

Övervakningssystemet för bank- och betalkonton
Instruktioner för uppgiftsanvändare om ibruktagande
och underhåll

7.2.2023

Uppgiftsanvändare

Instruktioner för ibruktagande och underhåll

Dnro H
1963/01.02.02/2022**Övervakningssystemet för bank- och betalkonton**
Instruktioner för uppgiftsanvändare om ibruktagande
och underhåll**7.2.2023**

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1 Dokumentets syfte	3
2 Ordlista och förkortningar	3
3 Bakgrund och omfattning	4
4 Presentation av sammaställningsprogrammet	5
4.1 Uppgifterna i sammaställningsprogrammet	5
4.2 Tullens roll och ansvar	6
4.3 Ansvar för uppgifternas riktighet	6
5 Aktörer	7
5.1 Uppgiftsanvändare	7
5.2 Stöd från Tullen	7
6 Föreskrifts- och tillståndsförfarande	7
7 Datasäkerhet	7
7.1 Allmänt om datasäkerheten	8
7.2 Certifikat	8
7.3 Förnyande av certifikat	9
8 Ibruktagningsfaser	9
8.1 Testning	9
8.2 Godkännande	9
9 Underhåll	9
9.1 Servicenivå	9
9.2 Driftstörningar	9
9.3 Hantering av ändringar	10
9.4 Versions- och konfigurationshantering	10
9.5 Hantering av användarbehörigheter	10
9.6 Tidszon	10

Dnro H
1963/01.02.02/2022**Övervakningssystemet för bank- och betalkonton** 7.2.2023
Instruktioner för uppgiftsanvändare om ibruktagande
och underhåll**1 Dokumentets syfte**

Dokumentet ger anvisningar till uppgiftsanvändare om ibruktagande och underhåll av ett sammanställningsprogram.

2 Ordlista och förkortningar

Term	Förklaring
Övervakningssystem för bank- och betalkonton	Det nationella övervakningssystemet för bank- och betalkonton består av ett kontoregister, datasöksystem och fr.o.m. den 1 november 2022 av ett sammanställningsprogram. Systemet grundar sig på lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton (571/2019) samt på Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/843 av den 30 maj 2018 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism.
Sammanställningsprogram	Sammanställningsprogrammet är ett centraliserat och automatiserat datasystem som byggs upp och administreras av Tullen och med vars hjälp uppgifter förmedlas till behöriga myndigheter på de grunder som bestäms i lagen om övervakningssystemet för bank- och betalkonton (571/2019).
Datasöksystem	Datasöksystemet är ett elektroniskt system med hjälp av vilket leverantören av uppgifter omedelbart och trots sekretessbestämmelserna förmedlar till behöriga myndigheter de uppgifter om sina kunder som avses i 2 mom. i lagen om övervakningssystemet för bank- och betalkonton. Enligt lagen bestämmer Tullen de tekniska kraven för datasöksystemets gränssnitt. Datasöksystemet byggs upp av leverantören av uppgifter. Det finns flera datasöksystem.
Kontoregistret	Registret över bank- och betalkonton (Kontoregistret) är ett system som byggt upp och administreras av Tullen. I systemet tas emot och lagras uppgifter som fastställts i lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton.
Uppgiftsanvändare/Behörig myndighet	Uppgiftsanvändaren är en behörig myndighet och advokatförening som definieras i lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton och som har rätt att behandla de uppgifter som förmedlats med hjälp av övervakningssystemet för bank- och betalkonton.
Leverantör av uppgifter	Med leverantör av uppgifter avses en part som har en lagstadgad skyldighet att via övervakningssystemet för bank- och betalkonton lämna ut uppgifter om sina kunder till en behörig myndighet och advokatförening.

Dnro H
1963/01.02.02/2022**Övervakningssystemet för bank- och betalkonton** 7.2.2023
Instruktioner för uppgiftsanvändare om ibruktagande
och underhåll

	Med leverantör av uppgifter avses också i Finland belägna filialer till utländska betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar, kreditinstitut och tillhandahållare av virtuella valutor.
Personuppgiftsansvarig	Tullen är enligt lagen (571/2019) personuppgiftsansvarig för registret över bank- och betalkonton (Kontoregistret). I ett decentraliserat datasöksystem ansvarar leverantören av uppgifter i egenskap av personuppgiftsansvarig för uppgifternas tillgänglighet genom att administrera ett datasöksystem. Den behöriga myndigheten ansvarar i egenskap av personuppgiftsansvarig för de uppgifter den hanterar med hjälp av övervakningssystemet för bank- och betalkonton.
Testning	Testningsåtgärder som krävs vid ibruktagandet av sammanställningsprogrammet. Tullen har en testmiljö för testning av sammanställningsprogrammet. Leverantören av uppgifter ansvarar för skapandet av testmaterialet.
Underhåll	Underhållet avser den personuppgiftsansvariges uppgifter, såsom hantering av servicenivån i sammanställningsprogrammet, stöd för användningen, störningshantering, problemutredning, hantering av användarrättigheter samt hantering av versioner och ändringar.

3 Bakgrund och omfattning

Enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/843 ska medlemsstaterna upprätta centraliserade automatiserade mekanismer som tillåter identifiering av innehavare av bank- och betalkonton och bankfack på nationell nivå.

Syftet med lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton är att främja myndigheternas tillgång till information genom att digitalisera uppgifterna om bank- och betalkonton samt att effektivisera myndigheternas förfrågningar så att de riktas rätt. Via ett elektroniskt system är informationen tillgänglig betydligt snabbare än den är manuellt. Övergången till ett elektroniskt system för informationsöverföring ökar företagets och medborgarnas dataskydd, när logginformationen om elektronisk databehandling blir kvar i sammanställningsprogrammet. Även när det gäller informationens kvalitet är målet att uppnå förbättringar, eftersom den manuella insamlingen av information innebär en större risk för fel än en automatiserad process, dvs. den information som fås via övervakningssystemet för bank- och betalkonton är mer pålitlig och felfri.

I Finland har en nationell lag om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton (571/2019) antagits. Enligt lagen består övervakningssystemet för bank- och betalkonton av 1) ett register över bank- och betalkonton (Kontoregistret), 2) ett decentraliserat datasöksystem och 3) ett sammanställningsprogram.

Dnro H
1963/01.02.02/2022**Övervakningssystemet för bank- och betalkonton** 7.2.2023
Instruktioner för uppgiftsanvändare om ibruktagande
och underhåll

4 Presentation av sammaställningsprogrammet

Sammanställningsprogrammet är ett centraliserat och automatiserat datasystem som byggs upp och administreras av Tullen och med vars hjälp uppgifter förmedlas till behöriga myndigheter på de grunder som bestäms i lagen om övervakningssystemet för bank- och betalkonton (571/2019).

Varje behörig myndighet kan välja om den skapar ett enda gränssnitt till Tullens sammaställningsprogram eller ett separat gränssnitt till Kontoregistret samt separat till varje datasöksystem.

Den som genomför ett datasöksystem (leverantören av uppgifter) ska öppna ett gränssnitt till sammaställningsprogrammet samt för de behöriga myndigheter som inte gör förfrågningar om bank- och betalkonton via sammaställningsprogrammet.

Av aktörer som anslutit sig till Kontoregistret krävs inga separata åtgärder. Behöriga myndigheter får uppgifter om bank- och betalkonton via Kontoregistret eller sammaställningsprogrammet.

I sammaställningsprogrammet kan laglighetsövervakning utföras, eftersom Tullen sparar logguppgifterna om de behöriga myndigheternas förfrågningar.

4.1 Uppgifterna i sammaställningsprogrammet

Med hjälp av sammaställningsprogrammet erbjuder Tullen både Kontoregistrets och de enskilda datasöksystemens uppgifter om kundrelationer, konton, bankfack och verkliga förmånstagare i form av en centraliserad tjänst till behöriga myndigheter.

Från sammaställningsprogrammet finns ett frågegränssnitt både till Kontoregistret och till varje datasöksystem separat. Svarsmeddelandet innehåller bara de uppgifter som myndigheten med stöd av lagstiftningen har rätt att få.

I sammaställningsprogrammet sparas permanent inga andra uppgifter om förfrågningar eller svar än logguppgifter.

Den behöriga myndigheten gör sin förfrågan så att den gäller en viss tidsperiod och leverantören av uppgifter skickar som svar de uppgifter som är i kraft under just den tidsperioden.

Leverantörerna av uppgifter har indelats i två kategorier:

Kategori 1: kreditinstitut

Kategori 2: betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och tillhandahållare av virtuella valutor

I kategori 1 finns fyra användningsfall: förfrågan som görs om person, företag, konto eller bankfack.

- När man frågar efter en persons uppgifter returneras bara den berörda personens uppgifter, uppgifterna om de konton och bankfack som personen har tillgång till, samt uppgiften om de företag där personen är en verklig förmånstagare.
- När man frågar efter ett företags uppgifter returneras bara företags uppgifter, uppgiften om kundrelationen, uppgifterna om de konton och bankfack som företaget har tillgång till, samt uppgifterna om företags verkliga förmånstagare.

Dnro H
1963/01.02.02/2022**Övervakningssystemet för bank- och betalkonton** 7.2.2023
Instruktioner för uppgiftsanvändare om ibruktagande
och underhåll

- När man frågar efter ett kontos uppgifter returneras kontots uppgifter samt uppgifterna om de personer och företag som är kontoinnehavare eller som har rätt att använda kontot. I fråga om företag med anknytning till kontot returneras också uppgiften om kundrelationen.
- När man frågar efter ett bankfacks uppgifter returneras bankfackets uppgifter samt uppgifterna om de personer och företag som hyr bankfacket och har användningsrätt till det. I fråga om företag med anknytning till bankfacket returneras också uppgiften om kundrelationen.

I kategori 2 finns tre användningsfall: förfrågan som görs om person, företag eller konto.

- När man frågar efter en persons uppgifter returneras bara den berörda personens uppgifter, uppgiften om kundrelationen och uppgifterna om de konton som personen har tillgång till.
- När man frågar efter ett företags uppgifter returneras företagets uppgifter, uppgiften om kundrelationen och uppgifterna om de konton som företaget har tillgång till.
- När man frågar efter ett kontos uppgifter returneras kontots uppgifter samt uppgifterna om de personer och företag som är kontoinnehavare eller som har rätt att använda kontot. I fråga om företag och personer med anknytning till kontot returneras också uppgiften om kundrelationen.

4.2 Tullens roll och ansvar

Tullen har lagstadgad rätt att utfärda bindande föreskrifter om de tekniska kraven på övervakningssystemet för bank- och betalkonton samt på vilket sätt uppgifterna ska vara certifierade.

Tullens tekniska ansvar härleds från lagstiftningen gällande sammanställningsprogrammet. Den personuppgiftsansvariges ansvar omfattar även skyldigheten att visa att databehandlingen uppfyller kraven i EU:s dataskyddsförordning 2016/679 och den nationella dataskyddslagen (5.12.2018/1050).

Tullen fungerar som personuppgiftsansvarig för sammanställningsprogrammet enligt lagen om ett övervakningssystem för bank- och betalkonton.

4.3 Ansvar för uppgifternas riktighet

Leverantören av uppgifter ansvarar för att uppgifterna i dennes registerhållning är exakta och korrekta samt att felaktiga uppgifter korrigeras utan ogrundat dröjsmål.

Dnro H
1963/01.02.02/2022**Övervakningssystemet för bank- och betalkonton**
Instruktioner för uppgiftsanvändare om ibruktagande
och underhåll**7.2.2023**

5 Aktörer

Aktörerna är behöriga myndigheter och advokatföreningar, kreditinstitut, betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och tillhandahållare av virtuella valutor. Leverantören av uppgifter lämnar ut uppgifterna antingen till Kontoregistret eller via sitt eget datasöksystem till sammanställningsprogrammet.

Tabell 1. Aktörer och roller i sammanställningsprogrammet

Aktörer	Leverantör av uppgifter	Uppgiftsanvändare
Behöriga myndigheter inkl. advokatföreningen		x
Kreditinstitut	x	
Betalningsinstitut	x	
Institut för elektroniska pengar	x	
Tillhandahållare av virtuella valutor	x	

5.1 Uppgiftsanvändare

Sammanställningsprogrammet står till uppgiftsanvändarens förfogande 24/7/365. Uppgiftsanvändarens organisation ska hos Tullen ansöka om rätt att använda sammanställningsprogrammets gränssnitt (tilirekisteri@tulli.fi).

5.2 Stöd från Tullen

Tullen erbjuder stöd med anknytning till anvisningar, handlingsmodeller och innehåll gällande sammanställningsprogrammet. Anvisningarna har publicerats på Tullens webbplats. Underhållet kan också kontaktas per e-post tilirekisteri@tulli.fi.

6 Föreskrifts- och tillståndsförfarande

Tullens har rätt att utfärda en föreskrift om sammanställningsprogrammet.

Tullen instruerar uppgiftsanvändarnas organisationer i ibruktagande av sammanställningsprogrammet.

7 Datasäkerhet

Uppgiftsanvändarna är skyldiga att utan dröjsmål informera Tullen om avvikelser eller hot som hänför sig till sammanställningsprogrammet.

Dnro H
1963/01.02.02/2022**Övervakningssystemet för bank- och betalkonton** 7.2.2023
Instruktioner för uppgiftsanvändare om ibruktagande
och underhåll

Uppgiftsanvändarna ska föra logg om uppdaterings- och förfrågningsmeddelandena och förvara logguppgifterna med tanke på eventuella avvikelser i datasäkerheten. Meddelandenas egentliga datainnehåll ska dock inte sparas i loggen.

Tullen lagrar logguppgifterna gällande sammanställningsprogrammets förfrågnings- och svarsmeddelanden den tid som lagstiftningen förutsätter.

7.1 Allmänt om datasäkerheten

Tullen svarar för sammanställningsprogrammets datasäkerhet i egenskap av personuppgiftsansvarig. Tullen strävar efter att med olika administrativa och tekniska åtgärder förhindra och minimera hot mot datasäkerheten vad gäller olovlig åtkomst till uppgifterna i sammanställningsprogrammet.

Uppgiftsanvändarna svarar för datasäkerheten i fråga om sina egna uppgifter, system och förbindelser. Dessutom svarar uppgiftsanvändarna för datasäkerheten för en eventuell tredje parts system och förbindelser.

Sammanställningsprogrammets datasäkerhet grundar sig på skydd av dataöverföringsförbindelserna med TLS-kryptering. Sammanställningsprogrammet identifierar uppgiftsanvändarna med hjälp av servercertifikat.

Kraven gällande bildande och skydd av förbindelser beskrivs närmare i de tekniska gränssnittsbeskrivningarna av sammanställningsprogrammet, Kontoregistret och datasöksystemet.

Tullen ansvarar för att en datasäkerhetsauditering utförs för sammanställningsprogrammet. Auditeringen baserar sig på statsförvaltningens auditeringskriterier och på allmänna standarder för applikations- och plattformssäkerhet. Vid auditeringen används följande kriterier i tillämpliga delar:

- Informationssäkerheten i miljöns plattformar (CIS Level 1)
- Informationssäkerheten i de utvalda applikationerna (OWASP ASVS Level 2)
- Nätverkets informationssäkerhet (KATAKRI)
- Arkitektur (KATAKRI)

7.2 Certifikat

I sammanställningsprogrammet skyddas externa förbindelser med certifikat. Uppgiftsanvändaren ska skaffa server- och systemsigneringscertifikat som uppfyller certifikatkraven och installera dem i sina system. Tekniskt sett kan samma certifikat fungera både som server- och signeringscertifikat, eller så kan certifikaten vara separata. I allmänhet installeras servercertifikatet på den frontend-server som sköter datakommunikationsförbindelser och signaturcertifikatet på den backend-server som formulerar svaren.

Den part som genererar och förmedlar förfrågningarna till sammanställningsprogrammet ska ansöka om uppgiftsanvändarens certifikat. Om man anlitar en tjänsteleverantör som genererar och förmedlar förfrågan på uppgiftsanvändarens vägnar så ansöker tjänsteleverantören om servercertifikatet. I sådana fall ska uppgiftsanvändaren befullmäktiga tjänsteleverantören att signera de meddelanden som skickas.

Dnro H
1963/01.02.02/2022**Övervakningssystemet för bank- och betalkonton** 7.2.2023
Instruktioner för uppgiftsanvändare om ibruktagande
och underhåll

7.3 Förnyande av certifikat

Uppgiftsanvändaren ska förnya sitt certifikat i god tid före det går ut. Ett utgången certifikat kan inte användas.

Det nya certifikatet ska skickas till Tullen senast en månad innan det ska tas i bruk. Certifikatet ska skickas till tilirekisteri@tulli.fi genom att använda Tullens säkra e-posttjänst (<https://turvaviestitulli.fi/>).

Också Tullen måste med jämna mellanrum förnya sitt certifikat hos certifikatleverantören. Aktörerna meddelas inte separat om detta utan uppgiftsanvändarna ska kontrollera Tullens certifikat mot listan över godkända certifikatutfärdare. Giltigheten för certifikat kan kontrolleras i Myndigheten för digitalisering och befolkningsdatas (DVV) certifikatkatalog.

8 Ibruktagningsfaser

Ibruktagandet av sammanställningsprogrammet förutsätter testning, öppning av dataförbindelser samt godkännande av tjänsten.

8.1 Testning

Tullen samordnar testningen tillsammans med uppgiftsanvändare. Tullen har en testmiljö för testning mot vilken uppgiftsanvändaren kan genomföra testningen.

8.2 Godkännande

Innan produktionsanvändningen inleds säkerställs förbindelsernas funktion i produktionen. När ibruktagandet har genomförts, godkänner Tullen med en skriftlig anmälan att användningen i produktionsmiljön kan inledas.

9 Underhåll

Underhållet av sammanställningsprogrammet omfattar hantering av servicenivån, Tullens stöd, hantering av störningar och ändringar samt hantering av sammanställningsprogrammets versioner och konfigurationer.

Uppgiftsanvändarna ska för Tullen utse en kontaktperson för underhåll. Tullen informerar kontaktpersonerna om eventuella ändringar i tjänsten.

9.1 Servicenivå

Sammanställningsprogrammet står till uppgiftsanvändarnas förfogande dygnet runt. Planerade driftsavbrott meddelas på förhand.

Tullen har rätt att göra ändringar i tillgänglighetskraven och ska informera om sådana ändringar på förhand.

9.2 Driftstörningar

Leverantören av uppgifter, uppgiftsanvändaren och Tullen ska informera andra aktörer om sådana felsituationer i tjänsten som inverkar på hur programmet fungerar.

Dnro H
1963/01.02.02/2022**Övervakningssystemet för bank- och betalkonton** 7.2.2023
Instruktioner för uppgiftsanvändare om ibruktagande
och underhåll

Leverantören av uppgifter och uppgiftsanvändaren ska informera om felsituationer utan dröjsmål (tilirekisteri@tulli.fi).

9.3 Hantering av ändringar

I egenskap av sammanställningsprogrammets administratör hanterar Tullen ändringar och har med stöd av lagen rätt att fatta beslut och bestämma om ändringar.

Tullen förbehåller sig rätten att göra ändringar i sammanställningsprogrammets innehåll, sätt för genomförande och tillgänglighet. Dessutom har Tullen rätt att göra avbrott i sammanställningsprogrammets gränssnitt när det underhålls eller uppdateras. Tullen informerar leverantörer av uppgifter och uppgiftsanvändare om eventuella ändringar på förhand.

Tullen svarar inte för eventuella olägenheter, kostnader eller indirekta skador som uppstår på grund av förlorade uppgifter eller förseningar som förorsakas av eventuella driftavbrott eller störningar i systemet.

Tullen informerar om ändringarna i de tekniska gränssnittsbeskrivningarna och underrättar också uppgiftsleverantörernas och uppgiftsanvändarnas utsedda kontaktpersoner om ändringarna.

9.4 Versions- och konfigurationshantering

Med versionshantering avses hantering av större ändringar och med konfigurationshantering avses mindre åtgärder, till exempel justering av inställningar. I dessa går man tillväga enligt Tullens standardprocesser.

Tabellen nedan visar status för gränssnitten och gäller en viss version av gränssnittet.

Tabell 2. Status för gränssnitten

Status	Betydelse
Draft	Publicerat och kan användas av andra, men gränssnittet kan ändras
Active	Praxis för gränssnittens ändringshantering är giltig
Deprecated	Gränssnittet är i produktion men kommer att tas ut bruk, nya implementeringar får inte göras

9.5 Hantering av användarbehörigheter

Tullen ansvarar för beviljande av användarbehörigheter till uppgiftsleverantörernas och uppgiftsanvändarnas organisationer samt för de användarbehörigheter som det tekniska underhållet kräver.

9.6 Tidszon

Observera att Kontoregistret använder östeuropeisk tid. Du får dock svarsmeddelandena i Greenwich-tid.