



Rahoitusmarkkina- ja tilasto-
osasto

Lausunto

1 (2)

27.2.2018

SP 51/C11.2/2018

Julkinen

Valtiovarainministeriö
PL 28
00023 Valtioneuvosto

Lausuntopyyntönne VM003:00/2018

Luonnos hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi Finanssivalvonnasta annetun lain ja eräiden siihen liittyvien lakien muuttamisesta

Valtiovarainministeriö on esittänyt luonnoksen hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi Finanssivalvonnasta annetun lain ja eräiden siihen liittyvien lakien muuttamiseksi. Pyydettyä lausuntonaan tähän luonnokseen Suomen Pankki esittää seuraavan.

Suomen Pankki pitää lakiehdotuksia pääosin tarkoituksenmukaisina ja ehdottaa vain vähäisiä muutoksia eräisiin yksityiskohtiin.

Luonnoksen mukainen luottolaitostoiminnasta annetun lain 15 luvun 18 b § antaisi luottolaitoksille luvan antaa omalla päätöksellään toinen toisilleen tai muillekin yhteisöille luottolaitostoimintaan kohdistuvien rikosten ehkäisemiseksi tietoja, jotka muuten olisivat salaisia, jos tietojen vastaanottajaa koskee luottolaitoslain mukainen tai vastaava salassapitovelvollisuus. Tietojen luovutusosoikeus koskisi ainoastaan tapauksia, joissa rikos kohdistuisi luottolaitostoimintaan. Samantapainen tietojen luovutusosoikeus on tällä hetkellä voimassa tietosuojalautakunnan myöntämän luvan perusteella. Lakiehdotuksen mukaan luottolaitosten olisi noudatettava EU:n yleistä tietosuojasetusta salassapitovelvollisuuden alaisia tietoja luovuttaessaan. Tämän asetuksen artiklan 10 mukaan rikostuomioihin ja rikkomuksiin liittyvien tietojen käsittely tapahtuu vain viranomaisen valvonnassa, tai kun se sallitaan unionin oikeudessa tai jäsenvaltion lainsäädännössä, jossa säädetään asianmukaisista suojatoimista rekisteröidyn oikeuksien ja vapauksien suojelemiseksi. Pankkisalaisuuden piiriin kuuluvia tietoja ei normaalisti pitäisi olla toisen luottolaitoksen hallussa. Esitystä olisi syytä tarkentaa siten, että 18 b §:ssä säädettäisiin vastaanottaneen tahon velvollisuudesta hävittää saamansa tiedot, kun tiedoilla ei enää ole käyttöä rikosten estämisessä ja selvittämisessä, tai lopullisesti viimeistään jonkin määräajan kuluttua.



Rahoitusmarkkina- ja tilasto-
osasto

Lausunto

2 (2)

27.2.2018

SP 51/C11.2/2018

Julkinen

Lakia rahanpesun selvittelykeskuksesta ehdotetaan muutettavaksi siten, että 4 §:n mukaan selvittelykeskus saisi luovuttaa tietoja myös asianajajayhdistykselle. Tarkoitus lienee, että asianajajayhdistykselle saisi luovuttaa samat tiedot kuin toimivaltaiselle viranomaiselle, jos luovutettava tieto on välttämätön tietyn tehtävän suorittamiseksi. Pykälää olisi hyvä täsmentää siten, että siinä viitattaisiin täsmällisemmin lainkohtaan, jossa asianajajayhdistyksen tehtävä määritellään, ja että tiedon tulee olla välttämätön tämän tehtävän suorittamiseksi.

Kunnioittavasti

SUOMEN PANKKI

Mervi Toivanen
toimistopäällikkö

Karlo Kauko
neuvonantaja