Dnro:
H419/01.02.01/2021

Valvontaosasto / OHJAS
Oikeudelliset asiat
Sami Vainikka

24.02.2021

Eduskunnan talousvaliokunta
S-posti: tav@eduskunta.fi

Viite: Eduskunnan talousvaliokunnan lausuntopyyntö hallituksen esityksestä HE 261/2020

Tullin kommentit hallituksen esityksessä ehdotettuihin muutoksiin

Lausunnon antaja:

Tulliylitarkastaja Sami Vainikka, puhelin: 0403326940; s-posti: sami.vainikka@tulli.fi

Lausunto:

Tulli kiittää valiokunnan varaamasta tilaisuudesta antaa lausunto asiassa.

Hallituksen esityksessä esitetään lisättäväksi pankki- ja maksutilien valvontajärjestelmästä annetun lain 6 §:n 2 momentin 1 kohtaan maininta siitä, että tilinhaltijan ollessa oikeushenkilö, tulee tiedonantovelvollisen ilmoittaa myös tilin käyttöoikeudenhaltijat ja heidän säännöksessä jo aikaisemmin mainitut tiedot. Ehdotettu sääntely koskee maksulaitoksia, sähkörahayhteisöjä ja virtuaalivaluutan tarjoajia.

Ehdotettu sääntely vastaa lain 4 §:n 2 momentin 1 kohtaa sekä 6 §:n 3 momentin 1 kohtaa, jotka muutettiin lailla 730/2020. Kyseiset jo muutetut lainkohdat koskevat ainoastaan luottolaitoksia.

Tulli pitää tärkeänä, että laki on johdonmukainen ja kohtelee tasapuolisesti eri tyyppisiä finanssialan toimijoita samanlaisissa tilanteissa. Ehdotettu lisäys on siten kannatettava. Ilman nyt ehdotettavaa lisäystä tilirekisteriin tehtävät haut eivät anna osumia oikeushenkilöiden puolesta tilejä käyttävistä henkilöistä, sillä voimassa olevan lain mukaan maksulaitokset, sähkörahayhteisöt ja virtuaalivaluutan tarjoajat eivät ole velvollisia kyseisiä tietoja toimittamaan. Tämä on epäilemättä suuri epäkohta ja tuskin oli lakia säädettäessä lain tavoitteena.