

Aluehallintoviraston lausunto asiassa HE 163/2021 eduskunnalle laeiksi pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetun lain ja rahanpesun selvittelykeskuksesta annetun lain muuttamisesta

Eduskunnan talousvaliokunta on pyytänyt Etelä-Suomen aluehallintoviraston lausuntoa hallituksen esityksestä 163/2021, jonka tarkoituksena on täytäntöönpanna rahoitustietodirektiivi, täydentää viidennen rahanpesudirektiivin täytäntöönpanoa ja antaa täydentävää kansallista sääntelyä.

Aluehallintovirasto on rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetussa laissa (444/2017) tarkoitettu valvontaviranomainen, ja sillä on siten oikeus käyttää pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmää rahanpesulain valvontatehtävässään. Aluehallintovirasto valvoo rahanpesulain nojalla useita eri aloilla toimivia ilmoitusvelvollisia, jotka voivat olla pankki- ja maksutilijärjestelmästä annetussa laissa tarkoitettujen toimijoiden asiakkaita ja tilinhaltijoita. Aluehallintovirasto ei ole kustannussyistä toteuttanut tiedonhakuja järjestelmää. Toistaiseksi aluehallintovirasto ei ole tehnyt tiedusteluja pankkisalaisuuden alaisista tili- ja maksuliikennetiedoista, vaan se saa tiedot välillisesti valvomiltaan ilmoitusvelvollisilta.

Hallituksen esityksessä ehdotetaan poliisin, rahanpesun selvittelykeskuksen, Tullin ja Rajavartiolaitoksen nimeämistä rahoitustietodirektiivin tarkoittamalla tavalla toimivaltaisiksi viranomaisiksi, joilla olisi pääsy pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmään rikosten estämistä, selvittämistä ja syytteeseen asettamista varten. Lisäksi ehdotetaan teknistä ratkaisua, jonka avulla pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä voitaisiin luovuttaa tietoa toimivaltaisille viranomaisille. Ehdotuksen mukaan pankki- ja maksutilirekisterin ylläpitäjänä Tulli rakentaisi koostavan sovelluksen, jonka avulla se välittäisi tietoja pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä toimivaltaisille viranomaisille.

Aluehallintovirasto kannattaa hallituksen esityksessä esitettyjä ehdotuksia. Ehdotuksilla parannettaisiin rikollisuuden torjunnan edellytyksiä sekä rikoshyödyn jäljittämistä. Lisäksi ehdotukset edesauttaisivat pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmän tietojen hyödyntämistä nykytilannetta tehokkaammin.

Tämä asiakirja ESAVI/38765/2021 on hyväksytty sähköisesti / Detta dokument ESAVI/38765/2021 har godkänts elektroniskt

Ratkaisija Peltonen Marko 01.12.2021 08:33

Esittelijä Mykkänen Asta 01.12.2021 08:22