

RVV:n lausunto VM:n pankki- ja maksutilijärjestelmän arviomuistloon

RVV pitää tarpeellisena, että rahanpesudirektiivin vaatimusten mukaiset tili- ja maksutietoihin liittyvät viranomaistiedustelut digitalisoidaan ja automatisoidaan. Lisäksi RVV pitää tarpeellisena, että tässä samassa yhteydessä olemassa olevia viranomaiskyselyitä yhdistetään mahdollisuuksien mukaan rakennettavaan uuteen järjestelmäkokonaisuuteen. Manuaaliset kyselyt työllistävät sekä viranomaisia että pankkeja merkittävästi, ja kustannushyötyjä on mahdollista saada digitalisoinnin ja automatisoinnin avulla.

RVV esittää, että lakimuutosten valmistelun yhteydessä selvitetään huolellisesti, mikä taho soveltuisi parhaiten järjestelmän ylläpitäjän rooliin. Erityisesti on otettava huomioon järjestelmän mahdollinen jatkokehittäminen tulevaisuudessa, kehityspiirteiden priorisointitarpeet, siihen liittyvät päätösvaltuudet sekä käyttö-, kehitys- ja ylläpitotyön kustannusten jakaminen järjestelmää käyttävien viranomaisten kesken. Lisäksi tulee varmistaa rahoituksen saatavuus ylläpitotyön lisäksi tarvittavaan jatkokehittämiseen.

RVV pitää tärkeänä, että järjestelmän erilaiset käyttäjät ja käyttötarpeet sekä tiedonantajien keskinäiset erot otetaan järjestelmän kehityksessä huomioon. RVV:n oma mahdollinen pankki- ja maksutilijärjestelmän käyttötarve tulee tällä hetkellä käytettävissä olevan tiedon mukaan olemaan erittäin vähäistä ja poikkeuksellista. Lisäksi RVV toteaa, että Pankki- ja maksutilijärjestelmä on nimenä melko ylätasolla. Tili- ja maksutietojen viranomaisjärjestelmä tai muu kuvaavampi nimi on mahdollisesti tarpeen jatkotyössä.

Selvyyden vuoksi RVV toteaa, että arviomuistiossa kuvatulla RVV:n TALSU-järjestelmähankkeella ja pankki- ja maksutilijärjestelmällä ei ole riittävästi yhtymäkohtia, jotta yhteinen toteutus olisi mahdollinen. RVV:n TALSU-järjestelmä eroaa käyttötarkoitukseltaan merkittävästi lausunnon kohteena olevasta pankki- ja maksutilijärjestelmästä. TALSU-järjestelmää käytetään talletussuojakorvausten maksamiseen tallettajille ainoastaan pankin ajautuessa sellaisiin pysyviin taloudellisiin vaikeuksiin, jolloin RVV (yhteistyössä Suomen Pankin ja Finanssivalvonnan kanssa) tekee päätöksen talletusten korvaamisesta talletussuojarahaston varoista. Edellä kuvatun "kriisiajan" ulkopuolella TALSU-järjestelmää tullaan käyttämään vain säännölliseen toimintavalmiuden testaamiseen, josta ei kuitenkaan synny rekisterissä säilytettävää tietoa. TALSU-järjestelmä ei tule myöskään sisältämään tietoja maksutapahtumista.



Tuija Taos
ylivohtaja



Anna Kanninen
tietojärjestelmäekonomisti