Muistio

Santeri Suominen

22.11.2021

Rahoitustietodirektiivi: viranomaisten pääsystä keskitettyihin pankkitilirekistereihin keskitetyn yhteyspisteen kautta

Eduskunnan talousvaliokunnalle

Asiassa Valtioneuvoston U-kirjelmä U 62/2021 vp

Valtioneuvoston kirjelmä eduskunnalle komission ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2019/1153 muuttamisesta siltä osin kuin on kyse toimivaltaisten viranomaisten pääsystä keskitettyihin pankkitilirekistereihin keskitetyn yhteyspisteen kautta (rahoitustietodirektiivi).

EK pitää Suomen kantaa perusteltuna ja asianmukaisena.

Ehdotus liittyy EU:n sääntelykokonaisuuteen, jonka keskeisenä tavoitteena on keskitettyjen pankkitilirekisterien liittäminen yhteen, jolloin viranomaiset, joilla on pääsy pankkitilirekisterien keskitettyyn yhteyspisteeseen, voisivat selvittää nopeasti, onko tietyllä henkilöllä pankkitilejä muissa jäsenvaltioissa, ilman, että niiden tarvitsee tiedustella asiaa kaikilta vastapuoliltaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tällä hetkellä toimivaltaiset viranomaiset voivat saada tietoja tutkinnan kohteista, joilla on pankkitilejä toisessa jäsenvaltiossa, vain keräämällä tiedot poliisiyhteistyön tai oikeudellisen yhteistyön kanavien kautta. Siten on keskeistä saada selville, kuka on muussa kuin tutkintaa suorittavassa jäsenvaltiossa olevan pankkitilin haltija, jotta voidaan määrittää mihin jäsenvaltioon jäädyttämistä ja takavarikointia koskevat päätökset on lähetettävä.

EK pitää tärkeänä, että Suomi tukee hankkeen valmistelua sellaisella tavalla, että ilmoitusvelvollisille tai muille yrityksille ei koidu hankkeesta lisävelvoitteita.

Pidämme hyvänä, että Suomen kannassa on erikseen mainittu se, että on tärkeää varmistua siitä, että sääntely noudattaa EU:n tietosuojasääntelyä ja kunnioittaa perus- ja ihmisoikeuksia.