9.2.2022 ESAVI/3941/2022

Peruspalvelut, oikeusturva ja luvat
Elinkeinovalvonta

Eduskunnan hallintovaliokunta

Aluehallintoviraston lausunto asiassa U 62/2021 vp komission ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2019/1153 muuttamisesta siltä osin kuin on kyse toimivaltaisten viranomaisten pääsystä keskitettyihin pankkitilirekistereihin keskitetyn yhteyspisteen kautta

Eduskunnan hallintovaliokunta on pyytänyt Etelä-Suomen aluehallintoviraston lausuntoa valtioneuvoston U-kirjelmään liittyen komission ehdotukseen rahoitustietodirektiivin muuttamisesta. Rahoitustietodirektiivissä edellytetään jo nykyisellään, että jäsenvaltiot nimeävät toimivaltaiset viranomaiset, jotta ne voivat saada pääsyn keskitettyihin pankkitilirekisteihin ja tehdä niihin hakuja.

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.

ETELÄ-SUOMEN ALUEHALLINTOVIRASTO
PL 150, Birger Jaarlin katu 150, 13101 Hämeenlinna

puh. 0295 016 000
kirjaamo.etela@avi.fi
www.avi.fi

Helsingin toimipaikka
Ratapihantie 9

Kouvolan toimipaikka
Kauppamiehenkatu 4

Toimivaltaisiksi viranomaisiksi Suomessa on ehdotettu rahoitustietodirektiivin täytäntöönpanemiseksi sekä viidennen rahanpesudirektiivin täytäntöönpanon täydentämiseksi annetussa hallituksen esityksessä HE 163/2021 lisättäväksi poliisi, rahanpesun selvittelykeskus, Tulli ja Rajavartiolaitos. U-kirjelmässä esitellyn rahoitustietodirektiivin muutosta koskevan esityksen rinnalla esitetään komission ehdotus kuudenneksi rahanpesudirektiiviksi, jonka mukaan jäsenvaltioiden on varmistettava, että keskitetyistä pankkitilirekistereistä saatavat tiedot ovat saatavilla komission kehittämän ja ylläpitämän keskitetyn yhteyspisteen kautta. Uudessa rahanpesudirektiivissä annetaan pääsy pankkitilirekisterien keskitettyyn yhteyspisteeseen ainoastaan rahanpesun selvittelykeskuksille.

U-kirjelmässä esitellään komission ehdotus rahoitustietodirektiivin muuttamisesta siltä osin kuin on kyse toimivaltaisten viranomaisten pääsystä keskitettyihin pankkitilirekistereihin keskitetyn yhteyspisteen kautta. Ehdotus ulottaisi käyttöön otettavan pankkitilirekisterien keskitetyn yhteyspisteen käyttömahdollisuuden myös nimetyille toimivaltaisille viranomaisille. Aluehallintovirasto kannattaa U-kirjelmässä esiteltyjä ehdotuksia kokonaisuudessaan ja sellaisenaan. Ehdotus on tarpeen rahoitustietojen saatavuuden nopeuttamiseksi erityisesti vakavan ja kansainvälisen rikollisuuden torjuntaa varten sekä rikoshyödyn nopeaksi jäljittämiseksi ja takavarikoimiseksi.

Elinkeinovalvontayksikön päällikkö — Marko Peltonen

Ylitarkastaja — Asta Mykkänen

Tämä asiakirja ESAVI/3941/2022 on hyväksytty sähköisesti / Detta dokument ESAVI/3941/2022 har godkänts elektroniskt

Mykkänen Asta 09.02.2022 09:42

Peltonen Marko 09.02.2022 09:45