

04.02.2021

POL-2021-1073

**Keskusrikospoliisin lausunto hallituksen esitykseksi eduskunnalle arpajaislain ja eräiden siihen liittyvien lakien muuttamisesta**

Keskusrikospoliisi tarkasteli ehdotettuja muutosehdotuksia, ja nostaa tässä lausunnossa esille rahanpesun torjunnan kannalta keskeiset asiat.

Lakiehdotuksen 14 §:n asiakkaan tuntemisen osalta on arpajaislain velvoitteiden ohella mainittu myös laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä (444/2017) mukaiset velvoitteet mikä on tärkeää. Veikkauksen ollessa rahanpesulain mukainen ilmoitusvelvollinen, rahanpesulain velvoitteet asiakkaan tunnistamisesta ja tuntemisesta koskevat sitä täysimääräisesti arpajaislain velvoitteiden ohella.

Keskusrikospoliisi pitää uutta 62 l §:n maksutapahtuman käynnistämistä ja toteuttamista koskevaa kieltoa erityisen mielenkiintoisena ja valvonnallisesti haastavana kokonaisuutena. Keskusrikospoliisin rahanpesun selvittelykeskuksen käsityksen mukaan jopa merkittävä osa maksunvälittäjinä toimivista yrityksistä voi olla rekisteröity ja toimiluvitettu ulkomaille ja valvonnan ja kieltojen ulottaminen niihin voi olla toiminnallisesti ja lainsäädännöllisesti haastavaa.

Rahapesun selvittelykeskus on osana EU-rahoitteista Black Wallet projektiin yhdessä Finanssivalvonnan kanssa kartoittanut toimijoita, jotka voivat tarjota myös tämän tyyppisiä palveluita osana muuta maksunvälitystä. Asiakkaiden ollessa suomalaisia mutta pelaamisen tapahtuessa netissä on mielenkiintoista se, minkä maan lainsäädännön piiriin alueellisesti kansallisia rajoitustoimenpiteitä voidaan ulottaa ja miten on arvioitava sitä, että käytännössä kyse on maksunvälitysketjussa mahdollisesti tilanteesta, jossa estetään ja kielletään maksutapahtuma toisessa maassa. Perustelujen mukaan kiello koskisi kaikkia Manner-Suomessa palveluita tarjoavia toimijoita, kuten esimerkiksi luottolaitoksia ja maksulaitoksia riippumatta siitä, ovatko ne sijoittautuneet Suomeen tai ulkomaille.

Lakiehdotuksen 62 m §:n osalta olisi hyvä myös täsmentää kiellon sisältöä, sillä merkittävä osa maksutapahtumista voi liittyä muuhun toimintaa eli tavoitellaanko säännöksellä koko toimijan toiminnan estämistä kokonaisuutena enintään 12 kuukauden ajaksi vai vain rahapelaamiseen liittyvän maksunvälityksen kieltämistä. Mikäli merkittävä osa yrityksen maksunvälityksestä liittyy muuhun toimintaan kuin rahapelaamiseen, toiminnan täyskielto yhdistettynä yllä kuvattuun kansainväliseen ulottuvuuteen, voi johtaa merkittäviin vaikutuksiin toisessa maassa toimivan yrityksen elinkeinonvapauteen ja koko toiminnan kiellon osalta johtaa merkittäviin taloudellisiin menetyksiin ja kohtuuttomaan lopputulokseen.

Asiakirja on sähköisesti allekirjoitettu asianhallintajärjestelmässä. Poliisi 04.02.2021 klo 15:06. Allekirjoituksen oikeellisuuden voi todentaa kirjaimista.

Jakelu

Sisäministeriö

Tiedoksi

Poliisihallitus