

Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lagar om ändring av lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton och av lagen om centralen för utredning av penningtvätt

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL

Syftet med denna proposition är att genomföra direktivet om finansiell information. I propositionen föreslås det att lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton och lagen om centralen för utredning av penningtvätt ska ändras.

På det sätt som genomförandet av direktivet om finansiell information förutsätter anges i propositionen de myndigheter som har åtkomst till övervakningssystemet för bank- och betalkonton på det sätt som avses i direktivet. Dessutom föreslås det att befogenheterna för centralen för utredning av penningtvätt utökas på det sätt som genomförandet av direktivet om finansiell information förutsätter.

Utöver de ovan beskrivna ändringar som genomförandet av direktivet om finansiell information förutsätter föreslås det att antalet myndigheter som har rätt att använda övervakningssystemet för bank- och betalkonton ska utökas. Det föreslås också att det ska skapas en teknisk lösning som gör det smidigare att utöka antalet myndigheter enligt vad som nämns ovan.

Lagarna avses träda i kraft så snart som möjligt med undantag för vissa bestämmelser om övervakningssystemet för bank- och betalkonton, som avses träda i kraft den 1 mars 2022.

INNEHÅLL

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL.....	1
MOTIVERING	3
7 Specialmotivering	3
LAGFÖRSLAG	17
1. Lag om ändring av lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton.....	17
2. Lag om ändring av lagen om centralen för utredning av penningtvätt	21
BILAGA	26
PARALLELLTEXT	26
1. Lag om ändring av lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton.....	26
2. Lag om ändring av lagen om centralen för utredning av penningtvätt	31

MOTIVERING

7 Specialmotivering

Lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton

2 §. *Definitioner.* Till 2 § fogas en definition av Tullens sammanställningsprogram. Med sammanställningsprogram avses en teknisk lösning genom vilken Tullen förmedlar uppgifter från övervakningssystemet för bank- och betalkonton till behöriga myndigheter. I fråga om motiveringen till sammanställningsprogrammet hänvisas till det som konstateras i motiveringen till 7 a §.

3 §. *Myndigheter som använder övervakningssystemet för bank- och betalkonton.* I den gällande paragrafen föreskrivs att tillsynsmyndigheter enligt penningtvättslagen och advokatföreningen har rätt att använda övervakningssystemet för bank- och betalkonton för utförandet av en sådan övervakningsuppgift som avses i den lagen. Tillsynsmyndigheter enligt penningtvättslagen är Finansinspektionen, Polisstyrelsen i fråga om penningsspel, Patent- och registerstyrelsen och regionförvaltningsverket samt Advokatföreningen som nämns särskilt i bestämmelsen. Centralen för utredning av penningtvätt har rätt att använda övervakningssystemet för skötseln av de uppgifter som avses i 2 § 1 mom. 1–4 och 7 punkten i lagen om centralen för utredning av penningtvätt och de myndigheter som avses i 9 kap. 5 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism, dvs. Tullen, gränsbevaknings-, skatte- och utredningsmyndigheterna samt konkursombudsmannen för fullgörandet av omsorgsplikten enligt penningtvättslagen. En förutsättning för att övervakningssystemet ska kunna användas är dessutom att det är nödvändigt för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism.

Det föreslås att paragrafen ändras så att både de ändamål för vilka övervakningssystemet för bank- och betalkonton får användas och de myndigheter som har rätt att använda systemet utökas. Det bör noteras att dessa myndigheter redan enligt gällande lagstiftning har åtkomst till bank- och betalkontouppgifter, vilket innebär att det inte är fråga om nya befogenheter utan endast om att få åtkomst till uppgifterna via det elektroniska övervakningssystemet.

I den gällande paragrafen föreskrivs det att övervakningssystemet för bank- och betalkonton får användas om det är nödvändigt för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism. Enligt artikel 4 i direktivet om finansiell information ska de behöriga nationella myndigheterna ha befogenhet att få åtkomst till och direkt och omedelbart söka i uppgifter om bankkonton när det är nödvändigt för fullgörandet av deras uppgifter i syfte att förebygga, upptäcka, utreda eller lagföra allvarliga brott eller stödja en brottsutredning som rör ett allvarligt brott, inbegripet identifiering, spårning och frysning av tillgångar i samband med en sådan utredning. Därför föreskrivs det i paragrafen om rätten att få åtkomst till uppgifter i systemet som lämnats ut i enlighet med 4 § och lagrats i enlighet med 6 §, om det är nödvändigt för att utföra de uppgifter som räknas upp i paragrafen.

Enligt 1 punkten har polisen, Tullen, gränsbevakningsväsendet och åklagarna rätt att få åtkomst till uppgifter i övervakningssystemet för bank- och betalkonton för att förebygga, avslöja, utreda och lagföra brott som avses i bilaga I till Europaförordningen. Genom paragrafen möjliggörs den åtkomst till uppgifter i övervakningssystemet för bank- och betalkonton som direktivet om finansiella uppgifter förutsätter.

Enligt 2 punkten har Skatteförvaltningen rätt att få uppgifter för utförandet av en sådan uppgift som anges i 2 § 1 mom. i lagen om Skatteförvaltningen. Det är fråga om reglering som föreslås av nationella skäl. I ovannämnda 1 mom. fastställs att Skatteförvaltningen har till uppgift att

verkställa beskattningen, utöva skattekontroll, uppbära, driva in och redovisa skatter och avgifter samt bevaka skattetagarnas rätt enligt vad som föreskrivs särskilt. Skatteförvaltningen har också en skyldighet enligt 9 kap. 5 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism att i sin verksamhet beakta förhindrande och avslöjande av penningtvätt och av finansiering av terrorism. När det gäller förhindrande och avslöjande av penningtvätt bör det noteras att skatte- och bokföringsbrott ofta är ett förbrott till penningtvätt. Omsorgsplikten enligt penningtvättslagen har inte definierats exakt, men förhindrande och avslöjande av penningtvätt och skatte- och bokföringsbrott som utgör förbrott till penningtvätt förutsätter bl.a. behandling av kontouppgifter i vissa arbetsuppgifter vid Skatteförvaltningen. I praktiken ska tröskeln för behandling av uppgifter vara sådan att uppgifter i övervakningssystemet för bank- och betalkonton kan behandlas när det behövs för beskattningen.

Användningen av övervakningssystemet för bank- och betalkonton kompletterar Skatteförvaltningens nuvarande rättigheter när det gäller behandling av kontouppgifter. Användningen av systemet minskar den administrativa bördan av förfrågningar om kontouppgifter och förbättrar kundskyddet, eftersom förfrågningar kan riktas till de bank- och betalningsinstitut där kunden har ett konto och förfrågningarna inte längre behöver sändas till alla bank- och betalningsinstitut.

Den nya 3 punkten föreslås av nationella skäl och gäller Tullens rätt att få uppgifter ur övervakningssystemet för bank- och betalkonton. Tullen föreslås ha rätt att få information för beskattning och skattekontroll som Tullen verkställer, för förundersökning som Tullen utför och för uppgifter i anslutning till utredning och avslöjande av tullbrott som avses i 1 kap. 1 § 3 och 4 punkten i lagen om brottsbekämpning inom Tullen.

Tullens beskattning och skattekontroll. Tullen tar ut tullavgifter för varor som importeras från länder utanför EU, dvs. från tredjeländer. Med tullavgifter avses tullskatt och andra skatter och tullliknande avgifter (s.k. EU:s traditionella egna medel). Tullen tar också ut mervärdesskatt på import av varor av privatimportörer samt punktskatter t.ex. när en tullskuld uppkommer på grund av att importbestämmelserna inte iakttas. Tullen har i beskattnings- och skattekontrolluppgifter rätt att begära kontouppgifter direkt av banker och andra motsvarande kreditinstitut med stöd av 102 § 2 mom. i tullagen, enligt vilket den som innehar uppgifter som behövs för en annan persons tullbeskattning eller för ett ärende som gäller ändringssökande och som följer av tullbeskattning på uppmaning av Tullen ska lämna uppgifterna till Tullen inom utsatt tid.

I sin kontrollverksamhet gör Tullens företagsgranskning förfrågningar om kontouppgifter direkt till bankerna. Antalet förfrågningar om kontouppgifter varierar beroende på vilka typer av fall som granskas. Förfrågningar om kontotransaktioner har främst samband med kontrollen av riktigheten i tullbeskattningen och transaktionsuppgifterna begärs i allmänhet för hela granskningsperioden eller en viss del av den. Med hjälp av de kontoutdrag som erhållits genom förfrågningarna strävar man efter att utreda t.ex. tullvärdets riktighet, dvs. det pris som faktiskt betalats för varan samt betalarens och betalningsmottagarens uppgifter. Dessutom kan man med hjälp av förfrågningarna utreda företagets andra konton där det kan finnas kontotransaktioner om s.k. dolda affärer. Med hjälp av kontotransaktionerna kan man också jämföra bokföringens och tulldeklarationernas riktighet. Den föreslagna bestämmelsen försnabbar tillgången till bank- och betalkontouppgifter, eftersom onödiga förfrågningar kan undvikas. Samtidigt effektiviseras Tullens beskattning och skattekontroll, eftersom förfrågningar om kontouppgifter kan riktas direkt till rätta banker och kreditinstitut. Förfrågningar om kontouppgifter belastar också de uppgiftsskyldiga. Tullens rätt att använda övervakningssystemet för bank- och betalkonton för beskattning och skattekontroll minskar därmed också de uppgiftsskyldigas rapporteringsskyldighet.

Tullens rätt att använda övervakningssystemet för bank- och betalkonton gäller alla åtgärder och skeden i anslutning till beskattning eller skattekontroll, såsom varukontroll, lagerkontroll, dokumentgranskning, företagsgranskning, behandling av begäran om omprövning, utlåtanden till förvaltningsdomstolen i skatteärenden och andra motsvarande åtgärder.

Tullens rätt att utnyttja övervakningssystemet för bank- och betalkonton vid beskattningen och skattekontrollen är motiverad också med tanke på regleringens symmetri, eftersom det är motiverat att Tullen får samma befogenheter som Skatteförvaltningen för motsvarande arbetsuppgifter som gäller övervakningssystemet för bank- och betalkonton.

Tullbrottsbekämpning

Tullen är en förundersökningsmyndighet enligt förundersökningslagen och svarar för tullbrottsbekämpningen på det sätt som föreskrivs i lagen om brottsbekämpning inom Tullen och i annan lagstiftning. Tullbrott definieras i 1 kap. 2 § 1 punkten i lagen om brottsbekämpning inom Tullen.

Med tullbrott avses

- a) brott som innebär överträdelse av en sådan bestämmelse i tullagen eller någon annan lag vars iakttagande Tullen ska övervaka eller som Tullen ska verkställa,
- b) mot tullman riktat hindrande av tjänsteman enligt 16 kap. 3 § och tredska mot tullman enligt 16 kap. 4 b § i strafflagen (39/1889),
- c) olaga befattningstagande med infört gods enligt 46 kap. 6 och 6 a § i strafflagen,
- d) sådant brott i vilket ingår import, export eller transitering genom Finland av egendom.

Med stöd av 2 kap. 14 § 1 mom. i lagen om brottsbekämpning inom Tullen har Tullen, oberoende av att en sammanslutnings medlemmar, revisorer, verkställande direktör, styrelsemedlemmar, förvaltningsrådsmedlemmar eller arbetstagare är bundna av företags-, bank- eller försäkringshemlighet, rätt att av en privat eller offentlig sammanslutning eller en enskild få information som behövs för förhindrande, avslöjande eller utredning av tullbrott. Tullens brottsutredning begär ofta kontouppgifter vid t.ex. utredning av ekonomiska brott och narkotikabrott samt vid spårning av vinning av brott.

Den föreslagna bestämmelsen gör det möjligt för Tullen att få uppgifter direkt ur systemet för övervakning av bank- och betalkontouppgifter om var en person har konton eller om hen är kund hos en tillhandahållare av virtuella valutor. Den föreslagna bestämmelsen påskyndar således processen för begäran om kontouppgifter, eftersom begäran kan riktas till de kreditinstitut där personen i fråga de facto har bank- eller betalkonton. Förslaget bidrar till framgångsrika brottsutredningar och gör det möjligt att identifiera, spåra och frysa tillgångar i tid för att kunna beslagta dem.

Verkställighet enligt utsökningsbalken

Bestämmelser om utsökningsmyndigheternas befogenheter finns i utsökningsbalken. I lagens 2 kap. föreskrivs närmare om utsökningsgrunderna, i 3 kap. om förfarandet och 4 kap. om utmätning. Utsökningsverket har enligt utsökningsbalkens gällande bestämmelser rätt att med stöd av 4 *punkten* få uppgifter ur övervakningssystemet för bank- och betalkonton för verkställande av utsökning.

I utskökningsbalkens 3 kap. 64 § finns en allmän bestämmelse om skyldighet för utomstående och myndigheter att lämna uppgifter. Utöver vad som föreskrivs i någon annan lag, har utmätningssmannen rätt att utan hinder av sekretessbestämmelserna avgiftsfritt få nedan angivna uppgifter, handlingar och material, om de i ett enskilt utskökningsärende är nödvändiga för verkställigheten. Utmätningssmannen bedömer om uppgifterna är nödvändiga. Uppgifterna kan lämnas via en teknisk anslutning.

Utskökningsverket har trots sekretessbestämmelserna rätt att avgiftsfritt få nedan angivna uppgifter, handlingar och material centralt och lämna ut dem till utmätningssmännen för användning i enskilda utskökningsärenden, om det är ändamålsenligt för verkställigheten att uppgifterna inhämtas centralt.

I 3 kap. 65 § föreskrivs det om känsliga personuppgifter. När uppgifter inhämtas hos en utomstående ska det enligt bestämmelsen undvikas att utmätningssmannen får tillgång till i artikel 9.1 i dataskyddsförordningen avsedda personuppgifter som hör till särskilda kategorier av personuppgifter eller i artikel 10 i den förordningen avsedda personuppgifter, om uppgifterna inte har samband med utskökningsärendet. Utmätningssmannen har rätt att få föreskrivna uppgifter trots att fakta om en utomståendes ekonomiska ställning samtidigt röjs, om uppgifterna inte kan fås på något annat sätt.

I 3 kap. 66 § i utskökningsbalken preciseras innehållet i utomståendes skyldighet att lämna uppgifter.

I 7 kap. i penningtvättslagen föreskrivs om tillsynsmyndigheter, bl.a. Finansinspektionen, Polisstyrelsen, Patent- och registerstyrelsen och regionförvaltningsverket samt Ålands landskapsregering. Vidare övervakar advokatföreningen de rapporteringsskyldiga som avses i 1 kap. 2 § 1 mom. 12 punkten i penningtvättslagen. Dessa behöriga myndigheter och advokatföreningen har rätt att enligt 5 punkten få uppgifter ur systemet för utförandet av en sådan tillsynsuppgift som avses i penningtvättslagen. Vidare har centralen för utredning av penningtvätt med stöd av 6 punkten rätt att få uppgifter för utförandet av sådana uppgifter som avses i 2 § 1 mom. 1–4 och 7 punkten i lagen om centralen för utredning av penningtvätt.

I 7 punkten föreslås av nationella skäl en bestämmelse om polisens och Gränsbevakningsväsendets rätt att få uppgifter. Med polisen avses både enheter som lyder under Polisstyrelsen och skyddspolisen. Med stöd av denna punkt kan uppgifter fås för förundersökning, förebyggande, avslöjande och utredning av brott. Uppgifter kan också fås för utförandet av en sådan tillsynsuppgift i anslutning till penninginsamlingar som avses i den nya lagen om penninginsamlingar. Vidare kan uppgifter fås för upprätthållandet av den nationella säkerheten. Syftet med detta är att tillgodose särskilt skyddspolisens lagstadgade informationsbehov. I 6 kap. i polislagen föreskrivs om vilka uppgifter som behövs i en polisundersökning. Enligt lagens 4 kap. 3 § 1 mom. har polisen på begäran av en polisman som hör till befälet rätt att få information som behövs för förhindrande eller utredning av brott, oberoende av att en sammanslutnings medlemmar, revisorer, verkställande direktör, styrelsemedlemmar eller arbetstagare är bundna av företags-, bank- eller försäkringshemlighet. Om ett viktigt allmänt eller enskilt intresse kräver det har polisen samma rätt att få information som behövs vid polisundersökning enligt 6 kap.

Enligt 8 punkten ska Försvarsmakten av nationella skäl ha rätt att få åtkomst till uppgifter i övervakningssystemet för bank- och betalkonton för förebyggande, avslöjande och utredning av brott som avses i lagen om militär disciplin och brottsbekämpning inom försvarsmakten samt i enlighet med vad som föreskrivs i 104 § i lagen om militär underrättelseverksamhet.

Bestämmelser om Finansinspektionens uppgifter finns i lagen om Finansinspektionen, lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt i ett flertal speciallagar och EU-förordningar. Enligt *9 punkten* kan Finansinspektionen utnyttja övervakningssystemet för bank- och betalkonton för utförandet av uppgifter enligt 3 § i lagen om Finansinspektionen med stöd av lagstiftning som föreslås av nationella skäl. Finansinspektionen har också rätt enligt 4 punkten få uppgifter för förhindrande och avslöjande av penningtvätt och av finansiering av terrorism.

Enligt *10 punkten* ska konkursombudsmannen av nationella skäl ha rätt att få uppgifter ur övervakningssystemet för bank- och betalkonton för utförandet av en sådan tillsynsuppgift som avses i 4 § 2 mom. i lagen om övervakning av förvaltningen av konkursbon. Enligt momentet har konkursombudsmannen trots sekretessbestämmelserna samma rätt som gäldenären eller konkursboet att få uppgifter om gäldenärens eller konkursboets verksamhet och ekonomiska situation samt uppgifter om gäldenärens eller konkursboets bankkonton och betalningsrörelse samt om avtal och förbindelser som gäller finansieringen.

I *11 punkten* föreslås av nationella skäl att åklagaren ska ha rätt att få de uppgifter ur övervakningssystemet för bank- och betalkonton som behövs för skötseln av de tjänsteuppdrag som anges i lagen om Åklagarmyndigheten (32/2019). Åklagarens befogenheter under förundersökningen motsvarar undersökningsledarens befogenheter. I allvarliga brottmål är åklagaren skyldig att delta i förundersökningen och styra den genom förelägganden och råd. Detta gäller i synnerhet inriktningen av förundersökningen och inhämtandet av behövlig bevisning. Enligt tvångsmedelslagen har åklagaren i egenskap av anhållningsberättigad tjänsteman samma rätt att använda tvångsmedel som undersökningsledaren. Åklagarens åtalsprövning ska grunda sig på tillförlitlig bevisning som har inhämtats så att den kan användas som bevis vid rättegången. Effektiviteten i bekämpningen av allvarliga brott och parternas rättsskydd stärks av att åklagaren utöver under förundersökningen också under åtalsprövningen och rättegången har tillgång till datasöksystemet för bank- och betalkonton, där åklagaren kan kontrollera t.ex. om ny bevisning som misstänkta eller svarande eventuellt lägger fram är tillförlitlig. Det är särskilt viktigt att åklagaren under åtalsprövningen och huvudförhandlingen kan få uppgifter ur övervakningssystemet för bank- och betalkonton. Tillgången till information möjliggörs av 4 kap. 22 § 2 mom. i lagen om Åklagarmyndigheten, enligt vilket åklagaren trots företags-, bank- eller försäkringshemlighet har rätt att få den information som behövs för ett tjänsteuppdrag.

3 a §. *Villkor för de behöriga myndigheternas åtkomst och sökning*. Paragrafen är ny och i den föreskrivs i enlighet med artikel 5 i direktivet om finansiell information om vissa villkor för behöriga myndigheters åtkomst till uppgifter och för sökning av uppgifter. Enligt paragrafen har åtkomst till uppgifter som avses i 4 och 6 § och möjlighet att göra sökningar i dem endast den personal vid en i 3 § avsedd myndighet som har utnämnts och bemyndigats att utföra dessa uppgifter. Enligt direktivets artikel 5 ska medlemsstaterna säkerställa att personal vid de utsedda behöriga myndigheterna håller hög yrkesmässig standard när det gäller konfidentialitet och uppgiftsskydd, samt har stor integritet och rätt kompetens. Enligt artikeln ska medlemsstaterna dessutom säkerställa tekniska och organisatoriska åtgärder för att säkerställa datasäkerhet i enlighet med höga tekniska standarder för de behöriga myndigheternas utövande av befogenheten att ha åtkomst till, och göra sökningar i, uppgifter om bankkonton, i enlighet med artikel 4. Motsvarande villkor för åtkomst till uppgifter och sökning av uppgifter gäller också för de myndigheter som är behöriga enligt nationell lag. I informationshanteringslagen föreskrivs bl.a. om informationssäkerhet, inbegripet identifiering av uppgifter som förutsätter tillförlitlighet, beviljande av användarrättigheter och säkerställande av tillförlitligheten samt informationssäkerhet i fråga om informationsmaterial och informationssystem. Bestämmelserna i informationshanteringslagen uppfyller kraven i artikel 5 i direktivet om finansiell information, och genomförandet av artikeln förutsätter till denna del inga ytterligare nationella bestämmelser.

4 §. Datasöksystem för bank- och betalkonton.

Enligt den gällande paragrafens 4 mom. ska det i samband med gemensamma konton som förvaltas av en advokat uttryckligen antecknas att bank- eller betalkontot är ett gemensamt konto som förvaltas av en advokat och som omfattas av tystnadsplikten för advokater. I momentet föreskrivs dessutom att uppgifter om gemensamma konton som förvaltas av en advokat inte får utlämnas via datasöksystemet. Bestämmelsen preciseras så att endast information om att det är fråga om ett gemensamt konto som förvaltas av en advokat får utlämnas via systemet. Myndigheterna ska kunna få information om att kontot är ett gemensamt konto som förvaltas av en advokat och om vilken advokat som förvaltar kontot. Den gällande bestämmelsen är oklar på denna punkt.

Paragrafens 5 mom. kompletteras så att där föreskrivs om Tullens roll som övervakande myndighet när det gäller efterlevnaden av de skyldigheter som avses i 1 och 2 mom. I 5 § föreskrivs att Tullen är personuppgiftsansvarig för registret över bank- och betalkonton och att den personuppgiftsansvarige alltid svarar för övervakningen av systemet direkt med stöd av den allmänna dataskyddsförordningen. I lagen anges dock inte vilken myndighet som ska övervaka efterlevnaden av de skyldigheter som gäller förmedling av lagstadgade uppgifter ur datasöksystemet för bank- och betalkonton. Bank- och betalkontouppgifter innehåller sekretessbelagd information som omfattas av banksekretessen, och det är motiverat att efterlevnaden av de skyldigheter i anslutning till datasöksystemet som avses i 1 och 2 mom. också övervakas av en myndighet. Enligt artikel 48.1 i det fjärde penningtvättsdirektivet ska medlemsstaterna kräva att de behöriga myndigheterna effektivt övervakar och vidtar de åtgärder som är nödvändiga för att säkerställa att direktivet efterlevs.

Datasöksystemet för bank- och betalkonton gör det möjligt att lämna ut personuppgifter och förmögenhetsuppgifter som omfattas av banksekretessen elektroniskt från kreditinstitut till de myndigheter som anges i lagen för att dessa ska kunna fullgöra sin lagstadgade uppgift. Uppgifterna lagras inte i systemet utan överläts direkt från det kreditinstitut som agerar som personuppgiftsansvarig till myndigheten. Myndigheten ska ange en lagstiftningsgrund med stöd av vilken den har rätt att få uppgifterna. Kreditinstitutet ansvarar i egenskap av personuppgiftsansvarig för att de uppgifter som överläts är korrekta. Syftet med den föreslagna regleringen är att kreditinstitutens efterlevnad av sina skyldigheter ska omfattas av övervakningen. Det är nödvändigt att föreskriva om detta i lag för att olika aktörer ska behandlas lika och rättvist. Dessutom är det känt att en del kreditinstitut har stött på utmaningar vid uppbyggandet av ett datasöksystem. Tullen har informerats om att införandet av systemet i vissa fall kan fördröjas med upp till ett år. Dessa betydande förseningar torde delvis bero på att det inte finns någon myndighet som övervakar att skyldigheten att bygga upp ett datasöksystem och förmedla uppgifter via det följs.

För närvarande omfattar Tullens tillsynsansvar endast tillsynen över registret över bank- och betalkonton. Det blir konsekvent om övervakningsansvaret i övervakningssystemet för bank- och betalkonton ligger hos en enda myndighet, och övervakningsuppgiften som helhet lämpar sig för Tullen. Tullen har meddelat en föreskrift om de tekniska kraven på datasöksystemet för bank- och betalkonton och gett kreditinstitut anvisningar om hur datasöksystemet ska byggas upp. Tullen kan således utifrån dessa utgångspunkter anses vara den lämpliga aktören för att också övervaka datasöksystemet för bank- och betalkonton och därigenom de kreditinstitut som är skyldiga att lämna uppgifter.

Myndighetstillsynen över datasöksystemet för bank- och betalkonton ska omfatta tillsyn över såväl administrationen av systemet som över efterlevnaden av skyldigheten att lämna uppgifter. Övervakningen av datasöksystemet för bank- och betalkonton anknyter alltså till målet att

säkerställa att kreditinstituten och andra aktörer som lämnar uppgifter via datasöksystemet bygger upp och administrerar systemen på ett ändamålsenligt sätt så att de behöriga myndigheterna via datasöksystemet kan göra sökningar i kreditinstitutens bank- och betalkonton. Dessutom ska övervakningen omfatta efterlevnaden av skyldigheten att lämna uppgifter. Med detta avses att övervakningen inriktas på kontroll av riktigheten hos de uppgifter som de uppgiftsskyldiga lämnar. De uppgifter som lämnas via datasöksystemet ska vara uppdaterade och täcka kreditinstitutets alla bank- och betalkonton som omfattas av anmälningsskyldigheten. Det är viktigt att övervakningen utsträcks till att omfatta datasöksystemet för bank- och betalkonton för att kravet på ett effektivt genomförande av EU-rätten ska uppfyllas, och genom den säkerställs att övervakningssystemet för bank- och betalkonton förser både de behöriga myndigheter som gör sökningar och advokatföreningen med korrekta och aktuella uppgifter. Det är ändamålsenligt att utsträcka bestämmelserna om övervakning till att gälla datasöksystemet också därför att kreditinstituten inte övervakas med stöd av annan lagstiftning när det gäller skyldigheten att lämna uppgifter.

I fråga om de uppgifter som förmedlas via datasöksystemet för bank- och betalkonton handlar det om behandling av personuppgifter. På behandlingen tillämpas delvis EU:s allmänna dataskyddsförordning och delvis dataskyddslagen avseende brottmål. Därför begränsar sig de skyldigheter som rör förmedling av uppgifter inte enbart till de uppgiftsskyldigheter som föreskrivs i lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton. Enligt 8 § i dataskyddslagen är dataombudsmannen den nationella tillsynsmyndighet som avses i dataskyddsförordningen och som enligt 45 § i dataskyddslagen avseende brottmål också övervakar efterlevnaden av den lagen. Dataombudsmannen övervakar således efterlevnaden av skyldigheterna i samband med behandlingen av personuppgifter i systemet för utbyte av information inom tillämpningsområdet för både den allmänna dataskyddsförordningen och dataskyddslagen avseende brottmål.

7 a §. Utlämnande av uppgifter ur registret över bank- och betalkonton genom överföring till behöriga myndigheter. Det föreslås att det till lagen fogas en ny 7 a §, där det föreskrivs om det sammanställningsprogram som administreras av Tullen. Sammanställningsprogrammet kan användas för att lämna ut kunduppgifter genom överföring. I och med sammanställningsprogrammet får Tullen rollen som personuppgiftsansvarig i fråga om de uppgifter som överförs via programmet samt de logguppgifter som lagras i det. I det föreslagna 7 a § 1 mom. föreskrivs det om Tullens roll som personuppgiftsansvarig. Tullen som personuppgiftsansvarig i fråga om sammanställningsprogrammet omfattas av den personuppgiftsansvariges ansvar enligt EU:s allmänna dataskyddsförordning bl.a. i fråga om dataskydd, personuppgiftsbiträde och register över behandling.

I EU:s allmänna dataskyddsförordning avses med personuppgiftsansvarig en fysisk eller juridisk person, offentlig myndighet, institution eller annat organ som ensamt eller tillsammans med andra bestämmer ändamålen och medlen för behandlingen av personuppgifter; om ändamålen och medlen för behandlingen bestäms av unionsrätten eller medlemsstaternas nationella rätt kan den personuppgiftsansvarige eller de särskilda kriterierna för hur denne ska utses föreskrivas i unionsrätten eller i medlemsstaternas nationella rätt.

Enligt 2 mom. ska Tullen ta emot och förmedla i 3 § avsedda behöriga myndigheters begäranden om information från övervakningssystemet för bank- och betalkonton till kreditinstitutet, om myndigheten inte har byggt upp en egen teknisk lösning för att få information från systemet.

Enligt de uppgifter som Tullen hade tillgång till i maj 2020 är det 11–12 aktörer som ska lämna i 5 och 6 § i lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton avsedda uppgifter till Tullens register över bank- och betalkonton, och eventuellt några ytterligare aktörer som får dispens av Finansinspektionen i enlighet med 4 § 1 mom. i den lagen. De stora kreditinstitut

som är verksamma i Finland och de två största aktörerna inom virtuella valutor kommer att skapa datasöksystem för bank- och betalkonton. Över 95 procent av de uppgifter om bank- och betalkonton som finns i övervakningssystemet för bank- och betalkonton kommer således att ingå i datasöksystemen. Om myndigheterna vill ha tillgång till datasöksystemen för bank- och betalkonton, måste varje myndighet bygga upp ett gränssnitt. Exempelvis polisen kommer att bygga upp gränssnitt endast till några av de största bankerna, dvs. största delen av datasöksystemen och informationen i dem kommer enligt aktuella uppgifter att bli outnyttjad.

Syftet med informationshanteringslagen är bl.a. att säkerställa en enhetlig och kvalitativ hantering samt informationssäker behandling av myndigheternas informationsmaterial så att offentlighetsprincipen förverkligas. Lagens 5 kap. gäller skapande och elektronisk överföring av informationsmaterial. Enligt lagens 22 § 1 mom. ska myndigheterna genomföra regelbundet återkommande och standardiserad elektronisk överföring av information mellan informationssystem via tekniska gränssnitt, om den mottagande myndigheten enligt lag har rätt till informationen. Regelbundet återkommande och standardiserad elektronisk överföring av information kan genomföras på något annat sätt, om det inte är tekniskt eller ekonomiskt ändamålsenligt att genomföra eller använda ett tekniskt gränssnitt. En myndighet kan också i andra situationer öppna ett tekniskt gränssnitt för en myndighet som har rätt till information. Det föreskrivs särskilt om överföring av handlingar och information på annat sätt. I paragrafen sägs dessutom att utöver vad som föreskrivs i 4 kap. ska överföring av information mellan informationssystem via tekniska gränssnitt genomföras så att det tekniskt säkerställs att den information som ska överföras behövs i det enskilda fallet eller är nödvändig för att den mottagande myndigheten ska kunna sköta sina uppgifter, ifall överföringen avser personuppgifter eller sekretessbelagd information.

För att effektivisera statens informations- och kommunikationstekniska verksamhet är det motiverat att inte alla myndigheter bygger upp egna tekniska lösningar för att få åtkomst till uppgifter i övervakningssystemet för bank- och betalkonton. Genom bestämmelsen blir det möjligt för de myndigheter som inte bygger upp egna tekniska lösningar att begära uppgifter av Tullen genom en teknisk lösning som Tullen har byggt upp. Tullen ska bygga upp ett sammanställningsprogram och anknytande gränssnitt för att möjliggöra åtkomst till såväl Tullens bank- och betalkontoregister som till de datasöksystem som administreras av kreditinstitut, betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och aktörer inom virtuella valutor. I denna lösning sammanställer programmet svaren på förfrågningarna och returnerar svaren från både Tullens kontoregister och datasöksystemet via ett gränssnitt som myndigheten fastställt. Gränssnittet skapas till en myndighets eller advokatförenings befintliga program. På så sätt får uppgifts användaren, dvs. myndigheten eller advokatföreningen, en uttömmande överblick av de i lagen om övervakningssystem för bank- och betalkonton avsedda uppgifter om den som förfrågan gäller av rapporteringsskyldiga i Finland genom att bygga ett gränssnitt till Tullens övervakningssystem. Tillsynsmyndigheternas och advokatföreningens uppgift blir att bygga ett gränssnitt för förfrågningar till Tullens sammanställningsprogram. Att myndigheterna inte behöver bygga egna gränssnitt medför betydande kostnadsbesparingar. Syftet med bestämmelsen är också att harmonisera statens tekniska lösningar samt att genom centraliserad informationsinhämtning förbättra dataskyddet vid behandlingen av personuppgifter.

När den behöriga myndigheten gör en förfrågan som gäller ett bankkonto via Tullen, ska myndigheten meddela Tullen den grund på vilken uppgifterna begärs. För att den som lämnar ut uppgifter ska kunna bedöma begäran med tanke på de lagliga förutsättningarna för utlämnande av uppgifter, förmedlar Tullen den meddelade grunden till de aktörer som administrerar datasöksystemen för bank- och betalkonton.

Enligt 3 mom. sker behandlingen av uppgifter via sammanställningsprogrammet automatiskt. I momentet föreskrivs att uppgifter som lämnats ut via programmet ska raderas omedelbart efter utlämnandet. I artikel 4 i EU:s allmänna dataskyddsförordning definieras vad som avses med behandling i förordningen. Enligt definitionen omfattar behandling en åtgärd, eller serie av åtgärder, som vidtas med personuppgifter, eller uppsamlingar av personuppgifter, oberoende av om de utförs automatiserat eller ej, till exempel insamling, registrering, organisering, strukturering, lagring, bearbetning eller ändring, hämtning, läsning, användning, utlämning genom överföring, spridning eller annat tillhandahållande av uppgifter, sammanställning eller samkörning, begränsning, utplåning eller förstöring.

I 4 mom. hänvisas det till EU:s allmänna dataskyddsförordning. Enligt 4 mom. får uppgifter lämnas ut trots vad som föreskrivs i artikel 18.1 a i den allmänna dataskyddsförordningen om den registrerades rätt att kräva att den personuppgiftsansvarige begränsar behandlingen av personuppgifter. Hänvisningen motsvarar vad som föreskrivs om kontoregistret i 7 § 2 mom. i den gällande lagen. I artikel 18.1 a i EU:s allmänna dataskyddsförordning föreskrivs det om den registrerades rätt att kräva att den personuppgiftsansvarige ska begränsa behandlingen av personuppgifter. Uppgifter kan lämnas ut till sådana behöriga myndigheter som avses i denna lag oberoende av artikeln i fråga. Ledet i fråga gäller situationer där den registrerade bestrider personuppgifternas korrekthet. Enligt ledet ska behandlingen i sådana fall begränsas under en tid som ger den personuppgiftsansvarige möjlighet att kontrollera om personuppgifterna är korrekta. En eventuell begränsning kan hindra behöriga myndigheter från att utnyttja uppgifterna i sin verksamhet och också förhindra myndighetsåtgärder som är av stort allmänt intresse.

När det gäller sammanställningsprogrammet är den föreslagna begränsningen motiverad för att säkerställa de syften som avses i artiklarna 23.1 a och 23.1 c–e i EU:s allmänna dataskyddsförordning. Dessa är enligt led a den nationella säkerheten, led c den allmänna säkerheten och led d förebyggande, förhindrande, utredning, avslöjande eller lagföring av brott eller verkställande av straffrättsliga sanktioner, inbegripet skydd mot samt förebyggande och förhindrande av hot mot den allmänna säkerheten. Enligt led e kan grunden för begränsning anknyta till andra av unionens eller en medlemsstats viktiga mål av generellt allmänt intresse, särskilt ett av unionens eller en medlemsstats viktiga ekonomiska eller finansiella intressen, däribland penning-, budget- eller skattefrågor, folkhälsa och social trygghet. Denna begränsning sker med respekt för andemeningen i de grundläggande rättigheterna och friheterna och utgör en nödvändig och proportionell åtgärd i ett demokratiskt samhälle. De lagstiftningsåtgärder som avses ovan ska innehålla specifika bestämmelser åtminstone, när så är relevant, avseende a) ändamålen med behandlingen eller kategorierna av behandling, b) kategorierna av personuppgifter, c) omfattningen av de införda begränsningarna, d) skyddsåtgärder för att förhindra missbruk eller olaglig tillgång eller överföring, e) specificeringen av den personuppgiftsansvarige eller kategorierna av personuppgiftsansvariga, f) lagringstiden samt tillämpliga skyddsåtgärder med beaktande av behandlingens art, omfattning och ändamål eller kategorierna av behandling, g) riskerna för de registrerades rättigheter och friheter, och h) de registrerades rätt att bli informerade om begränsningen, såvida detta inte kan inverka menligt på begränsningen.

Skatteförvaltningens uppgifter uppfyller kraven enligt artikel 23.1 d och 23.1 e. De uppgifter som Tullen, de i penningtvättslagen avsedda behöriga myndigheterna, centralen för utredning av penningtvätt, polisen, Försvarmakten, åklagaren och Gränsbevakningsväsendet ansvarar för uppfyller kraven enligt artikel 23.1 a och artikel 23.1 c–d. I utskökningsbalken föreskrivs om verkställandet av privaträttsliga skyldigheter och förbud som förelagts i tvistemål eller brottmål och som ingår i domar eller andra i den lagen avsedda utskökningsgrunder. Utskökningsväsendets uppgifter kan anses uppfylla kraven enligt artikel 23.1 d och e. Till Finansinspektionens uppgifter hör att i enlighet med lagen om Finansinspektionen bl.a. delta i verksamheten i den gemensamma tillsynsmekanism som avses i 3 a § i den lagen och bistå Europeiska centralbanken

i den gemensamma tillsynsmekanismen samt i samråd med finansministeriet och Finlands Bank förbereda åtgärder som behövs för att säkerställa stabiliteten inom det finansiella systemet i dess helhet samt besluta om dessa åtgärder så som särskilt föreskrivs i lag. I fråga om Finansinspektionens uppgifter är begränsningarna motiverade med stöd av artikel 23.1 d—e.

Enligt lagen om övervakning av förvaltningen av konkursbon ska konkursombudsmannen bl.a. vidta nödvändiga åtgärder då konkursombudsmannen har fått kännedom om försummelser eller missbruk eller andra omständigheter som kräver rättelse och ha hand om den offentliga utredningen av konkursbon. Konkursombudsmannens uppgifter anknyter delvis till artikel 23.1 d—e.

Enligt förslaget ska alltså de myndigheter som avses i 3 § och som använder övervakningssystemet för bank- och betalkonton inom ramen för sin behörighet kunna göra förfrågningar med hjälp av Tullens sammanställningsprogram och utnyttja de integreringar som görs av Tullen. Programmet sammanställer alla uppgifter i registret över bank- och betalkonton och i datasök-systemet för bank- och betalkonton och förmedlar dem till myndighetens program. Sammanställningsprogrammet kan användas för förmedling av kund- och kontouppgifter.

Enligt artikel 23 i den allmänna dataskyddsförordningen ska vara möjligt att i unionsrätten eller i en medlemsstats nationella rätt som den personuppgiftsansvarige eller personuppgiftsbiträdet omfattas av införa en lagstiftningsåtgärd som begränsar bl.a. den registrerades rätt enligt artikel 15 att få tillgång till uppgifter som samlats in om denne, om det är nödvändigt och proportionellt för att säkerställa det som anges i punkt 1. I enlighet med 34 § i dataskyddslagen har en registrerad inte i artikel 15 i dataskyddsförordningen avsedd rätt att få tillgång till uppgifter som samlats in om honom eller henne bl.a. om 1) lämnandet av informationen kan skada den nationella säkerheten, försvaret eller allmän ordning och säkerhet eller försvåra förebyggande eller utredning av brott, 2) personuppgifterna används för tillsyns- och kontrolluppgifter och det för att trygga ett viktigt ekonomiskt eller finansiellt intresse för Finland eller Europeiska unionen är nödvändigt att informationen inte lämnas.

När en behörig myndighet som avses i dataskyddslagen avseende brottmål behandlar uppgifter för ändamål enligt den lagen, är det möjligt att begränsa den registrerades rättigheter i enlighet med 28 §, om det med hänsyn till den registrerades rättigheter är proportionerligt och nödvändigt 1) undvika menlig inverkan på förebyggande, avslöjande, utredning av brott eller på åtgärder som avser åtal för brott eller på verkställighet av straffrättsliga påföljder, 2) trygga andra undersökningar, utredningar eller motsvarande förfaranden hos myndigheter, 3) skydda den allmänna säkerheten, 4) skydda den nationella säkerheten, eller 5) skydda andra personers rättigheter. I 29 § i dataskyddslagen avseende brottmål föreskrivs också om den registrerades rätt att be dataombudsmannen kontrollera lagenligheten i personuppgifter och behandlingen av dem, om den registrerades rätt till insyn har skjutits upp, begränsats eller vägrats eller om den personuppgiftsansvarige inte godkänner den registrerades yrkande om rättelse, komplettering eller utplåning av personuppgifterna eller begränsning av behandlingen av dem. [Till denna del tillämpas dessutom de begränsningar av rätten till insyn som föreskrivs i speciallagstiftning, såsom lagarna om behandling av personuppgifter i polisens, Gränsbevakningsväsendets och Tullens verksamhet.]

Registrerades rätt att få tillgång till och ta del av personuppgifter som gäller dem enligt artikel 15 i dataskyddsförordningen kan begränsas med stöd av 33 och 34 § i den allmänna dataskyddslagen när deras uppgifter behandlas i det register över bank- och betalkonton som avses i 5 § i denna lag samt i samband med utlämnande av uppgifter genom det sammanställningsprogram som avses i lagens 7 a §. Den registrerades rätt till insyn enligt 23 § i dataskyddslagen avseende

brottmål kan på motsvarande sätt begränsas i enlighet med 29 § i den lagen när det är fråga om behandling av personuppgifter som omfattas av lagens tillämpningsområde.

10 §. *Logguppgifter*. I 10 § i den gällande lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton fastställs skyldigheter i fråga om logguppgifter både för Tullen, som för kontoregistret, och för de behöriga myndigheter enligt 3 § som använder datasöksystemet. Bestämmelsen behöver ändras dels för att genomföra artikel 6 i direktivet om finansiell information, dels på grund av det sammanställningsprogram som föreslås i propositionen.

Paragrafens 1 mom. ändras så att det för Tullen föreskrivs en skyldighet att föra logg också om sökningar som görs via sammanställningsprogrammet. Dessutom åläggs Tullen en skyldighet att på begäran lämna ut logguppgifter om sökningar i datasöksystemet för bank- och betalkonton och Tullens kontoregister som gjorts via sammanställningsprogrammet till de myndigheter som avses i 3 §. Med hjälp av logguppgifterna kan de behöriga myndigheterna komplettera sin laglighetsövervakning.

Dessutom preciseras 1 mom. i fråga om innehållet i loggboken så att den utöver uppgifterna i den gällande bestämmelsen ska innehålla referensuppgifter om det ärende som begäran om information hänför sig till samt identifieringsuppgifter om resultatet av förfrågan eller sökningen. Genom dessa ändringar genomförs de krav på loggarnas innehåll som anges i artikel 6 i direktivet om finansiell information och som inte tidigare har reglerats nationellt.

Enligt paragrafens 3 mom. ska de behöriga myndigheterna föra en loggbok som innehåller identifieringsuppgifter om den person som utfört en förfrågan eller en sökning i det datasöksystem som avses i 4 § och om den person som förordnat förfrågan eller sökningen. För att genomföra artikel 6 i direktivet om finansiell information införs i momentet en skyldighet att i loggboken, om möjligt, också anteckna identifieringsuppgifter om mottagaren av resultaten av förfrågan eller sökningen. Enligt bestämmelsen ska den behöriga myndigheten utse en person som övervakar användningen av datasöksystemet.

Paragrafens 4 mom., enligt vilket logguppgifterna ska bevaras i tio år, ändras så att logguppgifterna ska bevaras i fem år, såvida de inte behövs i ett pågående ärende. Artikel 6.3 i direktivet om finansiell information förutsätter att logguppgifterna raderas fem år efter det att de skapades, såvida de inte behövs för pågående övervakningsförfaranden. Det är inte nödvändigt att nationellt föreskriva en längre bevaringstid för logguppgifter än vad direktivet förutsätter.

11 §. *Vite*. Paragrafen kompletteras med en hänvisning till 4 § 1 och 2 mom. I och med detta får Tullen rätt att förena såväl iakttagandet av skyldigheten enligt gällande lag att lämna uppgifter ur registret över bank- och betalkonton som iakttagandet av skyldigheten att administrera ett datasöksystem för bank- och betalkonton och att lämna uppgifter via detta system med vite.

I den gällande lagen anges ingen tillsynsmyndighet i fråga om datasöksystemet för bank- och betalkonton. Föreläggandet av vite enligt paragrafen och även påförandet av ordningsavgift enligt 12 § hänför sig endast till skyldigheten att lämna uppgifter ur registret över bank- och betalkonton. Om ett kreditinstitut inte iakttar lagens skyldigheter när det gäller att administrera datasöksystemet för bank- och betalkonton och skyldigheten att lämna uppgifter, möjliggör gällande lagstiftning inte sanktioner för försummelser. Det är nödvändigt att i lag föreskriva om tillsynen i samband med datasöksystemet för bank- och betalkonton och om brott mot skyldigheter som hänför sig till systemet också för att olika aktörer ska behandlas lika och rättvist.

Tullen ska i egenskap av den myndighet som övervakar datasöksystemet för bank- och betalkonton enligt det föreslagna 4 § 5 mom. ha tillgång till effektiva, proportionella och

avskräckande påföljder för brott mot skyldigheterna. Metoderna för administrativ styrning kan inte anses tillräckliga med beaktande av allvaret i eventuella överträdelse som gäller datasöksystemet för bank- och betalkonton och andra omständigheter. För tillsynen i samband med datasöksystemet för bank- och betalkonton är det lämpligast med likadana administrativa sanktioner som för tillsynen i samband med registret över bank- och betalkonton. Sanktioner påförs i allmänhet för förseelser som begåtts av en juridisk person, även om vite kan riktas t.ex. mot en styrelsemedlem eller verkställande direktör i en sammanslutning. Ordningsavgift kan också påföras fysiska personer vid tillsynen över kontoregistret. Lagstiftningen bör till dessa delar vara enhetlig i fråga om tillsynen över både datasöksystemet och kontoregistret. Syftet med sanktionssystemet är att säkerställa att de bestämmelser som ligger till grund för påförandet av sanktionerna iakttas och att de uppgiftsskyldiga fullgör sina skyldigheter.

12 §. *Ordningsavgift*. Paragrafens 1 mom. kompletteras med en hänvisning till 4 § 1 och 2 mom. I och med detta ges Tullen rätt att påföra en ordningsavgift också för den som uppsåtligt eller av vårdslöshet försummar eller bryter mot skyldigheten enligt 4 § 1 och 2 mom. att administrera ett datasöksystem för bank- och betalkonton eller att via datasöksystemet för bank- och betalkonton lämna den behöriga myndigheten de uppgifter som avses i 4 § 2 mom.

Dessutom hänvisas det till motiveringen till 11 § avseende förslaget att ge Tullen rätt att förena skyldigheten att administrera ett datasöksystem för bank- och betalkonton och utlämnandet av uppgifter via systemet med vite.

Lagen om centralen för utredning av penningtvätt

2 §. *Centralen för utredning av penningtvätt och dess uppgifter*. Enligt 2 § 1 mom. 1 punkten i lagen om centralen för utredning av penningtvätt har centralen för utredning av penningtvätt till uppgift att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism och föra sådana ärenden till undersökning och enligt 3 punkten i samma moment att samarbeta med myndigheterna vid bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Det föreslås att 2 § 1 mom. 1 och 3 punkten i lagen om centralen för utredning av penningtvätt ändras så att centralen också ska ha till uppgift att förhindra, avslöja och utreda brott som avses i bilaga I till Europolförordningen samt föra dem till undersökning och samarbeta med myndigheterna vid bekämpningen av ovannämnda brott. Direktivet om finansiell information förutsätter att centralen för utredning av penningtvätt ska kunna förhindra, avslöja och utreda sådana brott som avses i bilaga I till Europolförordningen, eftersom finansiell information enligt definitionen i artikel 2.5 i direktivet avser all slags information eller data, såsom data om finansiella tillgångar, överföringar av medel eller finansiella affärsrelationer, som redan innehas av FIU för att förebygga, upptäcka och effektivt bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism. Enligt artikel 7 i direktivet ska centralen dessutom med nödvändig skyndsamhet kunna besvara motiverade begäranden om finansiell information eller finansiella analyser från utsedda behöriga myndigheter, där sådan finansiell information eller sådana finansiella analyser som rör förebyggande, upptäckt, utredning eller lagföring av allvarliga brott krävs från fall till fall. Skyldigheten för centralen för utredning av penningtvätt att lämna ut uppgifter enligt definitionen i artikel 7 omfattar också analyser, vilket är ett mer omfattande begrepp än de som nämns i definitionen. Centralen för utredning av penningtvätt måste kunna få uppgifter för utredning av dessa brott, eftersom centralens svar på begäranden om information enligt artikel 7 annars skulle bli bristfälliga och den som begär information skulle bli tvungen att göra samma begäran också till polisen för att få alla behövliga uppgifter.

Enligt gällande 2 § 2 mom. i lagen om centralen för utredning av penningtvätt avses med förhindrande, avslöjande och utredning av penningtvätt och finansiering av terrorism i 1 mom. 1 punkten mottagande, registrering och annan handläggning av rapporter om misstankar om

penningtvätt och finansiering av terrorism och, i anslutning till dessa misstankar, av uppgifter om penningtvätt och finansiering av terrorism samt förhindrande, avslöjande och utredning av penningtvätt, av finansiering av terrorism och av det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Uppgifterna för centralen för utredning av penningtvätt är i gällande lagstiftning begränsade till förhindrande, avslöjande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt av förbrott till dem. Föremål för penningtvättsbrott är enligt den finska strafflagen egendom som förvärvats genom brott eller vinning av brott. Det finns inte nödvändigtvis något förbrott till finansiering av terrorism, dvs. de tillgångar som används för finansieringen kan ha förvärvats på lagligt sätt.

Bilaga I till Europolförordningen innehåller också sådana mycket allvarliga brott mot liv och hälsa eller personlig självbestämmanderätt samt mot egendom, allmän säkerhet och samhället som inte begås i vinningssyfte och således inte ingår i den nuvarande definitionen av förbrott till penningtvätt eller finansiering av terrorism. Bilaga I till Europolförordningen innehåller bl.a. följande brott som för närvarande inte utgör förbrott: terrorism, organiserad brottslighet, mord, grov misshandel, orsakande av svår kroppsskada, brottslighet som har samband med nukleära och radioaktiva ämnen, människorov, olaga frihetsberövande och tagande av gisslan, rasism och främlingsfientlighet, it-brottslighet, miljöbrott, däribland förorening från fartyg, sexuella övergrepp och sexuellt utnyttjande, inbegripet material med övergrepp mot barn och kontakt-sökning med barn i sexuellt syfte, folkmord, brott mot mänskligheten och krigsförbrytelser.

Enligt artikel 7 i direktivet om finansiell information ska centralen för utredning av penningtvätt kunna lämna ut uppgifter vid allvarliga brott som definieras i bilagan till Europolförordningen. För närvarande har centralen för utredning av penningtvätt möjlighet att lämna ut uppgifter om förbrott till penningtvätt, dvs. brott som begås i vinningssyfte. Detta utesluter t.ex. grova brott mot liv och hälsa eller grova skadegörelsebrott mot egendom som inte syftar till ekonomisk vinning. Därmed är ett allvarligt brott enligt Europolförordningen och ett förbrott till penningtvätt inte samma sak. För att centralen för utredning av penningtvätt ska kunna lämna ut information om allvarliga brott enligt Europolförordningen till myndigheter i andra EU-länder behöver den nationella lagen kompletteras på det sätt som direktivet förutsätter. Det bedöms att de brotts-typer som räknas upp på listan förekommer i mindre utsträckning än de som hör till kärnområdet för centralen för utredning av penningtvätt, dvs. penningtvätt, finansiering av terrorism och förbrott till dessa, men det är viktigt att man på det sätt som direktivet förutsätter säkerställer centralens handlingsförmåga också vid bekämpningen av dessa brott i samarbete med andra länders behöriga myndigheter. Genom kravet i direktivet förenhetligas handlingsberedskapen i EU bland medlemsstaternas finansunderrättelseenheter.

3 §. *Registret för förhindrande, avslöjande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism.* Paragrafens 3 § 3 mom. ändras så att uppgifter i penningtvättsregistret får användas också för att förhindra, avslöja och utreda brott som avses i bilaga I till Europolförordningen samt för att föra dem till undersökning. I fråga om motiveringen hänvisas till motiveringen till 2 §.

4 §. *Centralens rätt att få, använda och lämna ut uppgifter.* Till paragrafens 1 mom. fogas ett omnämnande av brott som avses i bilaga I till Europolförordningen, så att centralen för utredning av penningtvätt trots bestämmelserna om hemlighållande av uppgifter om affärshemligheter eller uppgifter om en enskild persons, sammanslutnings eller stiftelses ekonomiska förhållanden, ekonomiska ställning eller beskattningsuppgifter ska ha rätt att av myndigheter, av sammanslutningar som har ålagts en offentlig uppgift och av rapporteringsskyldiga avgiftsfritt få uppgifter och handlingar. I fråga om motiveringen hänvisas till motiveringen 2 §. I 1 mom. föreslås dessutom en ändring enligt vilken ovannämnda uppgifter ska lämnas utan dröjsmål.

Paragrafens 4 mom. ändras så att uppgifter i penningtvätsregistret trots sekretessbestämmelserna får användas och lämnas ut också för att förhindra, avslöja och utreda brott som avses i bilaga I till Europolförordningen samt för att föra dem till undersökning. Till samma moment fogas dessutom ett omnämnande av att uppgifter får lämnas ut till Europol. Enligt direktivet om finansiell information ska centralen för utredning av penningtvätt samarbeta med Europol och lämna ut uppgifter på begäran av Europol.

5 §. *Utbyte av information.* Paragrafens 5 § 1 mom. ändras så att centralen för utredning av penningtvätt har rätt att begära uppgifter som avses i 4 § 1 och 2 mom. av finansunderrättelseenheten eller en annan behörig myndighet i en främmande stat också om brott som avses i bilaga I till Europolförordningen.

Till 3 mom. fogas en hänvisning till brott som avses i bilaga I till Europolförordningen, så att centralen för utredning av penningtvätt efter en motiverad begäran kan lämna ut uppgifter som avses i 3 § 2 och 3 mom. till finansunderrättelseenheten eller en annan behörig myndighet i en främmande stat för att förhindra, avslöja och utreda ovannämnda brott samt föra dem till undersökning. I fråga om motiveringen hänvisas till det som sagts ovan.

6 §. *Förordnande av centralen för utredning av penningtvätt om avbrytande av en transaktion.* Det föreslås att paragrafen ändras så att det i dess 1 och 2 mom. hänvisas till brott som avses i bilaga I till Europolförordningen. I och med ändringen kan en polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt ålägga en rapporteringsskyldig att avbryta en transaktion för högst tio vardagar också när ett sådant avbrott är nödvändigt för att förhindra, avslöja eller utreda brott som avses i bilaga I till Europolförordningen samt för att föra ärendet till undersökning. Dessutom kan en polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt på begäran av en utländsk myndighet som ansvarar för bekämpning av penningtvätt eller av finansiering av terrorism ålägga en rapporteringsskyldig att avbryta en transaktion för högst tio vardagar, om ett sådant avbrott är nödvändigt för att förhindra, avslöja eller utreda brott som avses i bilaga I till Europolförordningen samt för att föra ärendet till undersökning. I fråga om motiveringen hänvisas till det som sagts ovan om brott som avses i Europolförordningen.

1.

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 § 10 punkten, 3 §, 4 § 4 och 5 mom., 10 §, 11 § och 12 §,
fogas till lagen en ny 3 a och en ny 7 a § samt till 2 § en ny 11 punkt som följer:

2 §

Definitioner

I denna lag avses med

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.

11) *sammanställningsprogram* en teknisk lösning som administreras av Tullen med vars hjälp den förmedlar uppgifter från övervakningssystemet för bank- och betalkonton till behöriga myndigheter.

3 §

Myndigheter som använder övervakningssystemet för bank- och betalkonton

Följande behöriga myndigheter har rätt att få åtkomst till sådana uppgifter i övervakningssystemet för bank- och betalkonton som ska lämnas ut i enlighet med 4 § och som lagrats i enlighet med 6 §, om detta är nödvändigt för utförandet av följande uppgifter:

1) polisen, Tullen, Gränsbevakningsväsendet och åklagarna för att förebygga, upptäcka, utreda och lagföra brott som avses i bilaga I till Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/794 om Europeiska unionens byrå för samarbete inom brottsbekämpning (Europol) och om ersättande och upphävande av rådets beslut 2009/371/RIF, 2009/934/RIF, 2009/935/RIF, 2009/936/RIF och 2009/968/RIF (*Europolförordningen*),

2) Skatteförvaltningen för utförandet av den uppgift som anges i 2 § 1 mom. i lagen om Skatteförvaltningen (503/2010),

3) Tullen för beskattning, skattekontroll, och förundersökning som Tullen verkställer och för uppgifter i anslutning till förhindrande och avslöjande av tullbrott som avses i 1 kap. 2 § 3 och 4 punkten i lagen om brottsbekämpning inom Tullen (623/2015),

4) Utsökningsmyndigheten för sådan verkställighet som avses i utsökningsbalken (705/2007),

5) behöriga myndigheter enligt lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) och advokatföreningen för utförandet av en sådan övervakningsuppgift som avses i den lagen,

6) centralen för utredning av penningtvätt för utförandet av de uppgifter som avses i 2 § 1 mom. 14 och 7 punkten i lagen om centralen för utredning av penningtvätt (445/2017),

7) polisen och Gränsbevakningsväsendet för förundersökning, förebyggande, avslöjande och utredning av brott, upprätthållande av den nationella säkerheten, utförande av i lagen om

penninginsamlingar (863/2019) avsedd övervakning i samband med penninginsamlingar samt för polisundersökning enligt 6 kap. i polislagen (872/2011), om ett viktigt allmänt eller enskilt intresse kräver det,

8) Försvarsmakten för förundersökning, förebyggande, avslöjande och utredning av brott som avses i lagen om militär disciplin och brottsbekämpning inom försvarsmakten (255/2014) samt i enlighet med vad som föreskrivs i 104 § i lagen om militär underrättelseverksamhet,

9) Finansinspektionen för utförandet av de uppgifter som avses i 3 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008),

10) konkursombudsmannen för utförande av övervakning som gäller sådana uppgifter om gäldenärer och konkursbon som avses i 4 § 2 mom. i lagen om övervakning av förvaltningen av konkursbon (109/1995),

11) åklagaren för skötseln av de tjänsteuppdrag som anges i 9 § i lagen om Åklagarmyndigheten (32/2019),

3 a §

Villkor för de behöriga myndigheternas åtkomst och sökning

Åtkomst till uppgifter som avses i 4 och 6 § och möjlighet att göra sökning i dem har endast den personal vid en i 3 § avsedd myndighet som har utnämnts och bemyndigats att utföra dessa uppgifter.

4 §

Datasöksystem för bank- och betalkonton

I samband med gemensamma konton som förvaltas av en advokat ska det uttryckligen antecknas att bank- eller betalkontot är ett gemensamt konto som förvaltas av en advokat och som omfattas av tystnadsplikten för advokater. Uppgifter om gemensamma konton som förvaltas av en advokat får inte utlämnas via datasöksystemet, utan endast information om att det är fråga om ett gemensamt konto som förvaltas av en advokat och om vilken advokat som förvaltar kontot.

Tullen övervakar att skyldigheterna enligt 1 och 2 mom. fullgörs och meddelar en föreskrift om de tekniska krav som ställs på datasöksystem för bank- och betalkonton.

7 a §

Utlämnande av uppgifter ur registret över bank- och betalkonton genom överföring till behöriga myndigheter

Tullen ska administrera ett sammanställningsprogram för utlämnande av uppgifter ur registret över bank- och betalkonton genom överföring till behöriga myndigheter. Tullen är personuppgiftsansvarig för de personuppgifter som behandlas i sammanställningsprogrammet.

Tullen ska förmedla de i 3 § avsedda myndigheternas begäranden om information till kreditinstitutet och i enlighet med begäran om information överföra uppgifterna från övervakningsystemet för bank- och betalkonton till den behöriga myndigheten med hjälp av sammanställningsprogrammet.

Sådan behandling av personuppgifter som avses i 1 mom. sker automatiskt. Uppgifter som lämnats ut genom sammanställningsprogrammet ska raderas ur programmet omedelbart efter att uppgifterna har lämnats ut.

Uppgifter får lämnas ut trots vad som föreskrivs i artikel 18.1 a i den allmänna dataskyddsförordningen om den registrerades rätt att kräva att den personuppgiftsansvarige begränsar behandlingen av personuppgifter.

10 §

Logguppgifter

Tullen ska föra en loggbok över användningen av registret över bank- och betalkonton och användningen av datasöksystemet för bank- och betalkonton via sammanställningsprogrammet och på begäran lämna ut logguppgifterna till de myndigheter som avses i 3 §. Loggboken ska innehålla åtminstone följande uppgifter:

- 1) referensuppgifter för ärendet
- 2) den rättsliga grund på vilken uppgifter begärs,
- 3) datum och klockslag för förfrågan eller sökningen,
- 4) typen av uppgifter som används i förfrågan eller sökningen,
- 5) identifieringsuppgifter för resultaten av förfrågan eller sökningen,
- 6) namnet på den behöriga myndighet som använt registret.

Det som i 1 mom. föreskrivs om de uppgifter som loggboken åtminstone ska innehålla tillämpas på loggböcker som de behöriga myndigheterna för över användningen av ett i 4 § avsett datasöksystem för bank- och betalkonton.

Vidare ska varje behörig myndighet föra en loggbok som innehåller identifieringsuppgifter om den person som utfört en förfrågan eller en sökning i det datasöksystem för bank- och betalkonton som avses i 4 § och om den person som förordnat förfrågan eller sökningen och, om möjligt, identifieringsuppgifter om mottagaren av resultatet av förfrågan eller sökningen. Den behöriga myndigheten ska utse en person som övervakar användningen av datasöksystemet. Tullen ska i egenskap av personuppgiftsansvarig övervaka användningen av registret över bank- och betalkonton.

Logguppgifterna ska bevaras endast i syfte att säkerställa skyddet för personuppgifter och för att trygga datasäkerheten och rättssäkerheten, och de ska skyddas mot osaklig hantering. Logguppgifterna ska bevaras i fem år, såvida de inte behövs i ett pågående tillsynsärende.

11 §

Vite

Tullen kan förena iakttagandet av den i 4 § 1 och 2 mom. avsedda skyldigheten och den 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. Bestämmelser i övrigt om föreläggande och utdömmande av vite finns i viteslagen (1113/1990).

12 §

Ordningsavgift

Tullen påför den som uppsåtligen eller av vårdslöshet försummar eller bryter mot skyldigheten att administrera ett sådant datasöksystem för bank- och betalkonton som avses i 4 § 1 mom. eller att lämna Tullen sådana uppgifter som avses i 4 § 2 mom. eller 6 § 2 eller 3 mom. en ordningsavgift.

Denna lag träder i kraft den augusti 2021. Lagens 7 a § tillämpas dock från och med den 1 mars 2022.

2.

Lag

om ändring av lagen om centralen för utredning av penningtvätt

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om centralen för utredning av penningtvätt (445/2017) 2 §, 3 §, 4 § 1 och 4 mom., 5 § och 6 § som följer:

2 §

Centralen för utredning av penningtvätt och dess uppgifter

Centralen för utredning av penningtvätt finns vid centralkriminalpolisen och den har till uppgift att

1) förhindra, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism samt brott som avses i bilaga I till Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/794 om Europeiska unionens byrå för samarbete inom brottsbekämpning (Europol) och om ersättande och upphävande av rådets beslut 2009/371/RIF, 2009/934/RIF, 2009/935/RIF, 2009/936/RIF och 2009/968/RIF (Europolförordningen) och föra sådana ärenden till undersökning,

2) ta emot och analysera rapporter enligt 4 kap. 1 § i lagen om förhindrade av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) och ge återkoppling om verkningarna av dem,

3) samarbeta med myndigheterna vid bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt av brott som avses i bilaga I till Europolförordningen,

4) samarbeta och utbyta information med sådana myndigheter i en främmande stat och internationella organisationer som har till uppgift att förhindra och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism,

5) samarbeta med rapporteringsskyldiga,

6) föra statistik över antalet rapporter enligt 4 kap. 1 § i lagen om förhindrade av penningtvätt och av finansiering av terrorism och antalet avbrutna transaktioner enligt 5 § i det kapitlet, över antalet anmälningar om tvivelaktiga transaktioner som förts till undersökning och över gjorda, mottagna, avvisade och besvarade informationsförfrågningar,

7) ta emot och behandla anmälningar enligt 3 § 2 mom. i lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism (325/2013), utreda grunderna för frysningsbeslut som avses i 4 § i den lagen och göra framställningar om frysningsbeslut.

Med förhindrande, avslöjande och utredning av penningtvätt och finansiering av terrorism avses i 1 mom. 1 punkten mottagande, registrering och annan handläggning av rapporter om misstankar om penningtvätt och finansiering av terrorism och, i anslutning till dessa misstankar, av uppgifter om penningtvätt och finansiering av terrorism samt förhindrande, avslöjande och utredning av penningtvätt, av finansiering av terrorism, av brott som avses i bilaga I till Europolförordningen och av det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fåtts eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Bestämmelser om befogenheterna för centralen för utredning av penningtvätt finns dessutom i polislagen (872/2011).

Centralkriminalpolisen ska årligen lämna Polisstyrelsen en rapport om verksamheten vid centralen för utredning av penningtvätt, om antalet rapporter enligt 4 kap. 1 § i lagen om förhindrade av penningtvätt och av finansiering av terrorism, om antalet förordnanden enligt 6 § i denna

lag om att avbryta transaktioner och om framstegen i allmänhet när det gäller åtgärder som i Finland vidtas mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

3 §

Registret för förhindrande, avslöjande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism

Registret för förhindrande, avslöjande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism är ett permanent personregister (penningtvättsregistret) som används av centralen för utredning av penningtvätt och förs med hjälp av automatisk databehandling. Centralen för utredning av penningtvätt är registeransvarig.

I penningtvättsregistret får införas uppgifter och handlingar som har inhämtats för fullgörande av uppdrag enligt 2 § eller fåtts med stöd av 4 och 5 §.

I penningtvättsregistret får registreras namnet på den rapporterade personen och arbetsgivarens identifieringsuppgifter samt följande uppgifter om den rapporterade personen som behövs för syftet med informationssystemet:

- 1) namn,
- 2) födelsedatum, födelsehemkommun och födelsestat,
- 3) personbeteckning,
- 4) uppgifterna i den handling som använts vid identifieringen,
- 5) kön,
- 6) modersmål,
- 7) medborgarskap, nationalitet eller avsaknad av medborgarskap,
- 8) hemstat,
- 9) civilstånd,
- 10) yrke,
- 11) adress och telefonnummer samt annan kontaktinformation,
- 12) uppgift om att personen avlidit eller om dödförklaring av personen,
- 13) klientnummer som en myndighet gett,
- 14) FO-nummer,
- 15) bank- och betalkontouppgifter och uppgifter om bankfack samt kundförhållanden och kundkontouppgifter,
- 16) i fråga om en utländsk person föräldrarnas namn och adress, uppgifterna i resedokument samt övrig behövlig information som gäller inresa och passerande av gräns,
- 17) fotografi, om det med tanke på behandlingen av ärendet är nödvändigt att registrera ett fotografi.

Penningtvättsregistret får användas endast av anställda vid centralen för utredning av penningtvätt. Uppgifterna får oberoende av sekretessbestämmelserna användas och lämnas ut för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism, brott som avses i bilaga I till Europolförordningen och det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fåtts eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning.

Namnet på och identiteten hos den som rapporterar tvivelaktiga transaktioner är sekretessbelagd information. Oberoende av sekretessplikten får denna information dock lämnas ut för de ändamål som anges i 4 § 4 mom. och 5 § 3 mom.

De registrerade har inte rätt till annan insyn i registret än till uppgifter i anslutning till de frysningsbeslut som avses i 2 § 1 mom. 7 punkten. Dataombudsmannen kan på begäran av en registrerad kontrollera att behandlingen av uppgifterna om den registrerade är lagenlig i enlighet med 29 § i lagen om behandling av personuppgifter i brottmål och vid upprätthållandet av den nationella säkerheten (1054/2018). Bestämmelser om de registrerades rättigheter finns

dessutom i 4 kap. i lagen om behandling av personuppgifter i brottmål och vid upprätthållandet av den nationella säkerheten.

Rapporten och uppgifterna i den stryks i penningtvätsregistret tio år från det att anteckningen om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism gjordes. Uppgifter som avses i 2 § 1 mom. 7 punkten ska strykas utan dröjsmål om frysningsbeslutet upphävs med stöd av 12 § i lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism.

Logguppgifter och övervakningsuppgifter om databehandling enligt 5 § 4 mom. ska på begäran tillställas dataombudsmannen för påseende. Logguppgifterna ska bevaras endast i syfte att säkerställa skyddet för personuppgifter och för att trygga datasäkerheten och rättssäkerheten, och de ska skyddas mot osaklig hantering. Logguppgifter och övervakningsuppgifter ska bevaras i tio år. Bestämmelser om dataombudsmannens rätt att få upplysningar finns dessutom i 47 § i lagen om behandling av personuppgifter i brottmål och vid upprätthållandet av den nationella säkerheten.

Bestämmelser om behandling av polisens personuppgifter finns dessutom i 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 om behandling av personuppgifter i brottmål och vid upprätthållandet av den nationella säkerheten och i lagen om behandling av personuppgifter i polisens verksamhet (616/2019).

4 §

Centralens rätt att få, använda och lämna ut uppgifter

Trots bestämmelserna om hemlighållande av uppgifter om företagshemligheter eller uppgifter om en enskild persons, sammanslutnings eller stiftelses ekonomiska förhållanden, ekonomiska ställning eller beskattningsuppgifter har centralen för utredning av penningtvätt rätt att av myndigheter, av sammanslutningar som har ålagts en offentlig uppgift och av rapporteringsskyldiga avgiftsfritt få uppgifter och handlingar som är nödvändiga för förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt för förhindrande, avslöjande och utredning av brott som avses i bilaga I till Europolförordningen. Ovannämnda uppgifter ska lämnas utan dröjsmål. Beslut om inhämtande av sekretessbelagda uppgifter fattas av en polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt.

Uppgifterna i penningtvätsregistret får oberoende av sekretessbestämmelserna användas och lämnas ut endast för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism, brott som avses i bilaga I till Europolförordningen och det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning och för att skydda den nationella säkerheten. Centralen för utredning av penningtvätt får lämna ut uppgifter också utan begäran. Dessutom får uppgifter lämnas ut till utrikesministeriet för skötsel av uppgifter enligt 9 § i lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism och till utmätningsmannen för skötsel av uppgifter enligt 14 § i den lagen och uppgifter enligt 2 b § i lagen om uppfyllande av vissa förpliktelser som grundar sig på Finlands medlemskap i Förenta Nationerna och Europeiska unionen (659/1967). Uppgifter får lämnas ut också till en behörig tillsynsmyndighet och en advokatförening som avses i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism, om den uppgift som lämnas ut är nödvändig för att den behöriga tillsynsmyndigheten eller advokatföreningen ska kunna utföra de uppgifter som avses i den lagen. Uppgifter kan lämnas till Europol. Sådant beslut om utlämnande av uppgifter som avses i detta moment fattas av en polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt. Uppgifter som avses i detta moment får lämnas ut som en datamängd eller i elektronisk form. (26.4.2019/576)

5 §

Utbyte av information

Centralen för utredning av penningtvätt har rätt att begära uppgifter som avses i 4 § 1 och 2 mom. av finansunderrättelseenheten eller en annan behörig myndighet i en främmande stat för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism, brott som avses i bilaga I till Europolförordningen och det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning. I en begäran om utlämnande av uppgifter ska användningsändamålet med uppgifterna specificeras, och begäran ska innehålla tillräckliga fakta, bakgrundsuppgifter och motiveringar för att begäran ska kunna besvaras.

Uppgifter från en myndighet i en främmande stat får användas och lämnas ut vidare för något annat ändamål än det ändamål för vilket de har lämnats ut endast om den myndigheten har gett sitt samtycke i förväg.

Centralen för utredning av penningtvätt kan efter en motiverad begäran lämna ut uppgifter som avses i 3 § 2 och 3 mom. till en central för utredning av penningtvätt eller en annan behörig myndighet i en främmande stat för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism, brott som avses i bilaga I till Europolförordningen och det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning. En begäran om utlämnande av uppgifter ska besvaras utan ogrundat dröjsmål. Centralen för utredning av penningtvätt kan sätta begränsningar och ställa villkor för användningen av de uppgifter som lämnas ut. Centralen kan vägra att lämna ut uppgifter om det kan vara till skada för arbetet med att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism eller det brott genom vilket egendom eller vinning har fått av penningtvätt eller av finansiering av terrorism, eller om det kan utgöra hinder för att ärendet förs till undersökning, eller av någon annan grundad anledning. Centralen för utredning av penningtvätt kan lämna ut uppgifter till en central för utredning av penningtvätt eller en annan behörig myndighet i en främmande stat också utan begäran, om det behövs för ett ändamål som anges i detta moment.

Uppgifter som avses i denna paragraf får tas emot och lämnas ut som en datamängd eller i elektronisk form i ett gemensamt överenskommet förfarande. Centralen för utredning av penningtvätt får söka träffar i ett register som förvaltas av finansunderrättelseenheten i någon av Europeiska unionens medlemsstater, om den behöriga myndigheten i den medlemsstaten har gett sitt samtycke. Finansunderrättelseenheten i någon av Europeiska unionens medlemsstater kan ges rätt att söka träffar i det register som avses i 3 § för att utreda om registret innehåller uppgifter om ett föremål för den statens sökningar. Beslut om utlämnande av uppgifter som avses i denna paragraf och av uppgifter om sökträffar fattas av en polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt.

Bestämmelser om internationell rättshjälp i brottmål utfärdas särskilt.

6 §

Förordnande av centralen för utredning av penningtvätt om avbrytande av en transaktion

En polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt kan ålägga en rapporteringsskyldig att avbryta en transaktion för högst tio vardagar, om ett sådant avbrott är nödvändigt för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism, brott som avses i bilaga I till Europolförordningen och det brott genom vilket den

egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning.

En polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt kan på begäran av en utländsk myndighet som ansvarar för bekämpning av penningtvätt eller av finansiering av terrorism meddela en rapporteringskyldig ett förordnande att avbryta en transaktion för högst tio vardagar, om ett sådant avbrott är nödvändigt för att förhindra, avslöja eller utreda penningtvätt, finansiering av terrorism, brott som avses i bilaga I till Europolförordningen eller det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning.

Centralen för utredning av penningtvätt har för ändamål som anges i 1, 2 eller 4 mom. rätt att be den vars tillgångar eller egendom avbrottet gäller inkomma med en utredning om transaktionen. Ett förordnande att avbryta en transaktion ska utan dröjsmål återkallas när avbrottet inte längre behövs.

En polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt kan för verkställande meddela tullmyndigheten och gränsbevakningsmyndigheten ett förordnande att under högst tio vardagar hålla inne medel som påträffats i samband med en tullåtgärd eller gränskontroll eller gränsövervakning, om en sådan åtgärd är nödvändig för att förhindra, avslöja eller utreda penningtvätt, finansiering av terrorism eller det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning. Med medel som ska hållas inne avses kontanta medel enligt artikel 2 i Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1889/2005 om kontroller av kontanta medel som förs in i eller ut ur gemenskapen samt annan lös egendom som har ett ekonomiskt värde.

Som vardagar enligt denna paragraf räknas inte lördagar.

Denna lag träder i kraft den 20 . _____

Helsingfors den 20xx

Statsminister

Sanna Marin

Inrikesminister Maria Ohisalo

1.

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 § 10 punkten, 3 §, 4 § 4 och 5 mom., 10 §, 11 § och 12 §,
fogas till lagen en ny 3 a och en ny 7 a § samt till 2 § en ny 11 punkt som följer:

Gällande lydelse

2 §

Definitioner

I denna lag avses med

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

3 §

Myndigheter som använder övervakningssystemet för bank- och betalkonton

Följande behöriga myndigheter har rätt att använda övervakningssystemet för bank- och betalkonton, om detta är nödvändigt för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism:

1) tillsynsmyndigheter enligt lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) och advokatföreningen för utförandet av en sådan övervakningsuppgift som avses i den lagen,

Föreslagen lydelse

2 §

Definitioner

I denna lag avses med

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.

11) *sammanställningsprogram en teknisk lösning som administreras av Tullen med vars hjälp den förmedlar uppgifter från övervakningssystemet för bank- och betalkonton till behöriga myndigheter.*

3 §

Myndigheter som använder övervakningssystemet för bank- och betalkonton

Följande behöriga myndigheter har rätt att få åtkomst till sådana uppgifter i övervakningssystemet för bank- och betalkonton som ska lämnas ut i enlighet med 4 § och som lagrats i enlighet med 6 §, om detta är nödvändigt för utförandet av följande uppgifter:

1) polisen, Tullen, Gränsbevakningsväsendet och åklagarna för att förebygga, upptäcka, utreda och lagföra brott som avses i bilaga I till Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/794 om Europeiska unionens byrå för samarbete inom brottsbekämpning (Europol) och om ersättande och upphävande av rådets beslut 2009/371/RIF, 2009/934/RIF,

Gällande lydelse

2) centralen för utredning av penningtvätt för utförandet av de uppgifter som avses i 2 § 1 mom. 1–4 och 7 punkten i lagen om centralen för utredning av penningtvätt (445/2017),

3) de myndigheter som avses i 9 kap. 5 § i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism för fullgörandet av omsorgsplikten.

Föreslagen lydelse

2009/935/RIF, 2009/936/RIF och 2009/968/RIF (Europolförordningen),

2) Skatteförvaltningen för utförandet av den uppgift som anges i 2 § 1 mom. i lagen om Skatteförvaltningen (503/2010),

3) Tullen för beskattning, skattekontroll, och förundersökning som Tullen verkställer och för uppgifter i anslutning till förhindrande och avslöjande av tullbrott som avses i 1 kap. 2 § 3 och 4 punkten i lagen om brottsbekämpning inom Tullen (623/2015),

4) Utsökningsmyndigheten för sådan verkställighet som avses i utsökningsbalken (705/2007),

5) behöriga myndigheter enligt lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) och advokatföreningen för utförandet av en sådan övervakningsuppgift som avses i den lagen,

6) centralen för utredning av penningtvätt för utförandet av de uppgifter som avses i 2 § 1 mom. 14 och 7 punkten i lagen om centralen för utredning av penningtvätt (445/2017),

7) polisen och Gränsbevakningsväsendet för förundersökning, förebyggande, avslöjande och utredning av brott, upprätthållande av den nationella säkerheten, utförande av i lagen om penninginsamlingar (863/2019) avsedd övervakning i samband med penninginsamlingar samt för polisundersökning enligt 6 kap. i polislagen (872/2011), om ett viktigt allmänt eller enskilt intresse kräver det,

8) Försvarsmakten för förundersökning, förebyggande, avslöjande och utredning av brott som avses i lagen om militär disciplin och brottsbekämpning inom försvarsmakten (255/2014) samt i enlighet med vad som föreskrivs i 104 § i lagen om militär underrättelseverksamhet,

9) Finansinspektionen för utförandet av de uppgifter som avses i 3 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008),

10) konkursombudsmannen för utförande av övervakning som gäller sådana uppgifter om gäldenärer och konkursbon som avses i 4 § 2 mom. i lagen om övervakning av förvaltningen av konkursbon (109/1995),

11) åklagaren för skötseln av de tjänsteuppdrag som anges i 9 § i lagen om Åklagarmyndigheten (32/2019),

Gällande lydelse

(ny)

4 §

Datasöksystem för bank- och betalkonton

I samband med gemensamma konton som förvaltas av en advokat ska det uttryckligen antecknas att bank- eller betalkontot är ett gemensamt konto som förvaltas av en advokat och som omfattas av tystnadsplikten för advokater. Uppgifter om gemensamma konton som förvaltas av en advokat får inte utlämnas via datasöksystemet.

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

(ny)

Föreslagen lydelse

3 a §

Villkor för de behöriga myndigheternas åtkomst och sökningar

Åtkomst till uppgifter som avses i 4 och 6 § och möjlighet att göra sökningar i dem har endast den personal vid en i 3 § avsedd myndighet som har utnämnts och bemyndigats att utföra dessa uppgifter.

4 §

Datasöksystem för bank- och betalkonton

I samband med gemensamma konton som förvaltas av en advokat ska det uttryckligen antecknas att bank- eller betalkontot är ett gemensamt konto som förvaltas av en advokat och som omfattas av tystnadsplikten för advokater. Uppgifter om gemensamma konton som förvaltas av en advokat får inte utlämnas via datasöksystemet, *utan endast information om att det är fråga om ett gemensamt konto som förvaltas av en advokat och om vilken advokat som förvaltar kontot.*

Tullen övervakar att skyldigheterna enligt 1 och 2 mom. fullgörs och meddelar en föreskrift om de tekniska krav som ställs på datasöksystem för bank- och betalkonton.

7 a §

Utlämnande av uppgifter ur registret över bank- och betalkonton genom överföring till behöriga myndigheter

Tullen ska administrera ett sammanställningsprogram för utlämnande av uppgifter ur registret över bank- och betalkonton genom överföring till behöriga myndigheter. Tullen är personuppgiftsansvarig för de personuppgifter som behandlas i sammanställningsprogrammet.

Tullen ska förmedla de i 3 § avsedda myndigheternas begäranden om information till kreditinstitutet och i enlighet med begäran om information överföra uppgifterna från övervakningssystemet för bank- och betalkonton

Gällande lydelse

10 §

Logguppgifter

Tullen ska föra en loggbok över användningen av registret över bank- och betalkonton. Loggboken ska innehålla åtminstone följande uppgifter:

- 1) den rättsliga grund på vilken uppgifter begärs,
- 2) datum och klockslag för förfrågan eller sökningen,
- 3) typen av uppgifter som används i förfrågan eller sökningen,
- 4) resultaten av förfrågan eller sökningen,
- 5) namnet på den behöriga myndighet som använt registret.

Det som i 1 mom. föreskrivs om de uppgifter som loggboken åtminstone ska innehålla tillämpas på loggböcker som de behöriga myndigheterna för över användningen av ett i 4 § avsett datasöksystem.

Vidare ska varje behörig myndighet föra en loggbok som innehåller identifieringsuppgifter om den person som utfört en förfrågan eller en sökning i det datasöksystem som avses i 4 § och om den person som förordnat förfrågan eller sökningen. Den behöriga myndigheten ska utse en person som övervakar

Föreslagen lydelse

till den behöriga myndigheten med hjälp av sammanställningsprogrammet.

Sådan behandling av personuppgifter som avses i 1 mom. sker automatiskt. Uppgifter som lämnats ut genom sammanställningsprogrammet ska raderas ur programmet omedelbart efter att uppgifterna har lämnats ut.

Uppgifter får lämnas ut trots vad som föreskrivs i artikel 18.1 a i den allmänna dataskyddsförordningen om den registrerades rätt att kräva att den personuppgiftsansvarige begränsar behandlingen av personuppgifter.

10 §

Logguppgifter

Tullen ska föra en loggbok över användningen av registret över bank- och betalkonton och användningen av datasöksystemet för bank- och betalkonton via sammanställningsprogrammet och på begäran lämna ut logguppgifterna till de myndigheter som avses i 3 §. Loggboken ska innehålla åtminstone följande uppgifter:

- 1) referensuppgifter för ärendet
- 2) den rättsliga grund på vilken uppgifter begärs,
- 3) datum och klockslag för förfrågan eller sökningen,
- 4) typen av uppgifter som används i förfrågan eller sökningen,
- 5) identifieringsuppgifter för resultaten av förfrågan eller sökningen,
- 6) namnet på den behöriga myndighet som använt registret.

Det som i 1 mom. föreskrivs om de uppgifter som loggboken åtminstone ska innehålla tillämpas på loggböcker som de behöriga myndigheterna för över användningen av ett i 4 § avsett datasöksystem för bank- och betalkonton.

Vidare ska varje behörig myndighet föra en loggbok som innehåller identifieringsuppgifter om den person som utfört en förfrågan eller en sökning i det datasöksystem för bank- och betalkonton som avses i 4 § och om den person som förordnat förfrågan eller sökningen och, om möjligt, identifieringsuppgifter om

Gällande lydelse

användningen av datasöksystemet. Tullen ska i egenskap av personuppgiftsansvarig övervaka användningen av registret över bank- och betalkonton.

Logguppgifterna ska bevaras endast i syfte att säkerställa skyddet för personuppgifter och för att trygga datasäkerheten och rättssäkerheten, och de ska skyddas mot osaklig hantering. Logguppgifter ska bevaras i tio år.

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. Vitet döms ut av Tullen, om inte något annat föreskrivs någon annanstans i lag. Bestämmelser i övrigt om föreläggande och utdömande av vite finns i 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 6 § 2 eller 3 mom. en ordningsavgift.

Föreslagen lydelse

mottagaren av resultatet av förfrågan eller sökningen. Den behöriga myndigheten ska utse en person som övervakar användningen av datasöksystemet. Tullen ska i egenskap av personuppgiftsansvarig övervaka användningen av registret över bank- och betalkonton.

Logguppgifterna ska bevaras endast i syfte att säkerställa skyddet för personuppgifter och för att trygga datasäkerheten och rättssäkerheten, och de ska skyddas mot osaklig hantering. Logguppgifterna ska bevaras *i fem år, såvida de inte behövs i ett pågående tillsynsärende.*

11 §

Vite

Tullen kan förena iakttagandet av den i 4 § 1 och 2 mom. avsedda skyldigheten och den 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. Bestämmelser i övrigt om föreläggande och utdömande av vite finns i viteslagen (1113/1990).

12 §

Ordningsavgift

Tullen påför den som uppsåtligen eller av vårdslöshet försummar eller bryter mot skyldigheten *att administrera ett sådant datasöksystem för bank- och betalkonton som avses i 4 § 1 mom. eller* att lämna Tullen sådana uppgifter som avses i 4 § 2 mom. eller 6 § 2 eller 3 mom. en ordningsavgift.

Denna lag träder i kraft den augusti 2021. Lagens 7 a § tillämpas dock från och med den 1 mars 2022.

2.

Lag

om ändring av lagen om centralen för utredning av penningtvätt

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om centralen för utredning av penningtvätt (445/2017) 2 §, 3 §, 4 § 1 och 4 mom., 5 § och 6 § som följer:

Gällande lydelse

2 §

Centralen för utredning av penningtvätt och dess uppgifter

Centralen för utredning av penningtvätt finns vid centralkriminalpolisen och den har till uppgift att

1) förhindra, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism och föra sådana ärenden till undersökning,

2) ta emot och analysera rapporter enligt 4 kap. 1 § i lagen om förhindrade av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) och ge återkoppling om verkningarna av dem,

3) samarbeta med myndigheterna vid bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism,

4) samarbeta och utbyta information med sådana myndigheter i en främmande stat och internationella organisationer som har till uppgift att förhindra och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism,

5) samarbeta med rapporteringsskyldiga,

6) föra statistik över antalet rapporter enligt 4 kap. 1 § i lagen om förhindrade av penningtvätt och av finansiering av terrorism och antalet avbrutna transaktioner enligt 5 § i det kapitlet, över antalet anmälningar om tvivelaktiga transaktioner som förts till undersökning

Föreslagen lydelse

2 §

Centralen för utredning av penningtvätt och dess uppgifter

Centralen för utredning av penningtvätt finns vid centralkriminalpolisen och den har till uppgift att

1) förhindra, avslöja och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism *samt brott som avses i bilaga I till Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/794 om Europeiska unionens byrå för samarbete inom brottsbekämpning (Europol) och om ersättande och upphävande av rådets beslut 2009/371/RIF, 2009/934/RIF, 2009/935/RIF, 2009/936/RIF och 2009/968/RIF (Europolförordningen) och föra sådana ärenden till undersökning,*

2) ta emot och analysera rapporter enligt 4 kap. 1 § i lagen om förhindrade av penningtvätt och av finansiering av terrorism (444/2017) och ge återkoppling om verkningarna av dem,

3) samarbeta med myndigheterna vid bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism *samt av brott som avses i bilaga I till Europolförordningen,*

4) samarbeta och utbyta information med sådana myndigheter i en främmande stat och internationella organisationer som har till uppgift att förhindra och utreda penningtvätt och finansiering av terrorism,

5) samarbeta med rapporteringsskyldiga,

6) föra statistik över antalet rapporter enligt 4 kap. 1 § i lagen om förhindrade av penningtvätt och av finansiering av terrorism och antalet avbrutna transaktioner enligt 5 § i det kapitlet, över antalet anmälningar om tvivelaktiga transaktioner som förts till undersökning

Gällande lydelse

och över gjorda, mottagna, avvisade och besvarade informationsförfrågningar,

7) ta emot och behandla anmälningar enligt 3 § 2 mom. i lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism (325/2013), utreda grunderna för frysningsbeslut som avses i 4 § i den lagen och göra framställningar om frysningsbeslut.

Med förhindrande, avslöjande och utredning av penningtvätt och finansiering av terrorism avses i 1 mom. 1 punkten mottagande, registrering och annan handläggning av rapporter om misstankar om penningtvätt och finansiering av terrorism och, i anslutning till dessa misstankar, av uppgifter om penningtvätt och finansiering av terrorism samt förhindrande, avslöjande och utredning av penningtvätt, av finansiering av terrorism och av det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Bestämmelser om befogenheterna för centralen för utredning av penningtvätt finns dessutom i polislagen (872/2011).

Centralkriminalpolisen ska årligen lämna Polisstyrelsen en rapport om verksamheten vid centralen för utredning av penningtvätt, om antalet rapporter enligt 4 kap. 1 § i lagen om förhindrade av penningtvätt och av finansiering av terrorism, om antalet förordnanden enligt 6 § i denna lag om att avbryta transaktioner och om framstegen i allmänhet när det gäller åtgärder som i Finland vidtas mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

3 §

Registret för förhindrande, avslöjande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism

Registret för förhindrande, avslöjande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism är ett permanent personregister (penningtvättsregistret) som används av centralen för utredning av penningtvätt och förs med hjälp av automatisk databehandling.

Föreslagen lydelse

och över gjorda, mottagna, avvisade och besvarade informationsförfrågningar,

7) ta emot och behandla anmälningar enligt 3 § 2 mom. i lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism (325/2013), utreda grunderna för frysningsbeslut som avses i 4 § i den lagen och göra framställningar om frysningsbeslut.

Med förhindrande, avslöjande och utredning av penningtvätt och finansiering av terrorism avses i 1 mom. 1 punkten mottagande, registrering och annan handläggning av rapporter om misstankar om penningtvätt och finansiering av terrorism och, i anslutning till dessa misstankar, av uppgifter om penningtvätt och finansiering av terrorism samt förhindrande, avslöjande och utredning av penningtvätt, av finansiering av terrorism, *av brott som avses i bilaga I till Europoförordningen* och av det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

Bestämmelser om befogenheterna för centralen för utredning av penningtvätt finns dessutom i polislagen (872/2011).

Centralkriminalpolisen ska årligen lämna Polisstyrelsen en rapport om verksamheten vid centralen för utredning av penningtvätt, om antalet rapporter enligt 4 kap. 1 § i lagen om förhindrade av penningtvätt och av finansiering av terrorism, om antalet förordnanden enligt 6 § i denna lag om att avbryta transaktioner och om framstegen i allmänhet när det gäller åtgärder som i Finland vidtas mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

3 §

Registret för förhindrande, avslöjande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism

Registret för förhindrande, avslöjande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism är ett permanent personregister (penningtvättsregistret) som används av centralen för utredning av penningtvätt och förs med hjälp av automatisk databehandling.

Gällande lydelse

Centralen för utredning av penningtvätt är registeransvarig.

I penningtvättsregistret får införas uppgifter och handlingar som har inhämtats för fullgörande av uppdrag enligt 2 § eller fått med stöd av 4 och 5 §.

I penningtvättsregistret får registreras namnet på den rapporterade personen och arbetsgivarens identifieringsuppgifter samt följande uppgifter om den rapporterade personen som behövs för syftet med informationssystemet:

- 1) namn,
- 2) födelsedatum, födelsehemkommun och födelsestat,
- 3) personbeteckning,
- 4) uppgifterna i den handling som använts vid identifieringen,
- 5) kön,
- 6) modersmål,
- 7) medborgarskap, nationalitet eller avsaknad av medborgarskap,
- 8) hemstat,
- 9) civilstånd,
- 10) yrke,
- 11) adress och telefonnummer samt annan kontaktinformation,
- 12) uppgift om att personen avlidit eller om dödförklaring av personen,
- 13) klientnummer som en myndighet gett,
- 14) FO-nummer,
- 15) bank- och betalkontouppgifter och uppgifter om bankfack samt kundförhållanden och kundkontouppgifter,
- 16) i fråga om en utländsk person föräldrarnas namn och adress, uppgifterna i resedokument samt övrig behövlig information som gäller inresa och passerande av gräns,
- 17) fotografi, om det med tanke på behandlingen av ärendet är nödvändigt att registrera ett fotografi.

Penningtvättsregistret får användas endast av anställda vid centralen för utredning av penningtvätt. Uppgifterna får oberoende av sekretessbestämmelserna användas och lämnas ut för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning.

Föreslagen lydelse

Centralen för utredning av penningtvätt är registeransvarig.

I penningtvättsregistret får införas uppgifter och handlingar som har inhämtats för fullgörande av uppdrag enligt 2 § eller fått med stöd av 4 och 5 §.

I penningtvättsregistret får registreras namnet på den rapporterade personen och arbetsgivarens identifieringsuppgifter samt följande uppgifter om den rapporterade personen som behövs för syftet med informationssystemet:

- 1) namn,
- 2) födelsedatum, födelsehemkommun och födelsestat,
- 3) personbeteckning,
- 4) uppgifterna i den handling som använts vid identifieringen,
- 5) kön,
- 6) modersmål,
- 7) medborgarskap, nationalitet eller avsaknad av medborgarskap,
- 8) hemstat,
- 9) civilstånd,
- 10) yrke,
- 11) adress och telefonnummer samt annan kontaktinformation,
- 12) uppgift om att personen avlidit eller om dödförklaring av personen,
- 13) klientnummer som en myndighet gett,
- 14) FO-nummer,
- 15) bank- och betalkontouppgifter och uppgifter om bankfack samt kundförhållanden och kundkontouppgifter,
- 16) i fråga om en utländsk person föräldrarnas namn och adress, uppgifterna i resedokument samt övrig behövlig information som gäller inresa och passerande av gräns,
- 17) fotografi, om det med tanke på behandlingen av ärendet är nödvändigt att registrera ett fotografi.

Penningtvättsregistret får användas endast av anställda vid centralen för utredning av penningtvätt. Uppgifterna får oberoende av sekretessbestämmelserna användas och lämnas ut för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism, *brott som avses i bilaga I till Europolförordningen* och det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål

Gällande lydelse

Namnet på och identiteten hos den som rapporterar tvivelaktiga transaktioner är sekretessbelagd information. Oberoende av sekretessplikten får denna information dock lämnas ut för de ändamål som anges i 4 § 4 mom. och 5 § 3 mom.

De registrerade har inte rätt till annan insyn i registret än till uppgifter i anslutning till de frysningsbeslut som avses i 2 § 1 mom. 7 punkten. Dataombudsmannen kan på begäran av en registrerad kontrollera att behandlingen av uppgifterna om den registrerade är lagenlig i enlighet med 29 § i lagen om behandling av personuppgifter i brottmål och vid upprätthållandet av den nationella säkerheten (1054/2018). Bestämmelser om de registrerades rättigheter finns dessutom i 4 kap. i lagen om behandling av personuppgifter i brottmål och vid upprätthållandet av den nationella säkerheten.

Rapporten och uppgifterna i den stryks i penningtvätsregistret tio år från det att anteckningen om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism gjordes. Uppgifter som avses i 2 § 1 mom. 7 punkten ska strykas utan dröjsmål om frysningsbeslutet upphävs med stöd av 12 § i lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism.

Logguppgifter och övervakningsuppgifter om databehandling enligt 5 § 4 mom. ska på begäran tillställas dataombudsmannen för påseende. Logguppgifter ska bevaras endast i syfte att säkerställa skyddet för personuppgifter och för att trygga datasäkerheten och rätts-säkerheten, och de ska skyddas mot osaklig hantering. Logguppgifter och övervakningsuppgifter ska bevaras i tio år. Bestämmelser om dataombudsmannens rätt att få upplysningar finns dessutom i 47 § i lagen om behandling av personuppgifter i brottmål och vid upprätthållandet av den nationella säkerheten.

Bestämmelser om behandling av polisens personuppgifter finns dessutom i 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 om behandling av personuppgifter i brottmål och vid

Föreslagen lydelse

för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning.

Namnet på och identiteten hos den som rapporterar tvivelaktiga transaktioner är sekretessbelagd information. Oberoende av sekretessplikten får denna information dock lämnas ut för de ändamål som anges i 4 § 4 mom. och 5 § 3 mom.

De registrerade har inte rätt till annan insyn i registret än till uppgifter i anslutning till de frysningsbeslut som avses i 2 § 1 mom. 7 punkten. Dataombudsmannen kan på begäran av en registrerad kontrollera att behandlingen av uppgifterna om den registrerade är lagenlig i enlighet med 29 § i lagen om behandling av personuppgifter i brottmål och vid upprätthållandet av den nationella säkerheten (1054/2018). Bestämmelser om de registrerades rättigheter finns dessutom i 4 kap. i lagen om behandling av personuppgifter i brottmål och vid upprätthållandet av den nationella säkerheten.

Rapporten och uppgifterna i den stryks i penningtvätsregistret tio år från det att anteckningen om misstänkt penningtvätt eller finansiering av terrorism gjordes. Uppgifter som avses i 2 § 1 mom. 7 punkten ska strykas utan dröjsmål om frysningsbeslutet upphävs med stöd av 12 § i lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism.

Logguppgifter och övervakningsuppgifter om databehandling enligt 5 § 4 mom. ska på begäran tillställas dataombudsmannen för påseende. Logguppgifterna ska bevaras endast i syfte att säkerställa skyddet för personuppgifter och för att trygga datasäkerheten och rätts-säkerheten, och de ska skyddas mot osaklig hantering. Logguppgifter och övervakningsuppgifter ska bevaras i tio år. Bestämmelser om dataombudsmannens rätt att få upplysningar finns dessutom i 47 § i lagen om behandling av personuppgifter i brottmål och vid upprätthållandet av den nationella säkerheten.

Bestämmelser om behandling av polisens personuppgifter finns dessutom i 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

Gällande lydelse

upprätthållandet av den nationella säkerheten och i lagen om behandling av personuppgifter i polisens verksamhet (616/2019).

4 §

Centralens rätt att få, använda och lämna ut uppgifter

Trots bestämmelserna om hemlighållande av uppgifter om företagshemligheter eller uppgifter om en enskild persons, sammanslutnings eller stiftelses ekonomiska förhållanden, ekonomiska ställning eller beskattningsuppgifter har centralen för utredning av penningtvätt rätt att av myndigheter, av sammanslutningar som har ålagts en offentlig uppgift och av rapporteringsskyldiga avgiftsfritt få uppgifter och handlingar som är nödvändiga för förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism. Beslut om inhämtande av sekretessbelagda uppgifter fattas av en polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt.

Uppgifterna i penningtvätsregistret får oberoende av sekretessbestämmelserna användas och lämnas ut endast för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fåtts eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning och för att skydda den nationella säkerheten. Centralen för utredning av penningtvätt får lämna ut uppgifter också utan begäran. Dessutom får uppgifter lämnas ut till utrikesministeriet för skötsel av uppgifter enligt 9 § i lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism och till utmätningsmannen för skötsel av uppgifter enligt 14 § i den lagen och uppgifter enligt 2 b § i lagen om uppfyllande av vissa förpliktelser som grundar sig på Finlands medlemskap i Förenta Nationerna och Europeiska unionen (659/1967).

Föreslagen lydelse

dataskyddsförordning), i lagen om behandling av personuppgifter i brottmål och vid upprätthållandet av den nationella säkerheten och i lagen om behandling av personuppgifter i polisens verksamhet (616/2019).

4 §

Centralens rätt att få, använda och lämna ut uppgifter

Trots bestämmelserna om hemlighållande av uppgifter om företagshemligheter eller uppgifter om en enskild persons, sammanslutnings eller stiftelses ekonomiska förhållanden, ekonomiska ställning eller beskattningsuppgifter har centralen för utredning av penningtvätt rätt att av myndigheter, av sammanslutningar som har ålagts en offentlig uppgift och av rapporteringsskyldiga avgiftsfritt få uppgifter och handlingar som är nödvändiga för förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism samt för förhindrande, avslöjande och utredning av brott som avses i bilaga I till Europolförordningen. Ovannämnda uppgifter ska lämnas utan dröjsmål. Beslut om inhämtande av sekretessbelagda uppgifter fattas av en polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt.

Uppgifterna i penningtvätsregistret får oberoende av sekretessbestämmelserna användas och lämnas ut endast för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism, brott som avses i bilaga I till Europolförordningen och det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fåtts eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning och för att skydda den nationella säkerheten. Centralen för utredning av penningtvätt får lämna ut uppgifter också utan begäran. Dessutom får uppgifter lämnas ut till utrikesministeriet för skötsel av uppgifter enligt 9 § i lagen om frysning av tillgångar i syfte att bekämpa terrorism och till utmätningsmannen för skötsel av uppgifter enligt 14 § i den lagen och uppgifter enligt 2 b § i lagen om uppfyllande av vissa förpliktelser som grundar sig på Finlands medlemskap i

Gällande lydelse

Uppgifter får lämnas ut också till en behörig tillsynsmyndighet och en advokatförening som avses i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism, om den uppgift som lämnas ut är nödvändig för att den behöriga tillsynsmyndigheten eller advokatföreningen ska kunna utföra de uppgifter som avses i den lagen. Sådant beslut om utlämnande av uppgifter som avses i detta moment fattas av en polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt. Uppgifter som avses i detta moment får lämnas ut som en datamängd eller i elektronisk form.

5 §

Utbyte av information

Centralen för utredning av penningtvätt har rätt att begära uppgifter som avses i 4 § 1 och 2 mom. av finansunderrättelseenheten eller en annan behörig myndighet i en främmande stat för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning. I en begäran om utlämnande av uppgifter ska användningsändamålet med uppgifterna specificeras, och begäran ska innehålla tillräckliga fakta, bakgrundsuppgifter och motiveringar för att begäran ska kunna besvaras.

Uppgifter från en myndighet i en främmande stat får användas och lämnas ut vidare för något annat ändamål än det ändamål för vilket de har lämnats ut endast om den myndigheten har gett sitt samtycke i förväg.

Centralen för utredning av penningtvätt kan efter en motiverad begäran lämna ut uppgifter som avses i 3 § 2 och 3 mom. till en central för utredning av penningtvätt eller en annan behörig myndighet i en främmande stat för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom

Föreslagen lydelse

Förenta Nationerna och Europeiska unionen (659/1967). Uppgifter får lämnas ut också till en behörig tillsynsmyndighet och en advokatförening som avses i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism, om den uppgift som lämnas ut är nödvändig för att den behöriga tillsynsmyndigheten eller advokatföreningen ska kunna utföra de uppgifter som avses i den lagen. *Uppgifter kan lämnas till Europol.* Sådant beslut om utlämnande av uppgifter som avses i detta moment fattas av en polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt. Uppgifter som avses i detta moment får lämnas ut som en datamängd eller i elektronisk form. (26.4.2019/576)

5 §

Utbyte av information

Centralen för utredning av penningtvätt har rätt att begära uppgifter som avses i 4 § 1 och 2 mom. av finansunderrättelseenheten eller en annan behörig myndighet i en främmande stat för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism, *brott som avses i bilaga I till Europolförordningen* och det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning. I en begäran om utlämnande av uppgifter ska användningsändamålet med uppgifterna specificeras, och begäran ska innehålla tillräckliga fakta, bakgrundsuppgifter och motiveringar för att begäran ska kunna besvaras.

Uppgifter från en myndighet i en främmande stat får användas och lämnas ut vidare för något annat ändamål än det ändamål för vilket de har lämnats ut endast om den myndigheten har gett sitt samtycke i förväg.

Centralen för utredning av penningtvätt kan efter en motiverad begäran lämna ut uppgifter som avses i 3 § 2 och 3 mom. till en central för utredning av penningtvätt eller en annan behörig myndighet i en främmande stat för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism, *brott som avses i*

Gällande lydelse

vilket den egendom eller den vinning har fåtts eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning. En begäran om utlämnande av uppgifter ska besvaras utan ogrundat dröjsmål. Centralen för utredning av penningtvätt kan sätta begränsningar och ställa villkor för användningen av de uppgifter som lämnas ut. Centralen kan vägra att lämna ut uppgifter om det kan vara till skada för arbetet med att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism eller det brott genom vilket egendom eller vinning har fåtts av penningtvätt eller av finansiering av terrorism, eller om det kan utgöra hinder för att ärendet förs till undersökning, eller av någon annan grundad anledning. Centralen för utredning av penningtvätt kan lämna ut uppgifter till en central för utredning av penningtvätt eller en annan behörig myndighet i en främmande stat också utan begäran, om det behövs för ett ändamål som anges i detta moment.

Uppgifter som avses i denna paragraf får tas emot och lämnas ut som en datamängd eller i elektronisk form i ett gemensamt överenskommet förfarande. Centralen för utredning av penningtvätt får söka träffar i ett register som förvaltas av finansunderrättelseenheten i någon av Europeiska unionens medlemsstater, om den behöriga myndigheten i den medlemsstaten har gett sitt samtycke. Finansunderrättelseenheten i någon av Europeiska unionens medlemsstater kan ges rätt att söka träffar i det register som avses i 3 § för att utreda om registret innehåller uppgifter om ett föremål för den statens sökningar. Beslut om utlämnande av uppgifter som avses i denna paragraf och av uppgifter om sökträffar fattas av en polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt.

Bestämmelser om internationell rättshjälp i brottmål utfärdas särskilt.

6 §

Förordnande av centralen för utredning av penningtvätt om avbrytande av en transaktion

Föreslagen lydelse

bilaga I till Europolförordningen och det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fåtts eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning. En begäran om utlämnande av uppgifter ska besvaras utan ogrundat dröjsmål. Centralen för utredning av penningtvätt kan sätta begränsningar och ställa villkor för användningen av de uppgifter som lämnas ut. Centralen kan vägra att lämna ut uppgifter om det kan vara till skada för arbetet med att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism eller det brott genom vilket egendom eller vinning har fåtts av penningtvätt eller av finansiering av terrorism, eller om det kan utgöra hinder för att ärendet förs till undersökning, eller av någon annan grundad anledning. Centralen för utredning av penningtvätt kan lämna ut uppgifter till en central för utredning av penningtvätt eller en annan behörig myndighet i en främmande stat också utan begäran, om det behövs för ett ändamål som anges i detta moment.

Uppgifter som avses i denna paragraf får tas emot och lämnas ut som en datamängd eller i elektronisk form i ett gemensamt överenskommet förfarande. Centralen för utredning av penningtvätt får söka träffar i ett register som förvaltas av finansunderrättelseenheten i någon av Europeiska unionens medlemsstater, om den behöriga myndigheten i den medlemsstaten har gett sitt samtycke. Finansunderrättelseenheten i någon av Europeiska unionens medlemsstater kan ges rätt att söka träffar i det register som avses i 3 § för att utreda om registret innehåller uppgifter om ett föremål för den statens sökningar. Beslut om utlämnande av uppgifter som avses i denna paragraf och av uppgifter om sökträffar fattas av en polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt.

Bestämmelser om internationell rättshjälp i brottmål utfärdas särskilt.

6 §

Förordnande av centralen för utredning av penningtvätt om avbrytande av en transaktion

Gällande lydelse

En polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt kan ålägga en rapporteringsskyldig att avbryta en transaktion för högst tio vardagar, om ett sådant avbrott är nödvändigt för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism och det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning.

En polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt kan på begäran av en utländsk myndighet som ansvarar för bekämpning av penningtvätt eller av finansiering av terrorism meddela en rapporteringsskyldig ett förordnande att avbryta en transaktion för högst tio vardagar, om ett sådant avbrott är nödvändigt för att förhindra, avslöja eller utreda penningtvätt, finansiering av terrorism eller det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning.

Centralen för utredning av penningtvätt har för ändamål som anges i 1, 2 eller 4 mom. rätt att be den vars tillgångar eller egendom avbrottet gäller inkomma med en utredning om transaktionen. Ett förordnande att avbryta en transaktion ska utan dröjsmål återkallas när avbrottet inte längre behövs.

En polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt kan för verkställande meddela tullmyndigheten och gränsbevakningsmyndigheten ett förordnande att under högst tio vardagar hålla inne medel som påträffats i samband med en tullåtgärd eller gränskontroll eller gränsövervakning, om en sådan åtgärd är nödvändig för att förhindra, avslöja eller utreda penningtvätt, finansiering av terrorism eller det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning. Med medel som ska hållas inne avses kontanta medel enligt artikel 2 i Europaparlamentets och rådets förordning

Föreslagen lydelse

En polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt kan ålägga en rapporteringsskyldig att avbryta en transaktion för högst tio vardagar, om ett sådant avbrott är nödvändigt för att förhindra, avslöja och utreda penningtvätt, finansiering av terrorism, *brott som avses i bilaga I till Europolförordningen* och det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning.

En polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt kan på begäran av en utländsk myndighet som ansvarar för bekämpning av penningtvätt eller av finansiering av terrorism meddela en rapporteringsskyldig ett förordnande att avbryta en transaktion för högst tio vardagar, om ett sådant avbrott är nödvändigt för att förhindra, avslöja eller utreda penningtvätt, finansiering av terrorism, *brott som avses i bilaga I till Europolförordningen* eller det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning.

Centralen för utredning av penningtvätt har för ändamål som anges i 1, 2 eller 4 mom. rätt att be den vars tillgångar eller egendom avbrottet gäller inkomma med en utredning om transaktionen. Ett förordnande att avbryta en transaktion ska utan dröjsmål återkallas när avbrottet inte längre behövs.

En polisman som hör till befälet och arbetar vid centralen för utredning av penningtvätt kan för verkställande meddela tullmyndigheten och gränsbevakningsmyndigheten ett förordnande att under högst tio vardagar hålla inne medel som påträffats i samband med en tullåtgärd eller gränskontroll eller gränsövervakning, om en sådan åtgärd är nödvändig för att förhindra, avslöja eller utreda penningtvätt, finansiering av terrorism eller det brott genom vilket den egendom eller den vinning har fått eller kan fås som är föremål för penningtvätt eller finansiering av terrorism samt för att föra ärendet till undersökning. Med medel som ska hållas inne avses kontanta medel enligt artikel 2 i Europaparlamentets och rådets förordning

Gällande lydelse

(EG) nr 1889/2005 om kontroller av kontanta medel som förs in i eller ut ur gemenskapen samt annan lös egendom som har ett ekonomiskt värde.

Som vardagar enligt denna paragraf räknas inte lördagar.

Föreslagen lydelse

(EG) nr 1889/2005 om kontroller av kontanta medel som förs in i eller ut ur gemenskapen samt annan lös egendom som har ett ekonomiskt värde.

Som vardagar enligt denna paragraf räknas inte lördagar.

Denna lag träder i kraft den 20 .