos dessa aktörer samt om deras transaktions- och saldouppgifter.

Tullen ska övervaka att de skyldigheter som avses i 1 mom. och 4 § 2 mom. fullgörs samt meddela föreskrifter om de tekniska kraven på sådana datasöksystem.

## 1 e §

### *Avgiftsfrihet för uppgifter*

Tullen har rätt att har rätt att avgiftsfritt få de uppgifter som ska föras in i registret över bank- och betalkonton avgiftsfritt samt de uppgifter som ska lämnas ut ur datasöksystemen för bank- och betalkonton.

De behöriga myndigheterna har rätt att avgiftsfritt få de uppgifter som avses i denna lag ur övervakningssystemet för bank- och betalkonton.

## 2 §

### *Definitioner*

I denna lag avses med

1) register över bank- och betalkonton ett register där uppgifter samlas om kunder som har bank- och betalkonton i betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och i kreditinstitut med ett i 1 d § avsett och av Finansinspektionen beviljat undantagstillstånd samt om kunder hos leverantörer av kryptotillgångstjänster,

2) datasöksystem för bank- och betalkonton ett system med hjälp av vilket i kreditinstitutslagen (610/2014) avsedda kreditinstitut samt andra aktörer som skapat ett i 1 d § 2 mom. avsett datasöksystem till behöriga myndigheter lämnar ut kontouppgifter och transaktions- och saldouppgifter för de bank- och betalkonton samt bankfack som de förvaltar,

3) behöriga myndigheter sådana myndigheter som avses i 3, 17 a och 17 c § i denna lag samt advokatföreningen,

---

11) sammanställningsprogram en automatiserad teknisk lösning som administreras av Tullen och med vars hjälp Tullen förmedlar kontouppgifter samt transaktions- och saldouppgifter ur övervakningssystemet för bank- och betalkonton i enlighet med de villkor som anges i 2 och 3 kap.,

12) centraliserade automatiserade kontoinformationssystem i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/843 avsedda mekanismer som gör det möjligt att omedelbart få tillgång till uppgifter om innehavare till bank- och betalkonton samt bankfack,

13) centraliserat elektroniskt system för transaktions- och saldouppgifter ett sätt att behandla transaktions- och saldouppgifter som erhållits ur övervakningssystemet för bank- och betalkonton och som baserar sig på elektronisk databehandling,

14) system för utlämnande av uppgifter det sätt på vilket uppgifter lämnas ut med vars hjälp de aktörer enligt 1 a § som inte har byggt upp ett datasöksystem för bank- och betalkonton kan

lämna kontouppgifter samt transaktions- och saldouppgifter för bank- och betalkonton samt bankfack till behöriga myndigheter,

15) saldo det belopp som finns på ett bank- eller betalkonto vid tidpunkten för förfrågan,

16) transaktionsuppgifter uppgifter för identifiering av transaktioner på bank- och betalkonton, till exempel typen av transaktion, dess belopp, kontonummer som hänför sig till en betalning och det namn på kontoinnehavaren som banken har uppgett.

2 kap.

### Centraliserat automatiserat system för kontouppgifter

3 §

*Myndigheter som får använda det centraliserade automatiserade systemet för kontouppgifter*

Följande behöriga myndigheter har rätt att få åtkomst till sådana uppgifter i övervakningssystemet för bank- och betalkonton som lämnas ut i enlighet med 4 § och som registrerats i enlighet med 6 §, om detta är nödvändigt för fullgörandet av följande uppgifter och om myndigheten enligt någon annan lag har rätt att få åtkomst till nämnda information:

---

7) polisen, information som behövs för förebyggande, avslöjande och utredning av brott samt för förande av brott till åtalsprövning, upprätthållande av den nationella säkerheten, information som behövs för genomförande av i lagen om penninginsamlingar (863/2019) avsedd övervakning i samband med penninginsamlingar samt för polisundersökning enligt 6 kap. i polislagen (872/2011), om ett viktigt allmänt eller enskilt intresse kräver det,

---

10) Gränsbevakningsväsendet, för förebyggande, avslöjande och utredning av brott samt för förande av brott till åtalsprövning i enlighet med lagen om brottsbekämpning inom gränsbevakningsväsendet (108/2018).

3 a §

*Behöriga myndigheters åtkomst till uppgifter i det centraliserade automatiserade systemet för kontouppgifter och förutsättningarna för sökningar i uppgifterna*

Åtkomst till uppgifter som avses i 4 och 6 § och möjlighet att göra sökningar som gäller dem har endast den personal vid en i 3 § avsedd myndighet som har utsetts och bemyndigats att utföra dessa uppgifter.

4 §

*Kontouppgifter som ska lämnas ut ur datasöksystem för bank- och betalkonton*

Ett kreditinstitut ska med hjälp av sitt datasöksystem för bank- och betalkonton omedelbart och trots sekretessbestämmelserna lämna ut i 2 mom. avsedda uppgifter om sina kunder till en behörig myndighet.

Via datasöksystemet lämnas ut till behöriga myndigheter följande uppgifter, om de, trots sekretessbestämmelserna och andra begränsningar som gäller erhållande av information, enligt någon annan lag har rätt att få dem:

1) fullständigt namn, födelsedatum och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap, för kontoinnehavaren och den som har användningsrätt till kontot, datum för när

kundrelationen eller rätten att använda kontot har börjat och avslutats eller, om kontoinnehavaren är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet, datum för när kundrelationen eller rätten att använda kontot har börjat och upphört, samt alla hos den juridiska personen som har rätt att använda kontot och sådana uppgifter om dem som ovan nämns för fysiska personer eller, om den som har rätt att använda kontot är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsedatum och personbeteckning, tjänsteproducentens identifieringsuppgifter, intressebevakarens titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer.

2) fullständigt namn, födelsedatum och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap, för de verkliga förmånstagare som avses i 1 kap. 5–7 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism,

3) i fråga om bank- och betalkonton IBAN-nummer eller annat identifikationssignum samt datum för öppnande och avslutande av kontot,

4) fullständigt namn, födelsedatum och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap, för den som hyr ett bankfack och den som har användningsrätt till det eller, om det är fråga om en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet samt identifieringsuppgifter om bankfacket och hyrestidens längd eller, om den som har rätt att använda bankfacket är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsedatum och personbeteckning, tjänsteproducentens identifieringsuppgifter, intressebevakarens titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer

Den behöriga myndigheten ska specificera enligt vilken bestämmelse den begär information.

Kreditinstituten ansvarar för att de uppgifter de lämnar ut är korrekta och att rättelser görs utan ogrundat dröjsmål.

I samband med gemensamma konton som förvaltas av en advokat ska det uttryckligen antecknas att bank- eller betalkontot är ett gemensamt konto som förvaltas av en advokat och som omfattas av tystnadsplikten för advokater. Uppgifter om gemensamma konton som förvaltas av en advokat får inte lämnas ut via datasöksystemet, med undantag för information om att det är fråga om ett gemensamt konto som förvaltas av en advokat och om vilken advokat som förvaltar kontot.

## 5 §

### *Register över bank- och betalkonton*

---

Uppgifter i registret över bank- och betalkonton är sekretessbelagda. På registret över bank- och betalkonton tillämpas i övrigt lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999), dock så att uppgifter ur registret över bank- och betalkonton får lämnas ut endast för de ändamål som nämns i denna lag samt för de ändamål som anges i 11 och 12 §, 26 § 3 mom. och 29 § 1 mom. 3 punkten i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet.

## 6 §

### *Uppgifter som ska föras in i registret över bank- och betalkonton*

Betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och leverantörer av kryptotillgångstjänster ska trots sekretessbestämmelserna och andra begränsningar som gäller erhållande av information lämna Tullen de uppgifter som avses i 2 mom. Betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och leverantörer av kryptotillgångstjänster kan administrera ett i 1 d § avsett datasöksystem för bank- och betalkonton, varvid de uppgifter som avses i 2 mom. i denna paragraf utlämnas via datasöksystemet.



I registret över bank- och betalkonton ska införas följande uppgifter om sådana kunder hos betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och leverantörer av kryptotillgångstjänster som enligt 3 kap. 2 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism ska identifieras:

1) fullständigt namn, födelsedatum och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap för kontoinnehavaren och den som har rätt att använda kontot samt kunden hos leverantören av kryptotillgångstjänster eller, om kontoinnehavaren eller kunden hos leverantören av kryptotillgångstjänster är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet samt alla hos den juridiska personen som har rätt att använda kontot och sådana uppgifter om dem som ovan nämns för fysiska personer eller, om den som har rätt att använda kontot är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsedatum och personbeteckning, tjänsteproducentens identifieringsuppgifter, intressebevakarens titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer,

2) datum när kundrelationen har börjat och upphört,

3) i fråga om betalkonton IBAN-nummer eller något annat identifikationssignum.

Om ett kreditinstitut har fått ett i 1 d § 1 mom. avsett tillstånd från Finansinspektionen att avvika från skyldigheten att administrera ett datasöksystem, ska följande uppgifter införas i registret över bank- och betalkonton:

1) fullständigt namn, födelsedatum och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap för kontoinnehavaren och den som har rätt att använda kontot eller, om kontoinnehavaren är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet, datum när kundrelationen har börjat och upphört, samt alla hos den juridiska personen som har rätt att använda kontot och sådana uppgifter om dem som ovan nämns för fysiska personer eller, om den som har rätt att använda kontot är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsedatum och personbeteckning, tjänsteproducentens identifieringsuppgifter, intressebevakarens titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer,

2) fullständigt namn, födelsedatum och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap för de verkliga förmånstagare som avses i 1 kap. 5–7 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism,

3) bank- eller betalkontots IBAN-nummer eller något annat identifieringssignum samt datum för öppnande och avslutande av kontot,

4) fullständigt namn, födelsedatum och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap, för den som hyr ett bankfack och den som har användningsrätt till det eller, om det är fråga om en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet samt identifieringsuppgifter om bankfacket och hyrestidens längd eller, om den som har rätt att använda bankfacket är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsedatum och personbeteckning, tjänsteproducentens identifieringsuppgifter, intressebevakarens titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer.

---

## 8 §

### *Utlämnande av uppgifter från det centraliserade automatiserade systemet för kontouppgifter till behöriga myndigheter*

Tullen förmedlar de i 3 § avsedda myndigheternas begäranden om sådan information som avses i 4 och 6 §, i vilka det i 3 § avsedda användningsändamålet preciserats, i pseudonymiserad form till kreditinstitutet, och överför i enlighet med begäran om information de uppgifter som

mottagits från kreditinstitutet till den behöriga myndigheten med hjälp av sammanställningsprogrammet.

Uppgifter som lämnats ut via sammanställningsprogrammet ska raderas ur programmet omedelbart efter det att uppgifterna har lämnats ut till den behöriga myndigheten.

9 §

*Avförande av uppgifter ur registret över bank- och betalkonton*

Uppgifterna i registret över bank- och betalkonton avförs ur registret tio år efter det att giltigheten för den grund på vilken uppgifterna förts in i registret har upphört.

10 §

*Logguppgifter*

Tullen ska föra ett loggregister över användningen av det centraliserade automatiserade systemet för kontouppgifter via bank- och betalkontoregistret och sammanställningsprogrammet samt på begäran lämna ut logguppgifterna till de myndigheter som avses i 3 §. Loggregistret ska innehålla åtminstone följande uppgifter:

- 1) referensuppgifter för ärendet,
- 2) den rättsliga grund på vilken uppgifter begärs,
- 3) datum och klockslag för förfrågan eller sökningen,
- 4) typen av uppgifter som används i förfrågan eller sökningen,
- 5) identifieringsuppgifter för resultaten av förfrågan eller sökningen,
- 6) namnet på den behöriga myndighet som använt registret.

Det som i 1 mom. föreskrivs om de uppgifter som loggregistret åtminstone ska innehålla tillämpas också på loggregister som de behöriga myndigheterna för över användningen av det centraliserade automatiserade system för kontouppgifter som avses i detta kapitel.

Vidare ska varje behörig myndighet föra ett loggregister som innehåller identifieringsuppgifter om den person som gjort en förfrågan eller en sökning i det centraliserade automatiserade systemet för kontouppgifter och om den person som förordnat förfrågan eller sökningen samt, om möjligt, om den person som mottagit det resultat förfrågan eller sökningen lett till. Den behöriga myndigheten ska utse en person som övervakar användningen av det centraliserade automatiserade systemet för kontouppgifter. Tullen ska i egenskap av personuppgiftsansvarig övervaka användningen av registret över bank- och betalkonton. Dataskyddsombudet ska regelbundet granska de loggregister som avses i 1–3 mom.

---

12 §

*Ordningsavgift*

Tullen påför den som uppsåtligen eller av oaktsamhet försummar eller bryter mot skyldigheten att administrera ett sådant datasöksystem för bank- och betalkonton som avses i 1 d § 1 mom. eller skyldigheten att lämna Tullen sådana uppgifter som avses i 4 § 2 mom. eller 6 § 2 eller 3 mom. en ordningsavgift.

---

3 kap.

**Centraliserat elektroniskt system för transaktions- och saldouppgifter**

17 a §

*Behöriga myndigheters rätt att få tillgång till saldouppgifter*

Följande behöriga myndigheter har, trots sekretessbestämmelserna och de begränsningar av tillgång till information som följer av någon annan lag, rätt att av de aktörer som avses i 1 a § med stöd av någon annan lag få de uppgifter som avses i 17 b § ur det centraliserade elektroniska systemet för kontouppgifter samt transaktions- och saldouppgifter, om detta är nödvändigt för skötseln av de myndighetsuppgifter som föreskrivits för respektive behöriga myndighet:

- 1) polisen i enlighet med 4 kap. 3 § och 5 a kap. 50 § i polislagen,
- 2) centralen för utredning av penningtvätt i enlighet med 4 § i lagen om centralen för utredning av penningtvätt (445/2017),
- 3) Tullen i enlighet med 102 § 2 mom. i Tullagen (304/2016) och 2 kap. 14 § 1 mom. i lagen om brottsbekämpning inom Tullen (623/2015),
- 4) Gränsbevakningsväsendet i enlighet med 20 § i lagen om behandling av personuppgifter vid gränsbevakningsväsendet (639/2019),
- 5) Skatteförvaltningen i enlighet med 18 a § i lagen om beskattningsförfarande (1558/1995),
- 6) utökningsmyndigheten i enlighet med 3 kap. 64 och 66 § i utökningsbalken (705/2007),
- 7) Finansinspektionen i enlighet med 18 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008),
- 8) Försvarsmakten i enlighet med 104 § i lagen om militär underrättelseverksamhet (590/2019) och 44 § i lagen om militär disciplin och brottsbekämpning inom Försvarsmakten (255/2014).

17 b §

*Uppgifter som fås ur det centraliserade elektroniska systemet för kontouppgifter samt transaktions- och saldouppgifter*

Det centraliserade systemet för kontouppgifter samt saldouppgifter och uppgifter om kontotransaktioner gör det möjligt att få följande uppgifter om saldot för ett visst konto:

- 1) kontonumret,
- 2) saldo för kontot,
- 3) datum och klockslag för saldot.

17 c §

*Behöriga myndigheters rätt att få uppgifter om kontotransaktioner*

Följande behöriga myndigheter har, trots sekretessbestämmelserna och de begränsningar av tillgång till information som följer av någon annan lag, rätt att av de aktörer som avses i 1 a § få tillgång till sådana uppgifter som avses i 17 d § ur det centraliserade elektroniska systemet för kontouppgifter samt transaktions- och saldouppgifter få sådana uppgifter som avses i 17 d § enligt följande, om detta är nödvändigt för skötseln av de myndighetsuppgifter som föreskrivits för den behöriga myndigheten:

- 1) polisen i enlighet med 4 kap. 3 § och 5 a kap. 50 § i polislagen,
- 2) centralen för utredning av penningtvätt i enlighet med 4 § i lagen om centralen för utredning av penningtvätt,
- 3) Tullen i enlighet med 102 § 2 mom. i Tullagen och 2 kap. 14 § 1 mom. i lagen om brottsbekämpning inom Tullen,
- 4) Gränsbevakningsväsendet i enlighet med 20 § i lagen om behandling av personuppgifter vid Gränsbevakningsväsendet,
- 5) Skatteförvaltningen i enlighet med 18 a § i lagen om beskattningsförfarande,

- 6) utsökningmyndighet i enlighet med 3 kap. 64 och 66 § i Utsökningbalken,
- 7) Finansinspektionen i enlighet med 18 § i lagen om Finansinspektionen,
- 8) Försvarsmakten i enlighet med 104 § i lagen om militär underrättelseverksamhet och 44 § i lagen om militär disciplin och brottsbekämpning inom Försvarsmakten.

17 d §

*Information som fås ur det centraliserade elektroniska systemet för saldouppgifter och uppgifter om kontotransaktioner*

I det centraliserade elektroniska systemet för transaktions- och saldouppgifter är det möjligt att få följande uppgifter om kontotransaktioner som gäller bank- och betalkonton:

- 1) typ av transaktion,
- 2) datum och klockslag för transaktionen,
- 2) transaktionens belopp i kontovalutan och i den ursprungliga valutan,
- 3) i fråga om meddelande om och referensnummer för transaktionen:
- 4) kontonummer för transaktionen,
- 5) mottagarens eller avsändarens namn samt
- 6) andra av den behöriga myndigheten i förfrågan specificerade uppgifter om en kontotransaktion.

Via det centraliserade systemet för kontouppgifter samt transaktions- och saldouppgifter är det därtill möjligt att begära sådana uppgifter om fysiska eller juridiska personers investeringar, aktier, värdepapper, krediter och säkerheter som det är nödvändigt att en i 17 c § avsedd behörig myndighet ska få för i den paragrafen avsedda ändamål.

17 e §

*Behöriga myndigheters tillgång till det centraliserade elektroniska systemet för kontouppgifter samt transaktions- och saldouppgifter samt villkor för att göra sökningar om sådana uppgifter*

Rätt att få i 17 a och 17 c § avsedda uppgifter samt att via det centraliserade elektroniska systemet för transaktions- och saldouppgifter begära information om sådana uppgifter har endast den inom personalen vid en myndighet som har utsetts och bemyndigats att utföra sådana uppdrag.

Behörig myndighet ska med hjälp av sitt elektroniska datasöksystem specificera enligt vilken bestämmelse, vilket användningsändamål och vilka hänvisningar till ärendet som avses i 17 a eller 17 c § och med stöd av vilka myndigheten begär uppgifter ur systemet för saldouppgifter och uppgifter om kontotransaktioner.

17 f §

*Bestämmelser om behandlingen av information ur det centraliserade elektroniska systemet för transaktions- och saldouppgifter*

Aktörer enligt 1 a § ska lämna ut sådana uppgifter som avses i 17 b och 17 d § 1 mom. till behöriga myndigheterna för ändamål som avses i 17 a och 17 c §. Uppgifterna ska trots sekretessbestämmelserna lämnas ut utan dröjsmål, men senast inom loppet av följande bankdag.

Uppgifter som avses i 1 mom. ska på begäran lämnas ut för minst fem föregående år.

En aktör som avses i 1 a § får av grundad anledning lämna ut uppgifter enligt 17 d § 2 mom. på något annat elektroniskt informationssäkert sätt.

Med avvikelse från bestämmelserna om utlämnande av uppgifter i 4 §, behandlas sådana personuppgifter som avses i 17 b och 17 d § hos aktörer enligt 1 a § inte på ett direkt sätt.

Ovannämnda uppgifter i sammanställningsprogrammet ska raderas omedelbart efter det att de har lämnats ut till den behöriga myndigheten. Om den behöriga myndigheten inte har sökt sådana uppgifter som avses i 17 b och 17 d § i sammanställningsprogrammet med hjälp av sitt datasöksystem, ska uppgifterna i programmet automatiskt raderas.

17 g §

*Ansvar gällande det centraliserade elektroniska systemet för saldo- och kontotransaktionsuppgifter*

Den behöriga myndigheten ansvarar för att begäran om transaktions- och saldouppgifter är nödvändig och proportionell. Behörig myndighet svarar också för att de uppgifter som den lämnar ut på begäran om uppgifter är korrekta och för att sådana uppgifter rättas utan obefogat dröjsmål.

Tullen förmedlar sådana i 17 a och 17 c § avsedda myndigheters begäranden om information som avses i 17 b och 17 d § och i fråga om vilka den bestämmelse, det användningsändamål och de hänvisningar till ärendet som avses i 17 a och 17 c § har specificerats i pseudonymiserad form till aktörer enligt 1 a § samt överför de uppgifter som erhållits av dem som sådana till behörig myndighet via det sammanställande programmet.

Aktörer enligt 1 a § svarar för att de transaktions- och saldouppgifter som de lämnar ut är korrekta och för att sådana uppgifter rättas utan obefogat dröjsmål.

Den behöriga myndigheten har möjlighet att underrätta Tullen om felaktiga uppgifter som den har tagit emot.

17 h §

*Logguppgifter för det centraliserade elektroniska systemet för transaktions- och saldouppgifter*

Tullen ska föra ett loggregister via det sammanställande programmet över användningsgångerna för det centraliserade elektroniska systemet för transaktions- och saldouppgifter och på begäran lämna ut logguppgifterna till de myndigheter som avses i 17 a och 17 c §.

Loggregistret ska innehålla åtminstone följande uppgifter:

- 1) referensuppgifter för ärendet,
- 2) rättsliga grunder för begäran om uppgifter,
- 3) datum och klockslag för förfrågan eller sökningen,
- 4) typen av de uppgifter som använts vid förfrågan eller sökningen,
- 5) identifikationsuppgifter för resultatet för förfrågan eller sökningen,
- 6) namnet på den behöriga myndighet som använt systemet.

Vad som i 1 mom. föreskrivs om den information som åtminstone ska ingå i loggregister, tillämpas också på användningen av det loggregister som den behöriga myndigheten och de aktörer som avses i 1 a § ska föra över det centraliserade elektroniska systemet för transaktions- och saldouppgifter.

Dessutom ska varje behörig myndighet föra ett loggregister där identifikationsuppgifterna för den som begärt uppgifter ur det centraliserade elektroniska systemet för transaktions- och saldouppgifter och för den som beställt dessa uppgifter framgår och, om möjligt, identifikationsuppgifterna för mottagaren av de resultat förfrågan lett till. Den behöriga myndigheten ska utse en person som ska övervaka användningen av det centraliserade elektroniska systemet för transaktions- och saldouppgifter.

Logguppgifterna ska bevaras endast i syfte att säkerställa skyddet för personuppgifter, informationssäkerheten och rättssäkerheten, och ska skyddas mot obehörig användning. Logguppgifterna ska bevaras under innevarande år och de fem år som följer på det, om uppgifterna inte behövs i ett tillsynsärende som är under beredning.

4 kap.

### **Ikraftträdande**

---

Denna lag träder i kraft den xx xxxx 2025.

Ikraftträdandet av 17 f § 2 mom. sker stegvis genom en övergångsperiod på tre år så att bestämmelsen efter ikraftträdandet till en början gäller transaktions- och saldouppgifter för de två föregående åren, året efter det året gäller de tre föregående åren och det därpå följande året gäller de fyra föregående åren. Efter X.X.XXXX ska transaktions- och saldouppgifter på begäran lämnas för de fem år som föregår begäran.

2.

## Lag

### om ändring av lagen om beskattningsförfarande

I enlighet med riksdagens beslut  
*fogas* till lagen om beskattningsförfarande (1558/1995) en ny 18 a § som följer:

#### 18 a §

##### *Skyldighet att lämna uppgifter ur övervakningssystemet för bank- och betalkonton*

De aktörer som avses i 1 a § i lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton (571/2019) ska med hjälp av övervakningssystemet för bank- och betalkonton lämna Skatteförvaltningen de uppgifter som avses i 17 a och 17 c § i den lagen, när dessa uppgifter är nödvändiga för beskattningen och då förutsättningarna för lämnande av uppgifter enligt 19 § i denna lag uppfylls.

Skatteförvaltningen ska i en situation som avses i 1 mom. se till att behandlingen av uppgifterna inom Skatteförvaltningen endast gäller sådana uppgifter som är nödvändiga för beskattningen.

Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_

3.

## Lag

om ändring av 30 § i lagen om beskattningsförfarandet beträffande skatter som betalas på eget initiativ

I enlighet riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om beskattningsförfarandet beträffande skatter som betalas på eget initiativ (768/2016) 30 § 1 mom. som följer:

30 §

*Utomståendes särskilda skyldighet att lämna uppgifter*

På utomståendes särskilda skyldighet att lämna uppgifter tillämpas 18 a, 19 och 20 § i lagen om beskattningsförfarande.

-----  
Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_

Helsingfors den 20xx

**Statsminister**

**Förnamn Efternamn**

..minister Förnamn Efternamn



1.

## Lag

### om ändring av lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton

I enlighet med riksdagens beslut  
*upphävs* i lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton (571/2019) 7 a §, sådan den lyder i lag 814/2022,  
*ändras* 1 §, 2 § 1, 2 och 11 punkten, rubriken för 3 §, 3 § 7 punkten, rubriken för 3 a §, 4, 6 och 8 § samt rubriken för 9 §, av dem 1 § sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 814/2022 och 415/2024, 2 § 1 punkten sådan den lyder i lag 415/2024, 2 § 11 punkten, rubriken för 3 §, 3 § 7 punkten och rubriken för 3 a § sådana de lyder i lag 814/2022, 4 § sådan den lyder, delvis ändrad, i lagarna 415/2024 och 814/2022 samt 6 §, sådan den lyder, delvis ändrad, i lagarna 415/2024 och 730/2020, och  
*fogas* till lagen nya 1–4 kap., nya 1 a–1 e § och 17 a–17 h §, till 2 § sådan den lyder, delvis ändrad, i lagarna 415/2024, 730/2020 och 814/2022, nya 12–16 punkter till 3 §, sådan den lyder i lag 814/2022, en ny 10 punkt och till 5 §, sådan den lyder i lag 415/2024, ett nytt 4 mom. som följer:

*Gällande lydelse*

1 §

*Övervakningssystemet för bank- och betalkonton*

I denna lag föreskrivs om ett system för övervakning av bank- och betalkonton som består av ett register över och datasöksystem för bank- och betalkonton samt ett sammanställningsprogram.

Syftet med denna lag är att främja myndigheternas elektroniska tillgång till information om bank- och betalkonton och effektivisera myndigheternas förfrågningar så att de riktas till rätt mottagare.

Det som i denna lag föreskrivs om betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar,

*Föreslagen lydelse*

1 kap.

**Allmänna bestämmelser**

1 §

*Övervakningssystemet för bank- och betalkonton samt lagens syfte*

I denna lag föreskrivs om ett system för övervakning av bank- och betalkonton som består av ett *centraliserat automatiserat system för kontouppgifter samt ett centraliserat elektroniskt system för transaktions- och saldouppgifter*. Syftet med *övervakningssystemet är att främja myndigheternas automatiserade tillgång till information om bank- och betalkonton* samt att de har elektronisk tillgång till transaktions- och saldouppgifter, *samt att förbättra datasäkerheten för sådana personuppgifter som lämnas ut.*

[se 1 a §]

*Gällande lydelse*

kreditinstitut och leverantörer av kryptotillgångstjänster tillämpas också på i Finland belägna filialer till utländska betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar, kreditinstitut och leverantörer av kryptotillgångstjänster.

*Uppgifter som införts i registret över bank- och betalkonton är sekretessbelagda. På registret över bank- och betalkonton tillämpas i övrigt bestämmelserna i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999), dock så att uppgifter i registret över bank- och betalkonton endast kan lämnas ut för de ändamål som nämns i denna lag och för de ändamål som anges i 11 och 12 §, 26 § 3 mom. och 29 § 1 mom. 3 punkten i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet.*

(ny)

*Föreslagen lydelse*

[se 5 §]

*Personuppgifter i övervakningssystemet för bank- och betalkonton behandlas med hjälp av ett datasöksystem för bank- och betalkonton, ett register över bank- och betalkonton, ett system för utlämnande av uppgifter samt ett sammanställande program.*

*Syftet med ett centraliserat automatiserat system för kontouppgifter enligt 2 kap. i denna lag är att effektivera myndigheternas förfrågningar till banker så att de riktas till rätt i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/843 genom att möjliggöra snabb identifiering av innehavare av bank- och betalkonton samt bankfack.*

*Syftet med 3 kap. i denna lag är att göra det möjligt för behöriga myndigheter som har rätt till att använda det centraliserade elektroniska systemet för transaktions- och saldouppgifter, när det är nödvändigt för respektive myndighet att behandla transaktions- och saldouppgifter för skötseln av sina lagstadgade uppgifter.*

1 a §

*Tillämpningsområde*

*Denna lag tillämpas på erhållande och förmedling av information om bank- och betalkonton samt transaktions- och saldouppgifter från betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar, kreditinstitut och leverantörer av kryptobaserade tjänster till behöriga myndigheter med hjälp av ett system för övervakning av bank- och betalkonton.*

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

*Vad som i denna lag föreskrivs om betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar, kreditinstitut och leverantörer av kryptovarutjänster tillämpas också på filialer i Finland till utländska betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar, kreditinstitut och leverantörer av kryptovarutjänster.*

(ny)

1 b §

*Förhållande till annan lagstiftning samt sekretess för uppgifterna*

*Uppgifter som behandlas med hjälp av systemet för övervakning av bank- och betalkonton är sekretessbelagda.*

*En behörig myndighets begäran om information enligt 2 och 3 kap. får inte behandlas hos aktörer enligt 1 a § i annat syfte än för att behandla begäran samt för att lämna ut uppgifter i enlighet med begäran.*

*Uppgifter som erhållits av en aktör enligt 1 a § får inte behandlas för något annat ändamål utöver det i 2 eller 3 kap. angivna syfte för vilket uppgifterna har lämnats ut.*

(ny)

1 c §

*Sammanställningsprogram*

*Tullen ska administrera ett sammanställningsprogram med vars hjälp den mekaniskt överför behöriga myndigheters begäranden om information till i 1 § avsedda aktörer för de ändamål som anges i 2 och 3 kap., samt förmedlar de uppgifter som erhållits till den behöriga myndigheten. Tullen är personuppgiftsansvarig för de personuppgifter som behandlas med hjälp av programmet. Behandlingen av personuppgifter med hjälp av programmet sker automatiskt.*

*Uppgifter som lämnats genom sammanställningsprogrammet ska raderas ur programmet omedelbart efter det att uppgifterna särskilt har överförts på det sätt som särskilt föreskrivs i 2 och 3 kap.*

*Med avvikelse från vad som föreskrivs i artikel 15 i den allmänna dataskyddsförordningen om den registrerades rätt till att få tillgång till uppgifter som samlats in om honom*

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

eller henne, har den registrerade inte tillgång till dessa uppgifter när de behandlas med hjälp av sammanställningsprogrammet. Bestämmelser om den registrerades rätt att med dataombudsmannens hjälp utöva sin rätt till dessa uppgifter finns i 34 § i dataskyddslagen (1050/2018). Begäran om utövande av denna rätt ska framställas till dataombudsmannen eller Tullen med iakttagande av 35 § 2 mom. i lagen om behandling av personuppgifter inom Tullen (650/2019). En sådan till Tullen riktad begäran ska utan dröjsmål lämnas till dataombudsmannen.

(ny)

1 d §

#### Informationssökningssystem

Kreditinstitut ska administrera ett elektroniskt datasöksystem för bank- och betalkonton med vars hjälp institutet, trots sekretessbestämmelserna, kan lämna ut sådana uppgifter som avses i 2 och 3 kap. om sina kunder och deras transaktions- och saldouppgifter till en behörig myndighet. Om det med beaktande av ett kreditinstituts storlek samt verksamhetens art och omfattning är motiverat, får institutet avvika från skyldigheten att administrera ett sådant datasöksystem, om Finansinspektionen beviljar tillstånd till detta.

Betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och leverantörer av kryptotillgångstjänster kan förvalta ett i 1 mom. avsett datasöksystem för bank- och betalkonton., de lämna ut i 2 och 3 kap. avsedd information till den behöriga myndigheten med hjälp av datasöksystemet.

Behöriga myndigheter ska administrera ett elektroniskt datasöksystem med hjälp av vilket respektive myndighet, trots sekretessbestämmelserna, av aktörer enligt i 1 a § får begära och ta emot i 2 och 3 kap. avsedda uppgifter om kunderna hos dessa aktörer samt om deras transaktions- och saldouppgifter.

Tullen ska övervaka att de skyldigheter som avses i 1 mom. och 4 § 2 mom. fullgörs samt meddela föreskrifter om de tekniska kraven på sådana datasöksystem.

*Gällande lydelse*

(ny)

[se 8 §]

2 §

*Definitioner*

I denna lag avses med

1) register över bank- och betalkonton ett register där uppgifter samlas om kunder som har bank- och betalkonton i betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och i kreditinstitut med ett i 4 § 1 mom. avsett och av Finansinspektionen beviljat undantagstillstånd samt om kunder hos leverantörer av kryptotillgångstjänster,

2) datasöksystem för bank- och betalkonton ett system med hjälp av vilket i kreditinstitutslagen (610/2014) avsedda kreditinstitut till behöriga myndigheter överläter information om de bank- och betalkonton samt bankfack som kreditinstituten förvaltar,

3) behöriga myndigheter sådana myndigheter som avses i 3 § i denna lag samt advokatföreningen,

11) sammanställningsprogram en automatiserad teknisk lösning som administreras av Tullen och med vars hjälp Tullen förmedlar uppgifter från övervakningssystemet för bank- och betalkonton till behöriga myndigheter.

*Föreslagen lydelse*

1 e §

*Avgiftsfrihet för uppgifter*

*Tullen har rätt att har rätt att avgiftsfritt få de uppgifter som ska föras in i registret över bank- och betalkonton avgiftsfritt samt de uppgifter som ska lämnas ut ur datasöksystemen för bank- och betalkonton.*

*De behöriga myndigheterna har rätt att avgiftsfritt få de uppgifter som avses i denna lag ur övervakningssystemet för bank- och betalkonton.*

2 §

*Definitioner*

I denna lag avses med

1) register över bank- och betalkonton ett register där uppgifter samlas om kunder som har bank- och betalkonton i betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och i kreditinstitut med ett i 1 d § avsett och av Finansinspektionen beviljat undantagstillstånd samt om kunder hos leverantörer av kryptotillgångstjänster,

2) datasöksystem för bank- och betalkonton ett system med hjälp av vilket i kreditinstitutslagen (610/2014) avsedda kreditinstitut *samt andra aktörer som skapat ett i 1 d § 2 mom. avsett datasöksystem* till behöriga myndigheter lämnar ut *kontouppgifter och transaktions- och saldouppgifter* för de bank- och betalkonton samt bankfack som de förvaltar,

3) behöriga myndigheter sådana myndigheter som avses i 3, 17 a och 17 c § i denna lag samt advokatföreningen,

11) sammanställningsprogram en automatiserad teknisk lösning som administreras av Tullen och med vars hjälp Tullen förmedlar *kontouppgifter samt transaktions- och saldouppgifter* ur övervakningssystemet för bank- och betalkonton *i enlighet med de villkor som anges i 2 och 3 kap.,*

*12) centraliserade automatiserade kontoinformationssystem i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/843 avsedda mekanismer som gör det möjligt att omedelbart få*

*Gällande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

*tillgång till uppgifter om innehavare till bank- och betalkonton samt bankfack,*

*13) centraliserat elektroniskt system för transaktions- och saldouppgifter ett sätt att behandla transaktions- och saldouppgifter som erhållits ur övervakningssystemet för bank- och betalkonton och som baserar sig på elektronisk databehandling,*

*14) system för utlämnande av uppgifter det sätt på vilket uppgifter lämnas ut med vars hjälp de aktörer enligt 1 a § som inte har byggt upp ett datasöksystem för bank- och betalkonton kan lämna ut kontouppgifter samt transaktions- och saldouppgifter för bank- och betalkonton samt bankfack till behöriga myndigheter,*

*15) saldo det belopp som finns på ett bank- eller betalkonto vid tidpunkten för förfrågan,*

*16) transaktionsuppgifter uppgifter för identifiering av transaktioner på bank- och betalkonton, till exempel typen av transaktion, dess belopp, kontonummer som hänför sig till en betalning och det namn på kontoinnehavaren som banken har uppgett.*

*2 kap.*

***Centraliserat automatiserat system för kontouppgifter***

3 §

3 §

*Myndigheter som använder övervakningssystemet för bank- och betalkonton*

***Myndigheter som får använda det centraliserade automatiserade systemet för kontouppgifter***

Följande behöriga myndigheter har rätt att få åtkomst till sådana uppgifter i övervakningssystemet för bank- och betalkonton som lämnas ut i enlighet med 4 § och som registrats i enlighet med 6 §, om detta är nödvändigt för fullgörandet av följande uppgifter och myndigheten enligt någon annan lag har rätt att få åtkomst till den nämnda informationen:

7) polisen och Gränsbevakningsväsendet, information som behövs för förebyggande, avslöjande och utredning av brott samt för förande av brott till åtalsprövning och upprätt-

Följande behöriga myndigheter har rätt att få åtkomst till sådana uppgifter i övervakningssystemet för bank- och betalkonton som lämnas ut i enlighet med 4 § och som registrats i enlighet med 6 §, om detta är nödvändigt för fullgörandet av följande uppgifter och om myndigheten enligt någon annan lag har rätt att få åtkomst till nämnda information:

7) polisen, information som behövs för förebyggande, avslöjande och utredning av brott samt för förande av brott till åtalsprövning, upprätthållande av den nationella säkerheten, information som behövs för genomförande av

*Gällande lydelse*

hållande av den nationella säkerheten, *och polisen*, information som behövs för utförande av i lagen om penninginsamlingar (863/2019) avsedd övervakning i samband med penninginsamlingar samt för polisundersökning enligt 6 kap. i polislagen (872/2011), om ett viktigt allmänt eller enskilt intresse kräver det,

3 a §

*Behöriga myndigheters åtkomst till uppgifter och förutsättningarna för sökning av uppgifter*

Åtkomst till uppgifter som avses i 4 och 6 § och möjlighet att göra sökningar som gäller dem har endast den personal vid en i 3 § avsedd myndighet som har utsetts och bemyndigats att utföra dessa uppgifter.

4 §

*Datasöksystem för bank- och betalkonton*

Ett kreditinstitut ska administrera ett elektroniskt datasöksystem för bank- och betalkonton, med hjälp av vilket det omedelbart och trots sekretessbestämmelserna till en behörig myndighet förmedlar sådana uppgifter om sina kunder som avses i 2 mom. *Om det är motiverat med tanke på kreditinstitutets storlek och verksamhetens karaktär och omfattning, kan kreditinstitutet avvika från skyldigheten att administrera ett datasöksystem, om Finansinspektionen beviljar tillstånd för detta.*

Via datasöksystemet utlämnas till behöriga myndigheter följande uppgifter om de, trots sekretessbestämmelserna och andra begränsningar som gäller erhållande av information, enligt någon annan lag har rätt att få dem:

1) fullständigt namn, födelsetid och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap för kontoinnehavaren och den

*Föreslagen lydelse*

i lagen om penninginsamlingar (863/2019) avsedd övervakning i samband med penninginsamlingar samt för polisundersökning enligt 6 kap. i polislagen (872/2011), om ett viktigt allmänt eller enskilt intresse kräver det,

10) *Gränsbevakningsväsendet, för förebyggande, avslöjande och utredning av brott samt för förande av brott till åtalsprövning i enlighet med lagen om brottsbekämpning inom gränsbevakningsväsendet (108/2018).*

3 a §

*Behöriga myndigheters åtkomst till uppgifter i det centraliserade automatiserade systemet för kontouppgifter och förutsättningarna för sökningar i uppgifterna*

Åtkomst till uppgifter som avses i 4 och 6 § och möjlighet att göra sökningar som gäller dem har endast den personal vid en i 3 § avsedd myndighet som har utsetts och bemyndigats att utföra dessa uppgifter.

4 §

*Kontouppgifter som ska lämnas ut ur datasöksystem för bank- och betalkonton*

Ett kreditinstitut ska med hjälp av sitt datasöksystem för bank- och betalkonton omedelbart och trots sekretessbestämmelserna *lämna ut* i 2 mom. avsedda uppgifter om sina kunder till en behörig myndighet.

[se 1 d §]

Via datasöksystemet lämnas ut till behöriga myndigheter följande uppgifter, om de, trots sekretessbestämmelserna och andra begränsningar som gäller erhållande av information, enligt någon annan lag har rätt att få dem:

1) fullständigt namn, *födelsedatum* och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap, för kontoinnehavaren och den som har användningsrätt till kontot,

*Gällande lydelse*

som har rätt att använda kontot eller, om kontoinnehavaren är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet, datum när kundrelationen har börjat och upphört, samt alla hos den juridiska personen som har rätt att använda kontot och sådana uppgifter om dem som ovan nämns för fysiska personer eller, om den som har rätt att använda kontot är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsetid och personbeteckning, tjänsteproducentens identifieringsuppgifter, intressebevakarens titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer,

2) fullständigt namn, födelsetid och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap, för de verkliga förmånstagare som avses i 1 kap. 5–7 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism,

3) i fråga om bank- och betalkonton IBAN-nummer eller annat identifikationsnummer samt datum för öppnande och avslutande av kontot,

4) fullständigt namn, födelsetid och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap, för den som hyr ett bankfack och den som har användningsrätt till det eller, om det är fråga om en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet samt identifieringsuppgifter om bankfacket och hyrestidens längd eller, om den som har rätt att använda bankfacket är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsetid och personbeteckning, tjänsteproducentens identifieringsuppgifter, intressebevakarens titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer.

Den behöriga myndigheten ska specificera enligt vilken bestämmelse den begär information. Kreditinstitutet ska lämna informationen till den behöriga myndigheten avgifts-

*Föreslagen lydelse*

*datum för när kundrelationen eller rätten att använda kontot har börjat och avslutats* eller, om kontoinnehavaren är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet, datum för när kundrelationen *eller rätten att använda kontot* har börjat och upphört, samt alla hos den juridiska personen som har rätt att använda kontot och sådana uppgifter om dem som ovan nämns för fysiska personer eller, om den som har rätt att använda kontot är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsedatum och personbeteckning, tjänsteproducentens identifieringsuppgifter, intressebevakarens titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer.

2) fullständigt namn, födelsedatum och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap, för de verkliga förmånstagare som avses i 1 kap. 5–7 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism,

3) i fråga om bank- och betalkonton IBAN-nummer eller annat identifikationsnummer samt datum för öppnande och avslutande av kontot,

4) fullständigt namn, födelsedatum och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap, för den som hyr ett bankfack och den som har användningsrätt till det eller, om det är fråga om en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet samt identifieringsuppgifter om bankfacket och hyrestidens längd eller, om den som har rätt att använda bankfacket är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsedatum och personbeteckning, tjänsteproducentens identifieringsuppgifter, intressebevakarens titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer

Den behöriga myndigheten ska specificera enligt vilken bestämmelse den begär information. Kreditinstitutet ansvarar för att de uppgifter de lämnar ut är korrekta och att rättelser görs utan ogrundat dröjsmål.



*Gällande lydelse*

*fritt.* Kreditinstituten ansvarar för att de uppgifter som de lämnar är korrekta och att rättelser görs utan ogrundat dröjsmål.

I samband med gemensamma konton som förvaltas av en advokat ska det uttryckligen antecknas att bank- eller betalkontot är ett gemensamt konto som förvaltas av en advokat och som omfattas av tystnadsplikten för advokater. Uppgifter om gemensamma konton som förvaltas av en advokat får inte lämnas ut via datasöksystemet, med undantag för information om att det är fråga om ett gemensamt konto som förvaltas av en advokat och om vilken advokat som förvaltar kontot.

*Tullen övervakar att skyldigheterna enligt 1 och 2 mom. iakttas och meddelar en föreskrift om de tekniska krav som ställs på datasöksystem för bank- och betalkonton.*

5 §

*Register över bank- och betalkonton*

[se 1 §]

6 §

*Uppgifter som ska föras in i registret över bank- och betalkonton*

Betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och leverantörer av kryptotillgångstjänster ska trots sekretessbestämmelserna och andra begränsningar som gäller erhållande av information lämna Tullen de uppgifter som avses i 2 mom. Betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och leverantörer av kryptotillgångstjänster kan administrera ett i 4 §

*Föreslagen lydelse*

I samband med gemensamma konton som förvaltas av en advokat ska det uttryckligen antecknas att bank- eller betalkontot är ett gemensamt konto som förvaltas av en advokat och som omfattas av tystnadsplikten för advokater. Uppgifter om gemensamma konton som förvaltas av en advokat får inte lämnas ut via datasöksystemet, med undantag för information om att det är fråga om ett gemensamt konto som förvaltas av en advokat och om vilken advokat som förvaltar kontot.

5 §

*Register över bank- och betalkonton*

*Uppgifter i registret över bank- och betalkonton är sekretessbelagda. På registret över bank- och betalkonton tillämpas i övrigt lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999), dock så att uppgifter ur registret över bank- och betalkonton får lämnas ut endast för de ändamål som nämns i denna lag samt för de ändamål som anges i 11 och 12 §, 26 § 3 mom. och 29 § 1 mom. 3 punkten i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet.*

6 §

*Uppgifter som ska föras in i registret över bank- och betalkonton*

Betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och leverantörer av kryptotillgångstjänster ska trots sekretessbestämmelserna och andra begränsningar som gäller erhållande av information lämna Tullen de uppgifter som avses i 2 mom. Betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och leverantörer av kryptotillgångstjänster kan administrera ett i 1 d §

*Gällande lydelse*

avsett datasöksystem för bank- och betalkonton, varvid de uppgifter som avses i 2 mom. i denna paragraf utlämnas via datasöksystemet.

I registret över bank- och betalkonton ska införas följande uppgifter om sådana kunder hos betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och leverantörer av kryptotillgångstjänster som enligt 3 kap. 2 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism ska identifieras:

1) fullständigt namn, födelsetid och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap för kontoinnehavaren och den som har rätt att använda kontot samt kunden hos leverantören av kryptotillgångstjänster eller, om kontoinnehavaren eller kunden hos leverantören av kryptotillgångstjänster är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet samt alla hos den juridiska personen som har rätt att använda kontot och sådana uppgifter om dem som ovan nämns för fysiska personer eller, om den som har rätt att använda kontot är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsetid och personbeteckning, tjänsteproducentens identifieringsuppgifter, intressebevakarens titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer,

2) datum när kundrelationen har börjat och upphört,

3) i fråga om betalkonton IBAN-nummer eller något annat identifikationssignum.

Om ett kreditinstitut har fått ett i 4 § 1 mom. avsett tillstånd från Finansinspektionen att avvika från skyldigheten att administrera ett datasöksystem, ska följande uppgifter införas i registret över bank- och betalkonton:

1) fullständigt namn, födelsetid och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap för kontoinnehavaren och den som har rätt att använda kontot eller, om kontoinnehavaren är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet, datum när kundrelationen har börjat och upphört, samt alla hos den juridiska personen som har rätt att använda kontot och sådana uppgifter om dem som ovan nämns för fysiska personer eller, om

*Föreslagen lydelse*

avsett datasöksystem för bank- och betalkonton, varvid de uppgifter som avses i 2 mom. i denna paragraf utlämnas via datasöksystemet.

I registret över bank- och betalkonton ska införas följande uppgifter om sådana kunder hos betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och leverantörer av kryptotillgångstjänster som enligt 3 kap. 2 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism ska identifieras:

1) fullständigt namn, födelsedatum och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap för kontoinnehavaren och den som har rätt att använda kontot samt kunden hos leverantören av kryptotillgångstjänster eller, om kontoinnehavaren eller kunden hos leverantören av kryptotillgångstjänster är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet samt alla hos den juridiska personen som har rätt att använda kontot och sådana uppgifter om dem som ovan nämns för fysiska personer eller, om den som har rätt att använda kontot är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsedatum och personbeteckning, tjänsteproducentens identifieringsuppgifter, intressebevakarens titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer,

2) datum när kundrelationen har börjat och upphört,

3) i fråga om betalkonton IBAN-nummer eller något annat identifikationssignum.

Om ett kreditinstitut har fått ett i 1 d § 1 mom. avsett tillstånd från Finansinspektionen att avvika från skyldigheten att administrera ett datasöksystem, ska följande uppgifter införas i registret över bank- och betalkonton:

1) fullständigt namn, födelsedatum och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap för kontoinnehavaren och den som har rätt att använda kontot eller, om kontoinnehavaren är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet, datum när kundrelationen har börjat och upphört, samt alla hos den juridiska personen som har rätt att använda kontot och sådana uppgifter om dem som ovan nämns för fysiska personer eller, om

*Gällande lydelse*

den som har rätt att använda kontot är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsetid och personbeteckning, tjänsteproducentens identifieringsuppgifter, intressebevakarens titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer,

2) fullständigt namn, födelsetid och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap, för de verkliga förmånstagare som avses i 1 kap. 5–7 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism,

3) i fråga om bank- och betalkonton IBAN-nummer eller något annat identifikationsnummer samt datum för öppnande och avslutande av kontot,

4) fullständigt namn, födelsetid och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap, för den som hyr ett bankfack och den som har användningsrätt till det eller, om det är fråga om en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet samt identifieringsuppgifter om bankfacket och hyrestidens längd eller, om den som har rätt att använda bankfacket är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsetid och personbeteckning, tjänsteproducentens identifieringsuppgifter, intressebevakarens titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer.

7 a §

*Utlämnande av uppgifter genom överföring från övervakningssystemet för bank- och betalkonton till behöriga myndigheter*

*Tullen ska administrera ett sammanställningsprogram för utlämnande av uppgifter som avses i 4 och 6 § genom överföring från övervakningssystemet för bank- och betalkonton till behöriga myndigheter. Tullen är personuppgiftsansvarig för de personuppgifter som behandlas i sammanställningsprogrammet.*

*Föreslagen lydelse*

den som har rätt att använda kontot är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsedatum och personbeteckning, tjänsteproducentens identifieringsuppgifter, intressebevakarens titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer,

2) fullständigt namn, födelsedatum och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap för de verkliga förmånstagare som avses i 1 kap. 5–7 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism,

3) bank- eller betalkontots IBAN-nummer eller något annat identifieringsnummer samt datum för öppnande och avslutande av kontot,

4) fullständigt namn, födelsedatum och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap, för den som hyr ett bankfack och den som har användningsrätt till det eller, om det är fråga om en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet samt identifieringsuppgifter om bankfacket och hyrestidens längd eller, om den som har rätt att använda bankfacket är en allmän intressebevakare, i stället för intressebevakarens namn, födelsedatum och personbeteckning, tjänsteproducentens identifieringsuppgifter, intressebevakarens titel samt, om tjänsteproducenten har fler än en allmän intressebevakare, intressebevakarens ordningsnummer.

(upphävs)

[se 1 c §]

*Gällande lydelse*

Tullen förmedlar de i 3 § avsedda myndigheternas begäranden om sådan information som avses i 4 och 6 §, i vilka det i 3 § avsedda användningsändamålet preciserats, i pseudonymiserad form till kreditinstitutet, och överför i enlighet med begäran om information de uppgifter som mottagits från övervakningssystemet för bank- och betalkonton till den behöriga myndigheten med hjälp av sammanställningsprogrammet. Begäran om information och innehållet i svaret på begäran ska vara sekretessbelagda.

Den behandling av personuppgifter som avses i 1 mom. sker automatiskt. Uppgifter som lämnats ut genom sammanställningsprogrammet ska raderas ur programmet omedelbart efter det att uppgifterna har lämnats ut.

Med avvikelse från det som föreskrivs i artikel 15 i den allmänna dataskyddsförordningen om den registrerades rätt att få tillgång till uppgifter och i 23 § i lagen om behandling av personuppgifter i brottmål och vid upprätthållandet av den nationella säkerheten (1054/2018) om den registrerades rätt att kontrollera uppgifter, har den registrerade inte tillgång till uppgifter eller rätt att kontrollera uppgifter när uppgifterna behandlas med sammanställningsprogrammet. Bestämmelser om utövande av den registrerades rättigheter via dataombudsmannen finns i 29 § i den lagen och i 34 § i dataskyddslagen (1050/2018). Begäran om utövande av rättigheter ska framställas till dataombudsmannen eller till Tullen enligt vad som föreskrivs i 35 § 2 mom. i lagen om behandling av personuppgifter inom Tullen (650/2019). En begäran som framställs till Tullen ska utan dröjsmål lämnas till dataombudsmannen.

8 §

*Avgiftsfrihet för uppgifter*

Tullen har rätt att få de uppgifter som ska föras in i registret över bank- och betalkonton avgiftsfritt.

Inga avgifter tas ut för utlämnande av uppgifter ur registret över bank- och betalkonton.

*Föreslagen lydelse*

[se 8 §]

[se 1 c §]

[se 8 §]

[1 c §]

8 §

**Utlämnande av uppgifter från det centraliserade automatiserade systemet för kontouppgifter till behöriga myndigheter**

Tullen förmedlar de i 3 § avsedda myndigheternas begäranden om sådan information som avses i 4 och 6 §, i vilka det i 3 § avsedda användningsändamålet preciserats, i pseudo-

*Gällande lydelse*

9 §

*Avförande av uppgifter*

Uppgifterna i registret över bank- och betalkonton avförs ur registret tio år efter det att giltigheten för den grund på vilken uppgifterna förts in i registret har upphört.

10 §

*Logguppgifter*

Tullen ska föra ett loggregister över användningen av registret över bank- och betalkonton och användningen av datasöksystemet för bank- och betalkonton via sammanställningsprogrammet och på begäran lämna ut logguppgifterna till de myndigheter som avses i 3 §. Loggregistret ska innehålla åtminstone följande uppgifter:

- 1) referensuppgifter för ärendet,
- 2) den rättsliga grund på vilken uppgifter begärs,
- 3) datum och klockslag för förfrågan eller sökningen,
- 4) typen av uppgifter som används i förfrågan eller sökningen,
- 5) identifieringsuppgifter för resultaten av förfrågan eller sökningen,
- 6) namnet på den behöriga myndighet som använt registret.

Det som i 1 mom. föreskrivs om de uppgifter som loggregistret åtminstone ska innehålla tillämpas också på loggregister som de behöriga myndigheterna för över användningen av ett i 4 § avsett datasöksystem för bank- och betalkonton.

*Föreslagen lydelse*

*nymiserad form till kreditinstitutet, och överför i enlighet med begäran om information de uppgifter som mottagits från kreditinstitutet till den behöriga myndigheten med hjälp av sammanställningsprogrammet.*

*Uppgifter som lämnats ut via sammanställningsprogrammet ska raderas ur programmet omedelbart efter det att uppgifterna har lämnats ut till den behöriga myndigheten.*

9 §

*Avförande av uppgifter ur registret över bank- och betalkonton*

Uppgifterna i registret över bank- och betalkonton avförs ur registret tio år efter det att giltigheten för den grund på vilken uppgifterna förts in i registret har upphört.

10 §

*Logguppgifter*

Tullen ska föra ett loggregister över användningen av det *centraliserade automatiserade systemet* för kontouppgifter via bank- och betalkontoregistret och sammanställningsprogrammet samt på begäran lämna ut logguppgifterna till de myndigheter som avses i 3 §. Loggregistret ska innehålla åtminstone följande uppgifter:

- 1) referensuppgifter för ärendet,
- 2) den rättsliga grund på vilken uppgifter begärs,
- 3) datum och klockslag för förfrågan eller sökningen,
- 4) typen av uppgifter som används i förfrågan eller sökningen,
- 5) identifieringsuppgifter för resultaten av förfrågan eller sökningen,
- 6) namnet på den behöriga myndighet som använt registret.

Det som i 1 mom. föreskrivs om de uppgifter som loggregistret åtminstone ska innehålla tillämpas också på loggregister som de behöriga myndigheterna för över användningen av det centraliserade automatiserade system för kontouppgifter som avses i detta kapitel.

*Gällande lydelse*

Vidare ska varje behörig myndighet föra ett loggregister som innehåller identifieringsuppgifter om den person som utfört en förfrågan eller en sökning i det datasöksystem för bank- och betalkonton som avses i 4 § och om den person som förordnat förfrågan eller sökningen och, om möjligt, identifieringsuppgifter om mottagaren av resultatet av förfrågan eller sökningen. Den behöriga myndigheten ska utse en person som övervakar användningen av datasöksystemet. Tullen ska i egenskap av personuppgiftsansvarig övervaka användningen av registret över bank- och betalkonton. Dataskyddsombudet ska regelbundet granska de loggregister som avses i 1–3 mom.

12 §

*Ordningsavgift*

Tullen påför den som uppsåtligen eller av oaktsamhet försummar eller bryter mot skyldigheten att administrera ett sådant datasöksystem för bank- och betalkonton som avses i 4 § 1 mom. eller skyldigheten att lämna Tullen sådana uppgifter som avses i 4 § 2 mom. eller 6 § 2 eller 3 mom. en ordningsavgift.

(ny)

*Föreslagen lydelse*

Vidare ska varje behörig myndighet föra ett loggregister som innehåller identifieringsuppgifter om den person som gjort en förfrågan eller en sökning i det centraliserade automatiserade systemet för kontouppgifter och om den person som förordnat förfrågan eller sökningen samt, om möjligt, om den person som mottagit det resultat förfrågan eller sökningen lett till. Den behöriga myndigheten ska utse en person som *övervakar användningen av det centraliserade automatiserade systemet* för kontouppgifter. Tullen ska i egenskap av personuppgiftsansvarig övervaka användningen av registret över bank- och betalkonton. Dataskyddsombudet ska regelbundet granska de loggregister som avses i 1–3 mom.

12 §

*Ordningsavgift*

Tullen påför den som uppsåtligen eller av oaktsamhet försummar eller bryter mot skyldigheten att administrera ett sådant datasöksystem för bank- och betalkonton som avses i 1 d § 1 mom. eller skyldigheten att lämna Tullen sådana uppgifter som avses i 4 § 2 mom. eller 6 § 2 eller 3 mom. en ordningsavgift.

3 kap.

***Centraliserat elektroniskt system för transaktions- och saldouppgifter***

17 a §

*Behöriga myndigheters rätt att få tillgång till saldouppgifter*

*Följande behöriga myndigheter har, trots sekretessbestämmelserna och de begränsningar av tillgång till information som följer av någon annan lag, rätt att av de aktörer som avses i 1 a § med stöd av någon annan lag få de uppgifter som avses i 17 b § ur det centraliserade elektroniska systemet för kontouppgifter samt transaktions- och saldouppgifter, om detta är nödvändigt för skötseln av de*

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

myndighetsuppgifter som föreskrivits för respektive behöriga myndighet:

1) polisen i enlighet med 4 kap. 3 § och 5 a kap. 50 § i polislagen,

2) centralen för utredning av penningtvätt i enlighet med 4 § i lagen om centralen för utredning av penningtvätt (445/2017),

3) Tullen i enlighet med 102 § 2 mom. i Tullagen (304/2016) och 2 kap. 14 § 1 mom. i lagen om brottsbekämpning inom Tullen (623/2015),

4) Gränsbevakningsväsendet i enlighet med 20 § i lagen om behandling av personuppgifter vid gränsbevakningsväsendet (639/2019),

5) Skatteförvaltningen i enlighet med 18 a § i lagen om beskattningsförfarande (1558/1995),

6) utökningsmyndigheten i enlighet med 3 kap. 64 och 66 § i utökningsbalken (705/2007),

7) Finansinspektionen i enlighet med 18 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008),

8) Försvarmakten i enlighet med 104 § i lagen om militär underrättelseverksamhet (590/2019) och 44 § i lagen om militär disciplin och brottsbekämpning inom Försvarmakten (255/2014).

(ny)

17 b §

*Uppgifter som fås ur det centraliserade elektroniska systemet för kontouppgifter samt transaktions- och saldouppgifter*

*Det centraliserade systemet för kontouppgifter samt saldouppgifter och uppgifter om kontotransaktioner gör det möjligt att få följande uppgifter om saldot för ett visst konto:*

1) kontonumret,

2) saldo för kontot,

3) datum och klockslag för saldot.

(ny)

17 c §

*Behöriga myndigheters rätt att få uppgifter om kontotransaktioner*

*Följande behöriga myndigheter har, trots sekretessbestämmelserna och de begränsningar av tillgång till information som följer*

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

av någon annan lag, rätt att av de aktörer som avses i 1 a § få tillgång till sådana uppgifter som avses i 17 d § ur det centraliserade elektroniska systemet för kontouppgifter samt transaktions- och saldouppgifter få sådana uppgifter som avses i 17 d § enligt följande, om detta är nödvändigt för skötseln av de myndighetsuppgifter som föreskrivits för den behöriga myndigheten:

- 1) polisen i enlighet med 4 kap. 3 § och 5 a kap. 50 § i polislagen,
- 2) centralen för utredning av penningtvätt i enlighet med 4 § i lagen om centralen för utredning av penningtvätt,
- 3) Tullen i enlighet med 102 § 2 mom. i Tullagen och 2 kap. 14 § 1 mom. i lagen om brottsbekämpning inom Tullen,
- 4) Gränsbevakningsväsendet i enlighet med 20 § i lagen om behandling av personuppgifter vid Gränsbevakningsväsendet,
- 5) Skatteförvaltningen i enlighet med 18 a § i lagen om beskattningsförfarande,
- 6) utsokningsmyndighet i enlighet med 3 kap. 64 och 66 § i Utsökningsbalken,
- 7) Finansinspektionen i enlighet med 18 § i lagen om Finansinspektionen,
- 8) Försvarsmakten i enlighet med 104 § i lagen om militär underrättelseverksamhet och 44 § i lagen om militär disciplin och brottsbekämpning inom Försvarsmakten.

(ny)

17 d §

Information som fås ur det centraliserade elektroniska systemet för saldouppgifter och uppgifter om kontotransaktioner

I det centraliserade elektroniska systemet för transaktions- och saldouppgifter är det möjligt att få följande uppgifter om kontotransaktioner som gäller bank- och betalkonton:

- 1) typ av transaktion,
- 2) datum och klockslag för transaktionen,
- 2) transaktionens belopp i kontovalutan och i den ursprungliga valutan,
- 3) i fråga om meddelande om och referensnummer för transaktionen:
- 4) kontonummer för transaktionen,



Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

5) mottagarens eller avsändarens namn samt

6) andra av den behöriga myndigheten i förfrågan specificerade uppgifter om en kontotransaktion.

Via det centraliserade systemet för kontouppgifter samt transaktions- och saldouppgifter är det därtill möjligt att begära sådana uppgifter om fysiska eller juridiska personers investeringar, aktier, värdepapper, krediter och säkerheter som det är nödvändigt att en i 17 c § avsedd behörig myndighet ska få för i den paragrafen avsedda ändamål.

(ny)

17 e §

Behöriga myndigheters tillgång till det centraliserade elektroniska systemet för kontouppgifter samt transaktions- och saldouppgifter samt villkor för att göra sökningar om sådana uppgifter

Rätt att få i 17 a och 17 c § avsedda uppgifter samt att via det centraliserade elektroniska systemet för transaktions- och saldouppgifter begära information om sådana uppgifter har endast den inom personalen vid en myndighet som har utsetts och bemyndigats att utföra sådana uppdrag.

Behörig myndighet ska med hjälp av sitt elektroniska datasöksystem specificera enligt vilken bestämmelse, vilket användningsändamål och vilka hänvisningar till ärendet som avses i 17 a eller 17 c § och med stöd av vilka myndigheten begär uppgifter ur systemet för saldouppgifter och uppgifter om kontotransaktioner.

(ny)

17 f §

Bestämmelser om behandlingen av information ur det centraliserade elektroniska systemet för transaktions- och saldouppgifter

Aktörer enligt 1 a § ska lämna ut sådana uppgifter som avses i 17 b och 17 d § 1 mom. till behöriga myndigheterna för ändamål som avses i 17 a och 17 c §. Uppgifterna ska trots sekretessbestämmelserna lämnas ut utan

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

dröjsmål, men senast inom loppet av följande bankdag.

Uppgifter som avses i 1 mom. ska på begäran lämnas ut för minst fem föregående år.

En aktör som avses i 1 a § får av grundad anledning lämna ut uppgifter enligt 17 d § 2 mom. på något annat elektroniskt informationssäkert sätt.

Med avvikelse från bestämmelserna om utlämnande av uppgifter i 4 §, behandlas sådana personuppgifter som avses i 17 b och 17 d § hos aktörer enligt 1 a § inte på ett direkt sätt.

Ovannämnda uppgifter i sammanställningsprogrammet ska raderas omedelbart efter det att de har lämnats ut till den behöriga myndigheten. Om den behöriga myndigheten inte har sökt sådana uppgifter som avses i 17 b och 17 d § i sammanställningsprogrammet med hjälp av sitt datasöksystem, ska uppgifterna i programmet automatiskt raderas.

(ny)

17 g §

Ansvar gällande det centraliserade elektroniska systemet för saldo- och kontotransaktionsuppgifter

Den behöriga myndigheten ansvarar för att begäran om transaktions- och saldouppgifter är nödvändig och proportionell. Behörig myndighet svarar också för att de uppgifter som den lämnar ut på begäran om uppgifter är korrekta och för att sådana uppgifter rättas utan obefogat dröjsmål.

Tullen förmedlar sådana i 17 a och 17 c § avsedda myndigheters begäranden om information som avses i 17 b och 17 d § och i fråga om vilka den bestämmelse, det användningsändamål och de hänvisningar till ärendet som avses i 17 a och 17 c § har specificerats i pseudonymiserad form till aktörer enligt 1 a § samt överför de uppgifter som erhållits av dem som sådana till behörig myndighet via det sammanställande programmet.

Aktörer enligt 1 a § svarar för att de transaktions- och saldouppgifter som de lämnar ut är korrekta och för att sådana uppgifter rättas utan obefogat dröjsmål.

Gällande lydelse

(ny)

Föreslagen lydelse

Den behöriga myndigheten har möjlighet att underrätta Tullen om felaktiga uppgifter som den har tagit emot.

17 h §

Logguppgifter för det centraliserade elektroniska systemet för transaktions- och saldouppgifter

Tullen ska föra ett loggregister via det sammanställande programmet över användningsgångerna för det centraliserade elektroniska systemet för transaktions- och saldouppgifter och på begäran lämna ut logguppgifterna till de myndigheter som avses i 17 a och 17 c §.

Loggregistret ska innehålla åtminstone följande uppgifter:

- 1) referensuppgifter för ärendet,
- 2) rättsliga grunder för begäran om uppgifter,
- 3) datum och klockslag för förfrågan eller sökningen,
- 4) typen av de uppgifter som använts vid förfrågan eller sökningen,
- 5) identifikationsuppgifter för resultatet för förfrågan eller sökningen,
- 6) namnet på den behöriga myndighet som använt systemet.

Vad som i 1 mom. föreskrivs om den information som åtminstone ska ingå i loggregister, tillämpas också på användningen av det loggregister som den behöriga myndigheten och de aktörer som avses i 1 a § ska föra över det centraliserade elektroniska systemet för transaktions- och saldouppgifter.

Dessutom ska varje behörig myndighet föra ett loggregister där identifikationsuppgifterna för den som begärt uppgifter ur det centraliserade elektroniska systemet för transaktions- och saldouppgifter och för den som beställt dessa uppgifter framgår och, om möjligt, identifikationsuppgifterna för mottagaren av de resultat förfrågan lett till. Den behöriga myndigheten ska utse en person som ska övervaka användningen av det centraliserade elektroniska systemet för transaktions- och saldouppgifter.

Logguppgifterna ska bevaras endast i syfte att säkerställa skyddet för personuppgifter, informationssäkerheten och rättssäkerheten,

*Gällande lydelse*

*Föreslagen lydelse*  
*och ska skyddas mot obehörig användning. Logguppgifterna ska bevaras under innevarande år och de fem år som följer på det, om uppgifterna inte behövs i ett tillsynsärende som är under beredning.*

4 kap.

### **Ikraftträdande**

---

*Denna lag träder i kraft den xx xxxx 2025. Ikraftträdandet av 17 f § 2 mom. sker stegvis genom en övergångsperiod på tre år så att bestämmelsen efter ikraftträdandet till en början gäller transaktions- och saldouppgifter för de två föregående åren, året efter det året gäller de tre föregående åren och det därpå följande året gäller de fyra föregående åren. Efter X.X.XXXX ska transaktions- och saldouppgifter på begäran lämnas för de fem år som föregår begäran.*

---

2.

## Lag

### om ändring av lagen om beskattningsförfarande

I enlighet med riksdagens beslut  
fogas till lagen om beskattningsförfarande (1558/1995) en ny 18 a § som följer:

Gällande lydelse  
(ny)

Föreslagen lydelse  
18 a §

*Skyldighet att lämna uppgifter ur övervakningssystemet för bank- och betalkonton*

*De aktörer som avses i 1 a § i lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton (571/2019) ska med hjälp av övervakningssystemet för bank- och betalkonton lämna Skatteförvaltningen de uppgifter som avses i 17 a och 17 c § i den lagen, när dessa uppgifter är nödvändiga för beskattningen och då förutsättningarna för lämnande av uppgifter enligt 19 § i denna lag uppfylls.*

*Skatteförvaltningen ska i en situation som avses i 1 mom. se till att behandlingen av uppgifterna inom Skatteförvaltningen endast gäller sådana uppgifter som är nödvändiga för beskattningen.*

*Denna lag träder i kraft den 20 .*

3.

## Lag

### om ändring av 30 § i lagen om beskattningsförfarandet beträffande skatter som betalas på eget initiativ

I enlighet riksdagens beslut  
*ändras* i lagen om beskattningsförfarandet beträffande skatter som betalas på eget initiativ (768/2016) 30 § 1 mom. som följer:

*Gällande lydelse*

30 §

*Utomståendes särskilda skyldighet att lämna uppgifter*

På utomståendes särskilda skyldighet att lämna uppgifter tillämpas 19 och 20 § i lagen om beskattningsförfarande.

*Föreslagen lydelse*

30 §

*Utomståendes särskilda skyldighet att lämna uppgifter*

På utomståendes särskilda skyldighet att lämna uppgifter tillämpas 18 a, 19 och 20 § i lagen om beskattningsförfarande.

*Denna lag träder i kraft den 20 .*