

Ekonomiutskottet

Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om ändring av lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton

INLEDNING

Remiss

Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lag om ändring av lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton (RP 55/2020 rd): Ärendet har remitterats till ekonomiutskottet för betänkande.

Sakkunniga

Utskottet har hört

- lagstiftningsråd Maarit Pihkala, finansministeriet
- konsultativ tjänsteman Jaana Vehmaskoski, finansministeriet.

Skriftligt yttrande har lämnats av

- Riksåklagarens byrå
- Finansinspektionen
- Finlands Bank
- Riksfogdeämbetet
- centralkriminalpolisen
- Regionförvaltningsverket i Södra Finland
- Tullen
- Skatteförvaltningen
- Folkpensionsanstalten
- Finlands näringsliv rf
- Finans Finland
- Företagarna i Finland rf.

PROPOSITIONEN

Regeringen föreslår att lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton ändras. I propositionen föreslås det att sådana definitioner i lagen som har lett till oklarheter vid tillämpningen av lagen ska korrigeras. Det föreslås även att de uppgifter som olika aktörer enligt lagen är skyldiga att lämna ut till myndigheter via ett datasöksystem eller till Tullen för lagring i registret över bank- och betalkonton ska korrigeras och preciseras.

Betänkande EkUB 21/2020 rd

UTSKOTTETS ÖVERVÄGANDEN

Ekonomiutskottet hänvisar till sina ståndpunkter i sitt tidigare utlåtande EkUU 18/2020 rd — E 67/2020 rd om utvecklingen av lagstiftning som syftar till att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism. Som komplettering till det som anfördes i det utlåtandet ser ekonomiutskottet det som viktigt att med verkningsfulla metoder ingripa i finansieringen av penningtvätt och terrorism och i olika former av svart ekonomi.

Regleringen av penningtvätt och finansiering av terrorism sker effektivast genom enhetliga, internationella bestämmelser som också möjliggör ett behövligt internationellt informationsutbyte, eftersom själva fenomenet är globalt. En uteslutande nationell reglering leder till sådana glapp mellan å ena sidan lagstiftningen och å andra sidan myndigheternas befogenheter som är ett hot mot syftet med bestämmelserna.

Utskottet påminner emellertid om att de elektroniska transaktionerna är enkla och snabba och utnyttjas huvudsakligen i fullt legitimt syfte. Därför är det viktigt att integritetsskyddet, som hör till de grundläggande fri- och rättigheterna, inte i onödan begränsas trots regleringens vällovliga syfte. Det måste finnas ett konsekvent samband mellan regleringen och myndighetsåtgärderna för att säkerställa att de är lämpliga. Lagstiftningen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism förutsätter i praktiken långtgående myndighetsbefogenheter, och därför är det särskilt viktigt att befogenheterna är exakt definierade med beaktande särskilt av grundlagsutskottets ställningstaganden (t.ex. GrUU 48/2018 rd — RP 167/2018 rd).

I den gällande regleringen av övervakningssystem för bank- och betalkonton har regeringen försökt finna en balans där man beaktar såväl den allmän europeiska regleringen som nationella omständigheter. Syftet med den aktuella propositionen är att rätta till sådana fel och oklarheter av teknisk natur som upptäckts i lagstiftningen.

Ekonomiutskottet anser att de föreslagna ändringarna är nödvändiga och ändamålsenliga och att de inte väsentligt ändrar innehållet i regleringen. Utskottet tillstyrker att lagstiftningen enligt propositionen godkänns utan ändringar.

FÖRSLAG TILL BESLUT

Ekonomiutskottets förslag till beslut:

Riksdagen godkänner lagförslaget i proposition RP 55/2020 rd utan ändringar.

Betänkande EkUB 21/2020 rd

Helsingfors 23.9.2020

I den avgörande behandlingen deltog

ordförande Juhana Vartiainen saml
vice ordförande Hanna Kosonen cent
medlem Eeva Kalli cent
medlem Pia Kauma saml
medlem Riitta Mäkinen sd
medlem Matias Mäkynen sd
medlem Minna Reijonen saf
medlem Janne Sankelo saml
medlem Veikko Vallin saf
medlem Tuula Väätäinen sd
medlem Johannes Yrttiaho vänst
ersättare Satu Hassi gröna
ersättare Olli Immonen saf
ersättare Kai Mykkänen saml
ersättare Heikki Vestman saml
ersättare Ville Vähämäki saf.

Sekreterare var

utskottsråd Teija Miller.