



Sisäministeriö
Inrikesministeriet

Begäran om utlåtande

5.11.2024

VN/4818/2024
VN/4818/2024-SM-32



**Euroopan unionin
rahoittama**
NextGenerationEU

Begäran om utlåtande; utkast till regeringens proposition med förslag till lag om ändring av lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton och till vissa lagar som har samband med den

Inrikesministeriet ber om ert utlåtande om det bifogade utkastet till regeringens proposition med förslag till lag om ändring av lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton och till vissa lagar som har samband med den.

Bakgrund

Inrikesministeriet tillsatte den 6 mars 2024 ett lagstiftningsprojekt, där arbetsgruppen för det hade till uppgift att utarbeta en regeringsproposition med förslag till en utökning av behöriga myndigheters möjligheter att göra förfrågningar i övervakningssystemet för bank- och betalkonton med möjligheten att fråga efter kontotransaktioner.

I enlighet med beslutet om tillsättande av projektet är målet att lämna en regeringsproposition till riksdagen under vårsessionen 2025.

Mål

I denna proposition föreslås det att lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton ändras. För närvarande är det möjligt att ur övervakningssystemet för bank- och betalkonton få de uppgifter som föreskrivs i det femte penningtvättsdirektivet, dvs. uppgifter om kontoinnehavare/kundrelationer, men inte uppgifter om kontotransaktioner. På grund av de nationella ändringsbehoven föreslås det att de behöriga myndigheterna ska ha rätt att via övervakningssystemet för bank- och betalkonton också 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 och som har rätt att använda övervakningssystemet för bank- och betalkonton i enlighet med gällande

Postiosoite
Postadress
Postal Address
Inrikesministeriet

Käyntiosoite
Besöksadress
Office

Puhelin
Telefon
Telephone

Faksi
Fax
Fax

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

PB 26
00023 Statsrådet

Kyrkogatan 12
Helsingfors

0295 480 171
+358 295 480 171

09 160 44635
+358 9 160 44635

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

lagstiftning i fortsättningen även ska kunna utreda uppgifter om transaktioner och saldon inom ramen för övervakningssystemet.

En förutsättning för att den nya funktion, ett centraliserat system för transaktions- och saldouppgifter som ska ingå i övervakningssystemet, ska få användas är att dessa transaktions- och saldouppgifter är nödvändiga för myndigheten i fråga när den fullgör sin lagstadgade uppgift.

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 om ett centraliserat system där varje aktör som behandlar information som ingår i systemet själv är personuppgiftsansvarig för dessa uppgifters del.

Tidsplan

Vi ber er skicka ert eventuella utlåtande så att det är framme **senast den 17 december 2024**.

Materialet på svenska läggs till inrikesministeriets projektsidor och kan sökas där med identifieringskoden SM006:00/2024. Remisstiden för dem som svarar på svenska är densamma som för dem som svarar på finska från och med att materialet på svenska finns tillgängligt.

Svarsanvisningar

Vänligen lämna utlåtandena elektroniskt (helst i Word-format eller som textidentifierad pdf-fil) till inrikesministeriets registratorskontor på adressen kirjaamo.sm@gov.fi.

Alla utlåtanden som lämnas in är offentliga och publiceras på inrikesministeriets projektsida.

Beredare

Mer information ges vid behov av specialsakkunnig Milka Tornberg-Nyman; milka.tornberg-nyman@gov.fi, tfn 0295 488324.

Polisdirektör Hannele Taavila

Specialsakkunnig Milka Tornberg-Nyman

Bilagor Utkast till regeringens proposition med förslag till lag om ändring av lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton och till vissa lagar som har samband med den (huvudsakliga innehåller och paragraferna)

Distribution Ålands landskapsregering

För kännedom -

VN/4818/2024-SM-32

Seuraavat henkilöt ovat allekirjoittaneet tämän asiakirjan sähköisesti /

Följande personer har undertecknat denna handling elektroniskt /

This document has been signed electronically by the following persons: