



Sisäministeriö
Inrikesministeriet

Lausuntopyyntö

11.02.2021

SM213159
00.00.01.00.00
SMDno-2019-1504
SM035:00/2019

Jakelun mukaan

Lausuntopyyntö; hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetun lain ja rahanpesun selvittelykeskuksesta annetun lain muuttamisesta

Sisäministeriö pyytää lausuntoanne liitteenä olevasta luonnoksesta hallituksen esitykseksi laeiksi pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetun lain ja rahanpesun selvittelykeskuksesta annetun lain muuttamisesta.

Esityksen tarkoituksena on panna täytäntöön Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2019/1153 eli rahoitustietodirektiivi.

Rahoitustietodirektiivin täytäntöönpanon edellyttämällä tavalla esityksessä nimetään ne viranomaiset, joilla on pääsy pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmään direktiivin tarkoittamalla tavalla.

Rahoitustietodirektiivin tarkoituksiin pääsyä pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmään esitetään poliisille, mukaan lukien suojelupoliisille, Tullille, rajavartiolaitokselle ja syyttäjille. Niin ikään rahoitustietodirektiivin täytäntöönpanon edellyttämällä tavalla esitetään myös rahanpesun selvittelykeskuksen toimivallan laajentamista Europol-asetuksen liitteen I mukaisiin rikoksiin.

Tämän lisäksi direktiivistä riippumattomana kansallisena laajenuksena pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän käyttämiseen oikeutettuja viranomaisten joukkoa esitetään laajennettavaksi rahanpesulain mukaisten viranomaisten ulkopuolelle. Muihin kuin rahoitusdirektiivin käyttötarkoituksiin, jotka on määritelty kyseisiä viranomaisia koskevassa voimassaolevassa lainsäädännössä, pääsyä esitetään Verohallinnolle, Tullille, Ulosottolaitokselle, rahanpesulaissa määriteltyille valvontaviranomaisille, rahanpesun selvittelykeskukselle, poliisille, rajavartiolaitokselle, puolustusvoimille, konkurssiasiamiehelle ja syyttäjälle. Tämän lisäksi esitetään teknisen ratkaisun, nk. koostavan sovelluksen rakentamista, pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän yhteyteen helpottamaan edellä mainitun viranomaislaajennuksen täytäntöönpanoa. Koostavan sovelluksen voidaan katsoa olevan viidennen rahanpesudirektiivin kansalliseen liikkumavaraan kuuluva laajennus.

Lait on tarkoitettu tulemaan voimaan mahdollisimman pian lukuun ottamatta pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annettuun lakiin esitettäviä koostavaa sovellusta koskevia säännöksiä, jotka on järjestelmän teknisen kehittämisen vuoksi tarkoitettu tulemaan voimaan 1.3.2022.

Lausunto pyydetään toimittamaan **viimeistään 26.3.2021** sähköisesti Word- tai pdf-muodossa sisäministeriön kirjaamoon sekä poliisiosastolle, osoitteisiin kirjaamo@intermin.fi ja key.poliisiosasto@intermin.fi.

Lausuntopyyntö

SM213159

11.02.2021

00.00.01.00.00

SMDno-2019-1504

Lausunnonantajia pyydetään merkitsemään lausunnon viitekenttään sisäministeriön **diaarinumero SMDno-2019-1504**.

Lausuntoa ei tarvitse lähettää erikseen postitse. Lausunnonantajia pyydetään toimittamaan lausuntonsa asetetussa määräajassa.

Ehdotusluonnos ja saadut lausunnot ja niistä laadittava yhteenveto julkaistaan valtioneuvoston hankesivulla valtioneuvosto.fi/hankkeet tunnuksella SM035:00/2019, jossa ne ovat lausunnonantajien saatavilla.

Lisätietoja antaa tarvittaessa Anne Lamminmäki (anne.lamminmaki@intermin.fi).

Osastopäällikkö

Kauko Aaltomaa

Yksikön päällikkö

Hannele Taavila

Asiakirja on sähköisesti allekirjoitettu asianhallintajärjestelmässä. Sisäministeriö 11.02.2021 klo 12:17. Allekirjoituksen oikeellisuuden voi todentaa kirjaamosta.

Liitteet

Hallituksen esitysluonnos

Jakelu

Valtiovarainministeriö
Oikeusministeriö
Puolustusministeriö
Tietosuojavaltuutetun toimisto
Oikeuskanslerin virasto
Tulli
Poliisihallitus
Suojelupoliisi
Keskusrikospoliisi
Verohallinto
Ulosottolaitos
Etelä-Suomen aluehallintovirasto
Finanssivalvonta
Finanssiala ry
Suomen asianajajaliitto
Aktia
Danske Bank
Handelsbanken
Hypoteekkiyhdistys
Nordea
OP
S-Pankki
SEB
Säästöpankkiliitto

Sisäministeriö

Lausuntopyyntö

11.02.2021

SM213159

00.00.01.00.00

SMDno-2019-1504

3 (3)

Tiedoksi

Ålandsbanken
Valtiosihteeri Parviainen
Erityisavustaja Kerman
Kansliapäällikkö Pimiä