



Sisäministeriö (SMDno-2019-1504)  
PL 26, 00023 Valtioneuvosto  
Käyntiosoite: Kirkkokatu 12, Helsinki  
kirjaamo@intermin.fi ja key.poliisiosasto@intermin.fi

## ALUEHALLINTOVIKASTON LAUSUNTO LUONNOKSESTA HALLITUKSEN ESITYKSEKSI LAEIKSI PANKKI- JA MAKSUTILIEN VALVONTAJÄRJESTELMÄSTÄ ANNETUN LAIN JA RAHANPESUN SELVITTELYKESKUKSESTA ANNETUN LAIN MUUTTAMISESTA

Sisäministeriö on pyytänyt Etelä-Suomen aluehallintoviraston (jäljempänä *aluehallintovirasto*) lausuntoa luonnoksesta hallituksen esitykseksi, joka koskee pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetun lain (jäljempänä *PMJ-laki*) ja rahanpesun selvittelykeskuksesta annetun lain muuttamisesta.

Hallituksen esityksessä esitetyt muutokset PMJ-lakiin vastaavat aluehallintoviraston näkemyksiä lain muutostarpeista ja ovat kokonaisuudessaan ja sellaisenaan kannatettavia.

Aluehallintovirasto on rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetussa laissa (444/2017, jäljempänä *rahanpesulaki*) tarkoitettu valvontaviranomainen, ja sillä on siten oikeus käyttää pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmää rahanpesulain valvontatehtävässään. Aluehallintovirasto valvoo rahanpesulain nojalla useita eri aloilla toimivia ilmoitusvelvollisia, jotka voivat olla PMJ-laissa tarkoitettujen toimijoiden asiakkaita ja tilinhaltijoita.

Aluehallintovirasto pitää perusteltuna esitystä nimetä PMJ-laissa ne viranomaiset, joilla on pääsy pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmään direktiivin tarkoittamalla tavalla. Esitys selventää pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän käyttöön oikeutettuja viranomaisia.

Aluehallintovirasto kannattaa myös esitystä laajentaa pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän käyttämiseen oikeutettujen viranomaisten joukkoa. Valvontajärjestelmä mahdollistaa kyseisten viranomaisten pääsyn pankki- ja maksutilirekisterin tietoihin, joihin niillä on pääsy jo nykyisen voimassaolevan lainsäädännön nojalla.

Aluehallintovirasto tukee esitystä uudesta PMJ-lain 3 a §:stä, jonka mukaan lain 4 §:n pankki- ja maksutilien tiedonhakupöytäkirjan tietoihin sekä 6 §:n pankki- ja maksutilirekisteritietoihin pääsy rajataan 3 §:ssä tarkoitettulle nimetyille viranomaisen henkilöstön jäsenelle. Kyseiset tiedot ovat tietosuoja-asetuksen tarkoittamia henkilötietoja, joita tietosuoja-asetuksen 4 art. nojalla saa käsitellä ainoastaan laissa säädetyn perusteen nojalla.

Aluehallintovirasto kannattaa PMJ-lain 7a §:n mukaista esitystä rakentaa koostavan sovelluksen pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän yhteyteen helpottamaan tiedonhakuja sekä viranomaislaajennuksen täytäntöönpanoa.

Aluehallintovirasto ei ole rakentanut tarvittavia rajapintoja pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmään huomattavista kustannuksista johtuen. Näistä syistä esitetty ratkaisu on kustannustehokas ja sitä kautta kannatettava.

Esityksen mukaan Tulli vastaisi pankki- ja maksutilien tiedonhakujärjestelmää koskevien lain mukaisten tietojen välittämiseen liittyvien velvoitteiden valvonnasta ja järjestelmän ylläpidosta. Aluehallintovirasto kannattaa esitystä, sillä pankki- ja tilitietojen ajantasaisuutta ja paikkaansa pitävyyttä on vaikeaa varmistaa ilman toimivaltaisen viranomaisen valvontaa. Koostavan sovelluksen rakentaminen helpottaa sovelluksen käytön valvontaa ja varmistaa järjestelmän ylläpidon ja kehityksen. On myös toivottavaa, että koostavaa sovellusta kehitetään jatkossa, jotta tulevaisuudessa sen kautta toimivaltaiset viranomaiset voisivat saada myös tilitietoja.

Elinkeinovalvontayksikön päällikkö      Marko Peltonen

Ylitarkastaja      Marian Jecu

Tämä asiakirja ESAVI/5211/2021 on hyväksytty sähköisesti / Detta dokument ESAVI/5211/2021 har godkänts elektroniskt

Esittelijä Jecu Marian 25.03.2021 14:52

Ratkaisija Peltonen Marko 25.03.2021 13:34