

Verohallinto
PL 325
00052 VERO

Sisäministeriö
PL 26
00023 Valtioneuvosto

Lausunto

24.3.2021

Viite / Diaarinumero
SMDno-2019-1504
VH/794/00.04.05/2021

Sisäasianministeriä on pyytänyt Verohallinnon lausuntoa luonnoksesta hallituksen esitykseksi laeiksi pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetun lain ja rahanpesun selvittelykeskuksesta annetun lain muuttamisesta.

Esityksessä ehdotetaan lainsäädäntömuutoksia, joilla tehdään Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2019/1153 eli rahoitustietodirektiivin edellyttämät muutokset. Tämän lisäksi ehdotetaan kansallisena laajenuksena pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän käytön laajentamista rahanpesulain mukaisten käyttötarkoitusten lisäksi myös esityksessä mainittujen viranomaisten laissa säädetyissä valvontatehtävissä.

Ehdotetun sääntelyn myötä Verohallinto saisi käyttää valvontajärjestelmää Verohallinnosta annetun lain (503/2010) mukaisissa tehtävissä. Lisäksi ehdotetaan Tullille oikeutta rakentaa ns. koostava sovellus, jota toimivaltaiset viranomaiset voivat hyödyntää tiedonhaussa. Koostavan sovelluksen käytöllä vähennetään pankki- ja maksutilitietojen hakemisen kustannuksia.

Esityksessä ehdotetut muutokset tehostavat ja nopeuttavat nykyistä menettelyä sekä vähentävät tarpeettomien tiedusteluiden tekemistä pankkeihin. Muutoksen tarkoituksena ei ole lisätä tai laajentaa Verohallinnon oikeuksia pankki- ja maksutilitietojen käsittelyssä vaan vähentää tilitietojen kyselyiden aiheuttamaa hallinnollista taakkaa. Muutoksilla on merkitystä myös yksityisyyden suojan näkökulmasta koska tiedustelut lähtisivät vain sellaisiin pankki- ja maksulaitoksiin, joissa henkilöllä on asiakassuhde eikä verovalvontaa koskevat toimenpiteet paljastuisi sellaisille pankeille, joissa asiakkaalla ei ole asiakassuhdetta.

Lausunto Verohallinto kannattaa esitystä.

Verohallinto pitää tärkeänä pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän kehittämistä jatkossa kattamaan myös tilitapahtumia koskevat tiedot. Tilitapahtumatietojen kyselyiden keskittämisellä tehostettaisiin Verohallinnon ja muiden viranomaisten valvontatehtävää ja tällä olisi merkittävä vaikutus harmaan talouden torjunnassa sekä rahanpesun estämiseen liittyvissä tehtävissä. Keskittämisellä vähennettäisiin merkittävästi sekä viranomaisten että pankkien hallinnollista taakkaa liittyen tiitietojen käsittelyyn.

Pääjohtaja

Markku Heikura

Erityisasiantuntija

Taito von Konow