

UTKAST

Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om ändring av lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL

I denna proposition föreslås det att lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton ändras.

Lagen avses träda i kraft den 1 september 2020.

INNEHÅLL

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL	1
MOTIVERING	3
1 Bakgrund och beredning	3
2 Nuläge och bedömning av nuläget.....	3
2.1 Lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton.....	3
2.2 Lagen om betalningsinstitut och betaltjänstlagen	4
3 Målsättning	5
4 Förslagen och deras konsekvenser.....	5
4.1 De viktigaste förslagen.....	5
4.2 De huvudsakliga konsekvenserna	5
4.2.1 Ekonomiska konsekvenser	5
<i>Konsekvenser för företagen.....</i>	5
<i>Konsekvenser för den offentliga ekonomin</i>	6
4.2.2 Konsekvenser för myndigheterna	6
4.2.3 Samhälleliga konsekvenser	7
5 Alternativa handlingsvägar.....	7
6 Remissvar	7
7 Specialmotivering	7
8 Ikraftträdande.....	9
9 Verkställighet och uppföljning	10
10 Förhållande till andra propositioner.....	10
11 Förhållande till grundlagen samt lagstiftningsordning	10
LAGFÖRSLAG	13
Lag om ändring av lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton.....	13
BILAGA	16
PARALLELLTEXT	16
Lag om ändring av lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton.....	16

MOTIVERING

1 Bakgrund och beredning

Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/843 om ändring av direktiv (EU) 2015/849 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, och om ändring av direktiven 2009/138/EG och 2013/36/EU (nedan *det femte penningtvättsdirektivet*) har delvis genomförts nationellt genom lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton (571/2019). Med stöd av denna lag inleddes vid Tullen ett kontoregisterprojekt, vars mandatperiod är 1.11.2018—31.12.2020. Projektet inbegriper verkställande av ett register över bank- och betalkonton samt skapande av anknytande gränssnitt. Dessutom meddelar Tullen en föreskrift för fastställande av gränssnitten mellan datasöksystemen. Utifrån föreskriften kan de som lämnar ut uppgifter och de som nyttjar uppgifterna skapa sina egna gränssnitt. Systemen ska vara i produktion i september 2020.

Sedan kontoregisterprojektet inleddes har projektet upptäckt behov av brådskande ändringar i lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton. Tullens kontoregisterprojekt har fört diskussioner om behoven av lagändringar med finansministeriet och projektet lämnade på ministeriets begäran den 20 december 2019 en promemoria om de bestämmelser som kräver brådskande korrigeringar. Tullen har i sitt utlåtande den 29 januari 2020 kompletterat de korrigeringsbehov som framförts i promemorian.

Finansministeriets finansmarknadsavdelning har konstaterat att det finns ett motiverat behov av de korrigeringar som kontoregisterprojektet föreslår och att en regeringsproposition bör utarbetas om lagändringarna. Behovet av lagändringar har diskuterats förutom med kontoregisterprojektet också med inrikesministeriet, justitieministeriet, Tullen, Finansinspektionen och centralen för utredning av penningtvätt vid Centralkriminalpolisen.

2 Nuläge och bedömning av nuläget

2.1 Lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton

Den lagstiftning som gäller förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism har reviderats i betydande utsträckning inom EU och även nationellt under de senaste åren. Det femte penningtvättsdirektivet har genomförts nationellt genom lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton, lagen om tillhandahållare av virtuella valutor (572/2019) samt genom ändringar bland annat i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017, nedan *penningtvättslagen*).

Lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton utfärdades den 26 april 2019 och den trädde i kraft den 1 maj 2019. Lagens 4 och 5 § tillämpas dock först från och med den 1 september 2020. Efter det att kontoregisterprojektet hade inletts har det i lagens bestämmelser upptäckts lagtekniska fel och brister. På grund av dessa behöver lagen ändras. I 6 § finns bestämmelser som i sin nuvarande form är oklara och svåra att tolka. Bestämmelserna i paragrafen strider också till vissa delar mot varandra och motsvarar inte helt motiveringen i förarbetena till lagen (RP 167/2018 rd). I 5 § föreskrivs det att Tullen är personuppgiftsansvarig för registret över bank- och betalkonton, och den som är personuppgiftsansvarig för informationssystemet svarar alltid för övervakningen av systemet direkt med stöd av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (*allmän dataskyddsförordning*). I lagen finns det dock inga bestämmelser om den

myndighet som ska övervaka de skyldigheter som hänför sig till förmedling av sådana lagstadgade uppgifter som gäller datasöksystemet för bank- och betalkonton. Det är nödvändigt att föreskriva om övervakningen av datasöksystemet i lagen för att olika aktörer ska behandlas lika och jämlikt.

2.2 Lagen om betalningsinstitut och betaltjänstlagen

I 2 § i lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton finns definitioner. I 1 mom. 9 och 10 punkten i den paragrafen hänvisas det till det betalkonto som avses i 5 § i lagen om betalningsinstitut (297/2010). Enligt 5 § 4 punkten i lagen om betalningsinstitut avses med betalkonto ett konto som kan användas för betalningstransaktioner. Definitionen av betalkonto i 8 § i betaltjänstlagen (290/2010) är densamma som i lagen om betalningsinstitut. Tillämpningsområdena för dessa lagar avviker dock från varandra.

Enligt 1 § om tillämpningsområdet i lagen om betalningsinstitut ska lagen tillämpas på affärsverksamhet som består i att tillhandahålla betaltjänster. Enligt paragrafen ska vad som i lagen föreskrivs om betaltjänster och betalningsinstitut också tillämpas på utgivning av elektroniska pengar och på institut för elektroniska pengar, om inte något annat bestäms nedan. Enligt 2 § i lagen om betalningsinstitut ska lagen dock inte tillämpas på tjänster som tillhandahålls av kreditinstitut enligt kreditinstitutslagen (610/2014). Lagen om betalningsinstitut ska tillämpas på följande betaltjänster: 1) tjänster för kontantinsättning på eller kontantuttag från betalkonton och åtgärder för förvaltning och tillhandahållande av betalkonton, 2) genomförande av betalningstransaktioner genom girering enligt betaltjänstlagen, genom överföring till tjänsteleverantörens betalkonto, genom direktdebitering eller med betalkort eller något annat betalningsinstrument, 3) utfärdande av betalningsinstrument, 4) acceptering och behandling av betalningstransaktioner som grundar sig på ett avtal med betalningsmottagaren och som leder till överföring av medel till betalningsmottagaren, 5) tjänster där tjänsteleverantören tar emot medel från en betalare utan att öppna betalkonto i betalarens eller betalningsmottagarens namn med den enda avsikten att överföra ett belopp som motsvarar de mottagna medlen till betalningsmottagaren eller en annan tjänsteleverantör som agerar på betalningsmottagarens vägnar eller där tjänsteleverantören tar emot medlen på betalningsmottagarens vägnar och ställer dem till betalningsmottagarens förfogande (*penningförmedling*), 6) betalningsinitieringstjänster och 7) kontoinformationstjänster. Dessutom anges det i paragrafens 2 mom. att lagens 40 § ska tillämpas på sådana sammanslutningar och företag som tillhandahåller betaltjänster enligt 2 § 1 mom.

Enligt 1 § om tillämpningsområde i betaltjänstlagen föreskrivs det i lagen om informationsskyldighet och avtalsvillkor som gäller betaltjänster och om genomförande av betaltjänster. Betaltjänstlagen ska tillämpas på följande betaltjänster: 1) tjänster för kontantinsättning på eller kontantuttag från betalkonton och åtgärder för förvaltning och tillhandahållande av betalkonton, 2) genomförande av betalningstransaktioner genom girering, genom överföring av medel till tjänsteleverantörens betalkonto, genom direktdebitering eller med betalkort eller något annat betalningsinstrument, 3) utfärdande av betalningsinstrument, 4) acceptering och behandling av betalningstransaktioner som grundar sig på ett avtal med betalningsmottagaren och som leder till överföring av medel till betalningsmottagaren, 5) penningförmedling, 6) betalningsinitieringstjänster och 7) kontoinformationstjänster. Således gäller definitionen av betalkonto i 8 § i betaltjänstlagen betalkonton som förvaltas av både kreditinstitut och betalningsinstitut och omfattar således definitionen av konto för alla aktörer.

3 Målsättning

Syftet med propositionen är att förtydliga lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton genom att korrigera de lagtekniska felaktigheter som upptäckts i lagen och genom att precisera definitionerna i lagen. Syftet med propositionen är också att förtydliga olika aktörers skyldigheter i fråga om de uppgifter som ska föras in i registret över bank- och betalkonton och att föreskriva om Tullens ställning som den myndighet som övervakar efterlevnaden av lagen i fråga om datasöksystemet.

4 Förslagen och deras konsekvenser

4.1 De viktigaste förslagen

I propositionen föreslås det att sådana definitioner i lagen som har lett till oklarheter vid tillämpningen av lagen ska korrigeras. I propositionen föreslås det också ett tillägg i fråga om de uppgifter som lämnas ut via datasöksystemet och som ska lämnas till kontoregistret i sådana situationer där kunden inte har en finsk personbeteckning. I detta fall ska kreditinstitut, betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och tillhandahållare av virtuella valutor lämna ut och lämna in uppgifter som även finns i kundens resedokument.

Propositionen innehåller också förslag till korrigeringar och preciseringar av de uppgifter som ska föras in i registret över bank- och betalkonton. Bestämmelserna om de uppgifter som ska föras in i den form som avses i den gällande lagen har till vissa delar blivit oklara och flertydiga, och därför preciseras det genom de föreslagna bestämmelserna i fråga om olika aktörer som lämnar ut uppgifter vilka uppgifter varje aktör enligt lagen är skyldig att lämna till Tullen för lagring i registret över bank- och betalkonton.

I propositionen föreslås också bestämmelser om den myndighet som ska övervaka datasöksystemet. Utöver detta föreslås det att Tullen ska ha rätt att förelägga vite och påföra ordningsbot för brott mot skyldigheten att administrera datasöksystemet. Det föreslås att bestämmelsen om föreläggande av vite kompletteras med en bestämmelse om utdömande av vite.

4.2 De huvudsakliga konsekvenserna

4.2.1 Ekonomiska konsekvenser

Konsekvenser för företagen

Regeringens proposition kan ha måttliga kostnadseffekter för aktörer som förmedlar uppgifter via datasöksystemet för bank- och betalkonton eller lämnar uppgifter till registret över bank- och betalkonton. Syftet med regeringspropositionen är att förtydliga bestämmelserna i lagen, vilket innebär att den också minskar de kostnader som hänför sig till iakttagandet av lagen.

Enligt en utredning som gjordes av Tullens kontoregisterprojekt är kostnaderna för verkställande av ett datasöksystem för bank- och betalkonton cirka 300 000 euro per rapporteringsskyldig. Även myndigheterna orsakas kostnader för integreringen i datasöksystemen, men i fråga om deras kostnader finns det inte ännu uppgifter att tillgå. Således finns det inte ännu information om de totala kostnaderna för datasöksystemet att tillgå. Enligt uppgifter från de rapporteringsskyldiga är en uppskattning av kostnaderna för anslutning till registret över bank- och betalkonton cirka 100 000 euro per rapporteringsskyldig. Merparten av kostnaderna utgörs av utvecklandet av de informationssystem som aktören grundar sig på och inte av anslutningen till registret.

Syftet med denna proposition är också att förtydliga vilka uppgifter tillhandahållare av virtuella valutor ska lämna till registret över bank- och betalkonton. På grund av den inexakta formuleringen i bestämmelsen har det kunnat bli oklart för tillhandahållare av virtuella valutor om det är nödvändigt att lämna uppgifter till registret över bank- och betalkonton. I ett sådant fall ska tillhandahållaren av virtuella valutor bereda sig på de ovan uppskattade kostnaderna för att lämna uppgifter till registret över bank- och betalkonton.

I propositionen preciseras de uppgifter som ska lämnas både till datasöksystemet för bank- och betalkonton och till registret över bank- och betalkonton t.ex. i fråga om resedokument, när kunden inte har en finsk personbeteckning. Enligt en utredning som gjorts av Tullens kontoregisterprojekt varierar de rapporteringsskyldigas uppskattningar av kostnaderna mycket. Enligt de uppgifter som fåtts kostar varje ny förfrågningsparameter/uppdaterad uppgift ca 10 000—30 000 euro. Kostnadseffekten för Tullens pågående kontoregisterprojekt är betydligt mindre, eftersom ändringen görs endast en gång och utvecklingsteamet arbetar på heltid i projektet.

Konsekvenser för den offentliga ekonomin

De ändringar som i denna proposition föreslås i den gällande lagen bedöms ha konsekvenser för den offentliga ekonomin. Enligt en uppskattning av Tullens kontoregisterprojekt finns det inget behov av tilläggsbudgetering år 2020 för de ändringar som lagändringarna medför vad utvecklandet beträffar. Lagändringarna förutsätter dock enligt Tullens uppskattning en tilläggsbudget på 140 000 euro för Tullens kontoregisterprojekt från ingången av 2021.

4.2.2 Konsekvenser för myndigheterna

Syftet med denna proposition är att förtydliga lagstiftningen och göra det möjligt att verkställa det register över bank- och betalkonton samt det datasöksystem som förvaltas av Tullen på ett sätt som fungerar i praktiken. Dessutom föreslås det i propositionen att Tullen ska bli den myndighet som övervakar datasöksystemet för bank- och betalkontouppgifter och att Tullen ska ges rätt att bestämma administrativa påföljder för brott mot och försummelse av de skyldigheter enligt lagen som gäller förmedling av uppgifter. För närvarande finns det ingen utsedd tillsynsmyndighet för datasöksystemet för bank- och betalkonton. En ny uppgift av detta slag torde medföra en ökning med 1—2 årsverken för Tullen.

Tullen har bedömt att den föranleds nya uppgifter och kostnader för dem med anledning av lagändringarna. Sådana uppgifter är administrativa tillsynsuppgifter i anslutning till övervakningen av datasöksystemet för bank- och betalkonton samt rådgivningsuppgifter för kreditinstitut, betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar, tillhandahållare av virtuella valutor, myndigheter och advokatföreningen. Dessutom hör till övervakningen ett nära samarbete med Finansinspektionen. Också begärandena om utredning av omprövnings- och klagomålsärenden i anslutning till övervakningen ger upphov till extra arbete. Dessutom ökar den nya dataparametern resedokument som föreslås i propositionen de tekniska underhållsuppgifterna och arbetsmängden. I samband med beredningen av lagändringarna har det dessutom observerats att Tullen i egenskap av personuppgiftsansvarig för registret över bank- och betalkonton har uppgifter som innefattar svar på begäranden om information till fysiska personer enligt lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999). Det ovan anförda behovet av tilläggsbudgetering omfattar alla ovan beskrivna uppgifter.

4.2.3 Samhälleliga konsekvenser

Regeringens proposition har konsekvenser när det gäller att främja förhindrandet av penningtvätt och finansiering av terrorism. En effektiv övervakning av efterlevnaden av lagen bidrar till att lagens syften uppnås när det gäller att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. För närvarande finns det ingen utsedd tillsynsmyndighet för datasöksystemet för bank- och betalkonton. I regeringspropositionen föreslås det att Tullen ska sköta uppgiften. I framtiden kan Tullen således vid behov ingripa i brott mot lagen och bestämma påföljder.

5 Alternativa handlingsvägar

Syftet med förslagen är att förtydliga det exakta genomförandet av direktivet.

6 Remissvar

Propositionen har beretts som tjänsteuppdrag vid finansministeriet.

Yttranden om propositionen begärdes av...

7 Specialmotivering

2 §. Definitioner. I 1 punkten i paragrafen definieras registret över bank- och betalkonton i enlighet med gällande lag. Det föreslås dock att punkten preciseras så att det med register över bank- och betalkonton avses ett register där uppgifter samlas om bank- och betalkonton samt kunder i betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och kreditinstitut med ett i 4 § 1 mom. avsett och av Finansinspektionen beviljat undantagstillstånd samt tillhandahållare av virtuella valutor. Det är nödvändigt att komplettera 1 punkten och nämna kreditinstitut som beviljats undantagstillstånd, eftersom det i registret över bank- och betalkonton enligt definitionen även samlas uppgifter om de bankkonton som tillhandahålls av kreditinstitut som beviljats undantagstillstånd av Finansinspektionen. Tillhandahållarna av virtuella valutor har inga betalkonton, och därför är det i fråga om dem skäl att konstatera att kunduppgifter i tillhandahållare av virtuella valutor samlas in i registret över bank- och betalkonton. I den regeringsproposition som gäller den gällande lagen (RP 167/2018 rd, s. 45—46 och 49) hänvisas det till Polisyrkeshögskolans rapport 117/2015 (Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen kansallinen riskiarvio 2015), enligt vilken den risk för penningtvätt som hänför sig till virtuella valutor har att göra med anonymitet och svaga identifieringssystem för kunden, övernationalitet och komplexitet. Enligt riskbedömningen i fråga är virtuella valutor förknippade med en ökande och mycket allvarlig risk för penningtvätt och finansiering av terrorism. I regeringens proposition konstateras det att de som tillhandahåller virtuell valuta utifrån riskbedömningen ska vara skyldiga att till registret över bank- och betalkonton anmäla i lagen närmare specificerade uppgifter om kunderna. Således ska det i registret samlas in de uppgifter som avses i 6 § om betalkonton som tillhandahålls eller förvaltas av betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar och deras kontoinnehavare samt om bank- och betalkonton samt bankfack och innehavare av dem i kreditinstitut som beviljats undantagstillstånd.

I 8 punkten i paragrafen föreslås en korrigerings av definitionen av bankkonto så att det med bankkonto avses sådana övriga inlåningskonton än betalkonton som förvaltas av ett kreditinstitut. Vidare korrigeras hänvisningarna i 9 och 10 punkten till 5 § i lagen om betalningsinstitut till hänvisningar till 8 § i betaltjänstlagen. Definitionen av konto är densamma i både lagen om betalningsinstitut och betaltjänstlagen. Skillnaden är dock tillämpningsområdet för definitionen. Definitionen av betalkonto i 8 § i betaltjänstlagen gäller betalkonton som förvaltas av både kreditinstitut och betalningsinstitut och täcker således definitionen av konto för alla aktörer, medan

definitionen av betalkonto i lagen om betalningsinstitut endast avser betalkonton som tillhandahålls av betalningsinstitut som omfattas av lagens tillämpningsområde.

4 §. Datasöksystem för bank- och betalkonton. Det föreslås att 2 mom. 1, 2 och 4 punkten kompletteras så att uppgifter i kundens resedokument ska lämnas ut via datasöksystemet när kunden inte har en finsk personbeteckning. I 3 kap. 3 § i penningtvättslagen föreskrivs vilka uppgifter om kundkontroll den rapporteringsskyldiga ska bevara. I 3 kap. 3 § 3 mom. förutsätts det att om kunden är utländsk och saknar finsk personbeteckning ska också uppgifter om kundens medborgarskap och resedokument bevaras. Detta innebär att det i denna proposition föreslagna tillägg som gäller uppgifterna i ett resedokument motsvarar uppgifterna i penningtvättslagen. För närvarande är resedokumentet det mest tillförlitliga möjliga sättet att identifiera utlännningar (jfr personbeteckningen för dem som bor i Finland). Uppgifterna i resedokumentet är i många fall också nödvändiga med avseende på bekämpningen av penningtvätt. Det kan annars vara omöjligt att identifiera och specificera rätt person bland de utländska kontoinnehavare som har samma eller liknande namn och som kan vara oenhetligt skrivna och translittererade.

Det föreslås att 5 mom. kompletteras så att det i momentet föreskrivs om Tullens roll som den myndighet som övervakar att de skyldigheter som avses i 1 och 2 mom. iakttas. I 5 § föreskrivs det att Tullen är personuppgiftsansvarig för registret över bank- och betalkonton, och den som är personuppgiftsansvarig för informationssystemet svarar alltid för övervakningen av systemet direkt med stöd av den allmänna dataskyddsförordningen. I lagen finns det dock inga bestämmelser om den myndighet som övervakar de skyldigheter som gäller förmedling av uppgifter om datasöksystemet för bank- och betalkonton enligt lagen. Datasöksystemet gör det möjligt att lämna ut personuppgifter och förmögenhetsuppgifter som omfattas av banksekretessen elektroniskt från kreditinstitut till de myndigheter som anges i lagen för deras lagstadgade uppgifter. Uppgifterna lagras inte i systemet, utan de lämnas ut direkt till myndigheten från det kreditinstitut som är personuppgiftsansvarig. Myndigheten ska lägga fram en grund i lagstiftningen med stöd av vilken den har rätt att få uppgifter. Kreditinstitutet svarar i egenskap av personuppgiftsansvarig för att de uppgifter som lämnas ut är riktiga. Det är nödvändigt att i lagen föreskriva om övervakningen av datasöksystemet för att olika aktörer ska behandlas lika och jämlikt. I denna proposition föreslås det också bestämmelser om Tullens rätt att förena utlämnandet av uppgifter via datasöksystemet med vite och påföra ordningsavgift. Det berättas mer om detta i motiveringen till 11 och 12 §. Finansinspektionen har till uppgift att behandla kreditinstitutens ansökningar om undantagstillstånd. Finansinspektionen övervakar att kreditinstitutslagen, betaltjänstlagen, lagen om betalningsinstitut och lagen om tillhandahållare av virtuella valutor iakttas.

6 §. Uppgifter som ska föras in i registret över bank- och betalkonton. I 1 mom. stryks hänvisningarna till 3 mom. i paragrafen. Avsikten är att betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och tillhandahållare av virtuella valutor ska lämna endast de uppgifter som avses i 2 mom. till registret över bank- och betalkonton. Paragrafens 3 mom. gäller endast kreditinstitut som beviljats undantagstillstånd enligt 4 § 1 mom. Också i förarbetena till den gällande lagen (RP 167/2018 rd, s. 80) har saken uppfattats på motsvarande sätt. Enligt regeringens proposition föreskrivs det i 3 mom. om de uppgifter som ska införas i registret, om kreditinstitutet har fått Finansinspektionens tillstånd till att avvika från skyldigheten att administrera ett i 4 § avsett datasöksystem.

Paragrafens 2 mom. 1 punkt kompletteras med en hänvisning till kontoinnehavaren och dess nyttjanderättsinnehavare samt till kunder i tillhandahållare av virtuella valutor. I förarbetena till lagen (RP 167/2018 rd, s. 80) har det framförts att punkten i fråga till sitt datainnehåll motsvarar 4 § 2 mom. 1 punkten, där det hänvisas till kontoinnehavare. Detta har dock lett till att 6 § i den gällande lagen är tvetydig när det gäller huruvida betalningsinstitutet ska anmäla uppgifter

om sina kunder, även om betalningsinstitutet inte har några betalkonton överhuvudtaget. Hänvisningen till kontoinnehavare förtydligar således tillämpningen av lagen. Dessutom är det nödvändigt att nämna vilka uppgifter tillhandahållare av virtuella valutor ska lämna till registret över bank- och betalkonton, även om de inte tillhandahåller betalkonton för sina kunder. Tillhandahållare av virtuella valutor är således skyldiga att till Tullens register över bank- och betalkonton lämna samma uppgifter om alla sina kunder som betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar lämnar om sina kontokunder.

En lagteknisk ändring föreslås i 2 mom. 2 punkten.

I 2 mom. föreslås *en ny 3 punkt*, enligt vilken det i registret över bank- och betalkonton också införs IBAN-nummer eller något annat identifikationssignum för kundens betalkonto. Eftersom avsikten är att registret över bank- och betalkonton ska innehålla motsvarande uppgifter som i datasöksystemet, ska i registret också antecknas identifikationssignumet för betalkontot. Det kan i fråga om konton som förvaltas av betalningsinstitut vara antingen IBAN eller något annat identifikationssignum.

Det föreslås att paragrafens 2 och 3 mom. kompletteras liksom det ovan föreslagna 4 § 2 mom. så att uppgifter i kundens resedokument ska lämnas till registret över bank- och betalkonton när kunden inte har en finsk personbeteckning. Definitionen av resedokument och motiveringen till det är desamma som i fråga om 4 § 2 mom.

7 §. Utlämnande av uppgifter ur registret över bank- och betalkonton. Paragrafens 3 mom. kompletteras med de kreditinstitut som fått koncession av Finansinspektionen och som kan lämna uppgifter till registret över bank- och betalkonton.

11 §. Vite. Paragrafen kompletteras med en hänvisning till 4 § 1 och 2 mom. I och med detta ska Tullen ges rätt att förena inte bara den informationsskyldighet som gäller registret över bank- och betalkonton enligt den gällande lagen utan även utlämnandet av uppgifter via datasöksystemet med vite.

I den gällande lagen finns inga bestämmelser om en övervakande myndighet i anknytning till datasöksystemet. Föreläggande av vite enligt paragrafen och även påförande av ordningsavgift enligt 12 § hänför sig endast till skyldigheten att lämna uppgifter till registret över bank- och betalkonton. Om ett kreditinstitut inte iakttar lagens skyldigheter i anslutning till administreringen av datasöksystemet, möjliggör den gällande lagstiftningen inte sanktioner för försummelser. Det är nödvändigt att i lagen föreskriva om övervakningen av datasöksystemet och om brott mot skyldigheterna i anslutning till administreringen av datasöksystemet också för att olika aktörer ska behandlas lika och jämlikt.

Det föreslås också att paragrafen kompletteras med en bestämmelse om utdömande av vite.

12 §. Ordningsavgift. Paragrafens 1 mom. kompletteras med en hänvisning till 4 § 2 mom. I och med detta ska Tullen ha rätt att påföra ordningsavgift också för den som uppsåtligt eller av oaktsamhet försummar eller bryter mot skyldigheten att via datasöksystemet lämna ut uppgifter som avses i 4 § 2 mom. till den behöriga myndigheten. Se ovan även motiveringen till 11 § i fråga om övervakningen av datasöksystemet.

8 Ikraftträdande

Det föreslås att lagen träder i kraft den 1 september 2020, då registret över bank- och betalkonton och datasöksystemet ska vara i produktion.

9 Verkställighet och uppföljning

Avsikten är att finansministeriet ska följa hur lagen fungerar bl.a. genom att delta i styrgruppen för kontoregisterprojektet.

10 Förhållande till andra propositioner

Propositionen är inte beroende av andra propositioner.

11 Förhållande till grundlagen samt lagstiftningsordning

I grundlagens 10 § tryggas skyddet för privatlivet och personuppgifter. Grundlagsutskottet har med anledning av tillämpningen av EU:s allmänna dataskyddsförordning justerat sin tidigare ståndpunkt till lagstiftningen om skyddet för personuppgifter på vissa punkter. Utskottet anser att dataskyddsförordningens detaljerade bestämmelser, som tolkas och tillämpas i enlighet med de rättigheter som garanteras i EU:s stadga om de grundläggande rättigheterna, över lag utgör en tillräcklig rättslig grund även med avseende på skyddet för privatlivet och personuppgifter enligt 10 § i grundlagen. Korrekt tolkade och tillämpade motsvarar bestämmelserna i förordningen enligt utskottets uppfattning också den nivå på skyddet för personuppgifter som bestäms utifrån Europakonventionen. Således är det inte längre av konstitutionella skäl nödvändigt att speciallagstiftningen inom förordningens tillämpningsområde heltäckande och detaljerat föreskriver om behandling av personuppgifter (se GrUU 14/2018 rd, s. 4, GrUU 48/2018 rd, s. 3).

Grundlagsutskottet har särskilt påpekat att inskränkningar i skyddet för privatlivet måste bedömas utifrån de allmänna villkoren för inskränkningar av de grundläggande fri- och rättigheterna (se GrUU 14/2018 rd, s. 5 och de utlåtanden som nämns där). Här är det relevant att utskottets vedertagna praxis har varit att lagstiftarens handlingsutrymme i fråga om behandling av personuppgifter särskilt begränsas av att skyddet för personuppgifter delvis omfattas av skyddet för privatlivet, som garanteras i samma moment i grundlagens 10 §. Lagstiftaren ska tillgodose denna rätt på ett sätt som är godtagbart med avseende på de samlade grundläggande fri- och rättigheterna. Utskottet har därför särskilt bedömt att tillåtelse att behandla känsliga uppgifter berör själva kärnan i skyddet för personuppgifter (GrUU 37/2013 rd, s. 2/II) varför till exempel bildandet av register som innehåller sådana uppgifter bör bedömas i förhållande till villkoren för inskränkningar av de grundläggande fri- och rättigheterna, i synnerhet med tanke på lagstiftningens acceptabilitet och proportionalitet (GrUU 48/2018 rd, s. 3, GrUU 29/2016 rd och till exempel GrUU 21/2012 rd, GrUU 47/2010 rd och GrUU 14/2009 rd).

Grundlagsutskottet har bedömt banksekretessen i förhållande till skyddet för privatlivet. Utskottet har inte ansett att banksekretessen är en faktor som hör till kärnan i det som avses med privatlivet. Utskottet har fäst uppmärksamhet vid förutsättningarna för skyldigheten att lämna uppgifter, ärendets eller uppgifternas betydelse och de uppgifter som på förhand ska lämnas till kunden (se t.ex. GrUU 14/2002 rd, s. 4, GrUU 7/2000 rd, s. 4). Sedan dess har utskottet utformat en ny syn på innebörden av kärnan i skyddet för privatlivet. Exempelvis har grundlagsutskottet i sin tidigare praxis ansett att identifieringsuppgifterna för ett meddelande ligger utanför kärnområdet för den grundläggande fri- och rättighet som skyddar hemligheten i fråga om förtroliga meddelanden (se t.ex. GrUU 33/2013 rd, s. 3/I—II, GrUU 6/2012 rd, s. 3—4, GrUU 29/2008 rd, s. 2—3 och GrUU 3/2008 rd, s. 2/I). Utskottet har justerat den här praxisen, eftersom identifieringsuppgifter som anknyter till elektronisk kommunikation samt möjligheten att sammanställa och kombinera dem kan vara så pass problematiska med hänsyn till skyddet för privatlivet att en kategorisk uppdelning av skyddet i ett kärnområde och ett randområde inte alltid är motiverad, utan man måste på ett allmännare plan fästa vikt också vid hur betydelsefulla begränsningarna är (GrUU 18/2014 rd, s. 6, GrUU 36/2018 rd, s. 23, GrUU 48/2018 rd, s. 3).

Grundlagsutskottet har också fäst uppmärksamhet vid att EU:s allmänna dataskyddsförordning lägger fast reglerna för skydd av fysiska personer vid behandling av personuppgifter och reglerna för fri rörlighet för personuppgifter (se GrUU 49/2017 rd s. 2, GrUU 31/2017 rd, s. 3, GrUU 42/2016 rd, s. 3). Enligt utskottet är det av betydelse att artikel 8 i Europeiska unionens stadga om de grundläggande rättigheterna tillförsäkrar var och en en rätt till skydd för personuppgifter (GrUU 31/2017 rd, s. 3). Utskottet har även fäst uppmärksamhet vid att respekten för privatlivet enligt artikel 7 och skyddet för personuppgifter enligt artikel 8 i Europeiska unionens stadga om de grundläggande rättigheterna ska beaktas i tillämpningen av EU:s lagstiftning om behandling av personuppgifter och vid att EU-domstolens domar till denna del fastställer det centrala innehållet i respekten för privatlivet och skyddet för personuppgifter (se t.ex. GrUU 21/2017 rd).

Det ingår inte i grundlagsutskottets konstitutionella uppdrag att bedöma den nationella genomförandelagstiftningen med avseende på den materiella EU-rätten (se t.ex. GrUU 49/2017 rd s. 3, GrUU 31/2017 rd, s. 4). Enligt utskottet är det dock viktigt att det, i den mån som EU-lagstiftningen kräver reglering på det nationella planet eller möjliggör sådan, tas hänsyn till de krav som de grundläggande fri- och rättigheterna och de mänskliga rättigheterna ställer när det nationella handlingsutrymmet utnyttjas (se GrUU 25/2005 rd).

Enligt artikel 43 i penningtvättsdirektivet ska behandling av personuppgifter på grundval av direktivet för att förhindra sådan penningtvätt och finansiering av terrorism som avses i artikel 1 betraktas som en fråga om allmänt intresse enligt EU:s allmänna dataskyddsförordning. I artikel 32 a.3 i direktivet föreskrivs det om de uppgifter som ska finnas tillgängliga och vara sökbara via de centraliserade mekanismerna. I propositionen föreslås att det ska föreskrivas att uppgifter i kundens resedokument ska lämnas ut via datasöksystemet för bank- och betalkonton och att uppgifter i kundens resedokument ska lämnas till registret över bank- och betalkonton när kunden inte har en finsk personbeteckning. Uppgifterna lagras inte i datasöksystemet, utan de lämnas ut direkt till myndigheten från det kreditinstitut som är personuppgiftsansvarig. De uppgifter i resedokumentet som ska samlas in i registret över bank- och betalkonton är inte sådana uppgifter om särskilda kategorier av personuppgifter som avses i EU:s allmänna dataskyddsförordning.

I propositionen föreslås det bestämmelser om Tullens ställning som den myndighet som övervakar att de skyldigheter enligt lagen som gäller datasöksystemet för bank- och betalkonton iakttas. Datasöksystemet gör det möjligt att lämna ut personuppgifter och förmögenhetsuppgifter som omfattas av banksekretessen elektroniskt från kreditinstitut till de myndigheter som anges i lagen för deras lagstadgade uppgifter. Uppgifterna lagras inte i systemet, utan de lämnas ut direkt till myndigheten från det kreditinstitut som är personuppgiftsansvarig. Myndigheten ska lägga fram en grund i lagstiftningen med stöd av vilken den har rätt att få uppgifter. Kreditinstitutet svarar i egenskap av personuppgiftsansvarig för att de uppgifter som lämnas ut är riktiga. Det föreskrivs således endast om Tullens ansvar i egenskap av myndighet att övervaka att skyldigheterna fullgörs, men avsikten med förslaget är inte att begränsa den personuppgiftsansvariges ansvar enligt EU:s allmänna dataskyddsförordning.

Enligt grundlagsutskottets etablerade tolkningspraxis är en avgift som påförs för en lagstridig gärning inte en skatt eller avgift enligt 81 § i grundlagen, utan en ekonomisk påföljd av straffkaraktär. Utskottet har i sak jämställt påföljder av straffkaraktär fastställda i pengar med straffrättsliga påföljder (GrUU 4/2001 rd, GrUU 32/2005, s. 2, GrUU 55/2005 rd, s. 2 och GrUU 17/2012 rd, s. 5). Det ska på det sätt som avses i 2 § 3 mom. i grundlagen föreskrivas om de allmänna grunderna för administrativa påföljder i lag, eftersom bestämmande av påföljder innebär utövning av offentlig makt. Dessutom ska det enligt utskottet lagstiftas exakt och tydligt

om betalningsskyldigheten och grunderna för avgiftens storlek, liksom också om den betalningsskyldiges rättsskydd och grunderna för att verkställa lagen (GrUU 32/2005 rd, s. 2, GrUU 55/2005 rd, s. 2, GrUU 57/2010 rd, s. 2, GrUU 17/2012 rd, s. 5). Grundlagsutskottet har konstaterat att även om kravet på exakthet enligt den straffrättsliga legalitetsprincipen i grundlagens 8 § inte direkt gäller administrativa påföljder kan det allmänna kravet på exakthet ändå inte förbigås i ett sammanhang som detta (GrUU 9/2012 rd, s. 2, GrUU 57/2010 rd, s. 2 och GrUU 74/2002 rd, s. 5).

I propositionen föreslås det att Tullen ska ha rätt att påföra ordningsavgift också för den som uppsåtligen eller av oaktsamhet försummar eller bryter mot skyldigheten att via datasöksystemet för bank- och betalkonton lämna ut uppgifter till den behöriga myndigheten. Ordningsavgiftens maximibelopp föreslås vara 100 000 euro för juridiska personer och 10 000 euro för fysiska personer. Dessa belopp motsvarar ordningsavgiftens belopp i de situationer där Tullen kan påföra ordningsavgift till den som uppsåtligen eller av oaktsamhet försummar eller bryter mot skyldigheten att lämna de uppgifter som föreskrivs i lag till Tullen i registret över bank- och betalkonton. Tullens befogenheter är i enlighet med grundlagsutskottets tolkningspraxis exakta och noggrant avgränsade. Ordningsavgiftens storlek motsvarar den högsta ordningsavgift som föreskrivs i penningtvättslagen.

Enligt artikel 48.1 i det fjärde penningtvättsdirektivet ska medlemsstaterna kräva att de behöriga myndigheterna effektivt övervakar efterlevnaden av direktivet och vidtar de åtgärder som krävs för att säkerställa efterlevnaden. Även om Tullen inte är en sådan behörig myndighet som avses i direktivet, svarar Tullen i egenskap av personuppgiftsansvarig för registret över bank- och betalkonton för övervakningen av efterlevnaden av direktivet vad registret beträffar. Enligt det som föreslås i denna proposition ska Tullens övervakningsansvar utöver registret också omfatta datasöksystemet för bank- och betalkonton, vilket säkerställer att olika aktörer behandlas lika och jämlikt.

På de grunder som anges ovan kan lagförslagen behandlas i vanlig lagstiftningsordning.

Kläm

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

Lag

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

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton (571/2019) 2 § 1 och 8—10 punkten, 4 § 2 mom. 1, 2 och 4 punkten och 5 mom., 6 § 1—3 mom., 7 § 3 mom., 11 § och 12 § 1 mom., som följer:

2 §

Definitioner

I denna lag avses med

1) *register över bank- och betalkonton* ett register där uppgifter samlas om bank- och betalkonton samt kunder i betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och kreditinstitut med ett i 4 § 1 mom. avsett och av Finansinspektionen beviljat undantagstillstånd samt tillhandahållare av virtuella valutor,

8) *bankkonto* sådana övriga inlåningskonton än betalkonton som förvaltas av ett kreditinstitut,

9) *betalkonto* ett sådant betalkonto som avses i 8 § i betaltjänstlagen,

10) *övriga inlåningskonton* sådana inlåningskonton som avses i 1 kap. 9 § i kreditinstitutslagen, förutsatt att de inte utgör sådana betalkonton som avses i 8 § i betaltjänstlagen.

4 §

Datasöksystem för bank- och betalkonton

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 och uppgifterna i ett resedokument, för kontoinnehavaren och den som har rätt att använda kontot eller, om kontoinnehavaren är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet samt datum när kundrelationen har börjat och upphört,

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

4) fullständigt namn, födelsetid och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap och uppgifterna i ett resedokument, 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.

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

6 §

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

Betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och tillhandahållare av virtuella valutor 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 tillhandahållare av virtuella valutor kan administrera ett i 4 § avsett datasöksystem för 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 i betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och tillhandahållare av virtuella valutor 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 och uppgifterna i ett resedokument, för kontoinnehavaren och den som har rätt att använda kontot samt tillhandahållare av virtuella valutor eller, om kontoinnehavaren eller kunder i tillhandahållare av virtuella valutor är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet,

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 och uppgifterna i ett resedokument, för kontoinnehavaren och den som har rätt att använda kontot eller, om kontoinnehavaren är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet samt datum när kundrelationen har börjat och upphört,

2) fullständigt namn, födelsetid och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap och uppgifterna i ett resedokument, 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 identifikationssignum 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.

7 §

Utlämnande av uppgifter ur registret över bank- och betalkonton

Tullen får till behöriga myndigheter och kreditinstitut, betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och tillhandahållare av virtuella valutor lämna ut logguppgifter som gäller den behöriga myndigheten, betalningsinstitutet, institutet för elektroniska pengar eller tillhandahållaren av virtuella valutor i fråga för uppföljning och övervakning av dess egen verksamhet.

Innan uppgifterna lämnas ut ska till Tullen lämnas en utredning om hur användningen och skyddet av de utlämnade uppgifterna kommer att ordnas.

11 §

Vite

Tullen kan förena den i 4 § 1 och 2 mom. samt i 6 § 1—3 mom. avsedda skyldigheten att lämna uppgifter med vite, om det inte är fråga om en ringa försummelse. Vitet döms ut av Tullen, om inte något annat föreskrivs någon annanstans i lag. På föreläggande och utdömande av vite tillämpas i övrigt viteslagen (1113/1990).

12 §

Ordningsavgift

Tullen påför den som uppsåtligen eller av vårdslöshet försummar eller bryter mot skyldigheten att lämna Tullen sådana uppgifter som avses i 4 § 2 mom. eller i 6 § 2 eller 3 mom. en ordningsavgift.

Denna lag träder i kraft den 20 .

Helsingfors x.x.20xx

Statsminister

Sanna Marin

Finansminister Katri Kulmuni

Lag

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

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton (571/2019) 2 § 1 och 8—10 punkten, 4 § 2 mom. 1, 2 och 4 punkten och 5 mom., 6 § 1—3 mom., 7 § 3 mom., 11 § och 12 § 1 mom., som följer:

I enlighet med riksdagens beslut:

Gällande lydelse

2 §

Definitioner

I denna lag avses med

1) *register över bank- och betalkonton* ett register där uppgifter samlas om bank- och betalkonton samt kunder i betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och tillhandahållare av virtuella valutor,

8) *bankkonto* sådana betalkonton och övriga inlåningskonton som förvaltas av ett kreditinstitut,

9) *betalkonto* ett sådant betalkonto som avses i 5 § i lagen om betalningsinstitut,

10) *övriga inlåningskonton* sådana inlåningskonton som avses i 1 kap. 9 § i kreditinstitutslagen, förutsatt att de inte utgör sådana betalkonton som avses i 5 § i lagen om betalningsinstitut.

4 §

Datasöksystem för bank- och betalkonton

Via datasöksystemet utlämnas till behöriga myndigheter följande uppgifter om de, trots

Föreslagen lydelse

2 §

Definitioner

I denna lag avses med

1) *register över bank- och betalkonton* ett register där uppgifter samlas om bank- och betalkonton samt kunder i betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och kreditinstitut med ett i 4 § 1 mom. avsett och av Finansinspektionen beviljat undantagstillstånd samt tillhandahållare av virtuella valutor,

8) *bankkonto* sådana övriga inlåningskonton än betalkonton som förvaltas av ett kreditinstitut,

9) *betalkonto* ett sådant betalkonto som avses i 8 § i betaltjänstlagen,

10) *övriga inlåningskonton* sådana inlåningskonton som avses i 1 kap. 9 § i kreditinstitutslagen, förutsatt att de inte utgör sådana betalkonton som avses i 8 § i betaltjänstlagen.

4 §

Datasöksystem för bank- och betalkonton

Via datasöksystemet utlämnas till behöriga myndigheter följande uppgifter om de, trots

Gällande lydelse

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 som har rätt att använda kontot eller, om kontoinnehavaren är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet samt datum när kundrelationen har börjat och upphört,

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,

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.

Tullen meddelar en föreskrift om de tekniska krav som ställs på datasöksystem för bank- och betalkonton.

6 §

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

Betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och tillhandahållare av virtuella valutor ska trots sekretessbestämmelserna och andra begränsningar som gäller erhållande av information lämna Tullen de uppgifter som avses i 2 och 3 mom. Betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och tillhandahållare av virtuella valutor kan administrera ett i

Föreslagen lydelse

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 *och uppgifterna i ett resedokument*, för kontoinnehavaren och den som har rätt att använda kontot eller, om kontoinnehavaren är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet samt datum när kundrelationen har börjat och upphört,

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

4) fullständigt namn, födelsetid och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap *och uppgifterna i ett resedokument*, 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.

Tullen *övervakar att de skyldigheter som avses i 1 och 2 mom. iaktas* och meddelar en föreskrift om de tekniska krav som ställs på datasöksystem för bank- och betalkonton.

6 §

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

Betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och tillhandahållare av virtuella valutor 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 tillhandahållare av virtuella valutor kan administrera ett i 4 § avsett datasöksystem för betalkonton, varvid de

Gällande lydelse

4 § avsett datasöksystem för bank- och betalkonton, varvid de uppgifter som avses i 2 och 3 mom. i denna paragraf utlämnas via datasöksystemet.

I registret över bank- och betalkonton ska införas följande uppgifter om sådana kunder i betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och tillhandahållare av virtuella valutor 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 eller, om kontoinnehavaren är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet,

2) datum när kundrelationen har börjat och upphört.

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 samt datum när kundrelationen har börjat och upphört,

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 identifikationssignum samt datum för öppnande och avslutande av kontot,

Föreslagen lydelse

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 i betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och tillhandahållare av virtuella valutor 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 *och uppgifterna i ett resedokument, för kontoinnehavaren och den som har rätt att använda kontot samt tillhandahållare av virtuella valutor* eller, om kontoinnehavaren *eller kunder i tillhandahållare av virtuella valutor* är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet,

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 *och uppgifterna i ett resedokument, för kontoinnehavaren och den som har rätt att använda kontot* eller, om kontoinnehavaren är en juridisk person, dess fullständiga namn, registernummer, registreringsdag och registermyndighet samt datum när kundrelationen har börjat och upphört,

2) fullständigt namn, födelsetid och finsk personbeteckning eller, om sådan saknas, medborgarskap *och uppgifterna i ett resedokument, 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 identifikationssignum samt datum för öppnande och avslutande av kontot,

Gällande lydelse

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.

7 §

Utlämnande av uppgifter ur registret över bank- och betalkonton

Tullen får till behöriga myndigheter och betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och tillhandahållare av virtuella valutor lämna ut logguppgifter som gäller den behöriga myndigheten, betalningsinstitutet, institutet för elektroniska pengar eller tillhandahållaren av virtuella valutor i fråga för uppföljning och övervakning av dess egen verksamhet. Innan uppgifterna lämnas ut ska till Tullen lämnas en utredning om hur användningen och skyddet av de utlämnade uppgifterna kommer att ordnas.

11 §

Vite

Tullen kan förena den i 6 § 1—3 mom. avsedda skyldigheten att lämna uppgifter med vite, om det inte är fråga om en ringa försummelse.

12 §

Ordningsavgift

Tullen påför den som uppsåtligen eller av vårdslöshet försummar eller bryter mot skyldigheten att lämna Tullen sådana uppgifter

Föreslagen lydelse

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.

7 §

Utlämnande av uppgifter ur registret över bank- och betalkonton

Tullen får till behöriga myndigheter och kreditinstitut, betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och tillhandahållare av virtuella valutor lämna ut logguppgifter som gäller den behöriga myndigheten, betalningsinstitutet, institutet för elektroniska pengar eller tillhandahållaren av virtuella valutor i fråga för uppföljning och övervakning av dess egen verksamhet. Innan uppgifterna lämnas ut ska till Tullen lämnas en utredning om hur användningen och skyddet av de utlämnade uppgifterna kommer att ordnas.

11 §

Vite

Tullen kan förena den i 4 § 1 och 2 mom. samt i 6 § 1—3 mom. avsedda skyldigheten att lämna uppgifter med vite, om det inte är fråga om en ringa försummelse. *Vitet döms ut av Tullen, om inte något annat föreskrivs någon annanstans i lag. På föreläggande och utdömande av vite tillämpas i övrigt viteslagen (1113/1990).*

12 §

Ordningsavgift

Tullen påför den som uppsåtligen eller av vårdslöshet försummar eller bryter mot skyldigheten att lämna Tullen sådana uppgifter

Gällande lydelse

som avses i 6 § 2 eller 3 mom. en ordningsavgift.

Föreslagen lydelse

som avses i 4 § 2 mom. eller i 6 § 2 eller 3 mom. en ordningsavgift.

Denna lag träder i kraft den 20 .
