



Veikkaus Oy

16.4.2018

Julkinen

Sisäministeriö  
kirjaamo@intermin.fi

**Lausunto; Valtioneuvoston asetuseräisiin asiakassuhteisiin ja liiketoimiin liittyvästä yksinkertaistetusta menettelystä asiakkaan tuntemiseksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä ja selvittämisessä, sekä valtioneuvoston asetuseräisiin asiakassuhteisiin ja liiketoimiin liittyvästä tehostetusta asiakkaan tuntemismenettelystä rahanpesun ja terrorisminrahoittamisen estämisessä ja selvittämisessä.**

Sisäministeriö on 2.3.2018 pyytänyt Veikkaus Oy:n lausuntoa valtioneuvoston asetuseräisestä asiakassuhteisiin ja liiketoimiin liittyvästä yksinkertaistetusta menettelystä asiakkaan tuntemiseksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä ja selvittämisessä, sekä valtioneuvoston asetuseräiseen asiakassuhteisiin ja liiketoimiin liittyvästä tehostetusta asiakkaan tuntemismenettelystä rahanpesun ja terrorisminrahoittamisen estämisessä ja selvittämisessä.

Veikkaus Oy esittää pyydettyinä lausuntonaan kohteliaimmin seuraavaa:

Valtioneuvoston asetukseen eräisiin asiakassuhteisiin ja liiketoimiin liittyvästä yksinkertaistetusta menettelystä asiakkaan tuntemiseksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä ja selvittämisessä ehdotetaan sisällytettäväksi säännös, jonka mukaan yksinkertaistettua asiakkaan tuntemismenettelyä voitaisiin noudattaa arpajaislain (1047/2001) 3 §:n 2 momentin 1 kohdassa tarkoitetuissa raha-arpajaisissa ja 3 kohdassa tarkoitetuissa veikkauspeleissä, pois lukien rahapelit, joiden tulos määräytyy urheilu-, hevos- tai muun kilpailun tuloksen tai tapahtuman perusteella. Menettelyä ei kuitenkaan saisi soveltaa sähköisesti välitettäviin rahapeleihin.

Perustelujen mukaan pykälässä huomioitaisiin sellaiset arpajaislaissa tarkoitetut rahapelit, joiden osalta rahanpesu ja terrorismin rahoittaminen on epätodennäköistä, ottaen huomioon rahapelin luonteen. Veikkauspelien osalta kyse olisi rahapeleistä, jotka perustuvat puhtaaseen arvaukseen tai arpomiseen. Menettelyjen keventämisen asetuksen tasolla arvioidaan olevan pykälässä tarkoitettujen rahapelien osalta mahdollista erityisesti vähäisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskin vuoksi, mutta myös siitä syystä, että Suomessa rahapelien osalta lain soveltamisala on direktiivin pakollista soveltamisalaa laajempi. Myöskään saatavilla olevista riskiarvioista ei ilmene, että yksinkertaistetun menettelyn piiriin kuuluviksi ehdotettujen rahapelien osalta olisi havaittu erityisiä riskejä.



Veikkaus Oy

16.4.2018

Julkinen

Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä annetun lain (444/2017) 3 luvun 2 §:n 2 momentin mukaan rahapelitoiminnassa asiakas on tunnistettava ja tämän henkilöllisyys on todennettava joko panoksen asettamisen tai voiton maksamisen yhteydessä tai kummassakin tilanteessa, jos pelaajan asettama rahapanos tai lunastama voitto on yhtenä suorituksena tai toisiinsa kytkeytyvinä suorituksina yhteensä vähintään 2 000 euroa. Lisäksi asiakas olisi tunnistettava asiakkaansa ja todennettava tämän henkilöllisyys vakinaista asiakassuhdetta perustettaessa.

Veikkaus Oy:n käsityksen mukaan rahanpesulain 3 luvun 8 § ja sen hallituksen esityksen yksityiskohtaiset perustelut mahdollistavat yksinkertaistettuna menettelynä sen, että ns. kevennetty menettely voi koskea henkilöllisyyden todentamisen ajoitusta. Veikkauksen näkemyksen mukaan henkilöllisyyden todentamisen ajoitus sisältää mm. sen, että pelaajan henkilöllisyyttä ei tarvitsisi todentaa toistamiseen niissä 2 000 euron voitonlunastukseen liittyvissä tapauksissa, joissa pelaaja on pelannut pelin tunnistautuneena Etuasiakkuuteen liittyvällä Veikkaus-kortilla ja valinnut voitonmaksutavaksi maksun pankki- tai pelitililleen asetuksen 5 §:ssä tarkoitettujen vähäisen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen riskin pelien osalta, koska pelaaja on jo tunnistettu ja hänen henkilöllisyytensä todennettu Etuasiakkaaksi rekisteröitymisen yhteydessä.

Veikkaus Oy todentaa pelaajan henkilöllisyyden siinä vaiheessa, kun pelaaja rekisteröityy Etuasiakkaaksi. Pelaaminen Veikkaus Oy:n Etuasiakkaana edellyttää Etuasiakkaaksi rekisteröitymistä. Etuasiakkaaksi voi rekisteröityä vain 18 vuotta täyttänyt oikeustoimikelpoinen henkilö, jolla on virallinen suomalainen henkilötunnus. Etuasiakkaaksi rekisteröityminen edellyttää henkilöllisyyden todentamista Veikkauksen hyväksymän sähköisen tunnistuspalvelun kautta tai Veikkauksen hyväksymällä henkilöllisyysasiakirjalla. Etuasiakkuus on henkilökohtainen. Etuasiakas ei saa siirtää edes tilapäisesti Etuasiakkuuden oikeuksia ja/tai velvoitteita toiselle. Lisäksi asiakkaalta edellytetään, että pelitiliin liitetty pankkitili on asiakkaan henkilökohtainen pankkitili. Pankkitilin muuttaminen edellyttää vahvaa tunnistautumista. Veikkaus-kortti on Veikkauksen Etuasiakkaalle myöntämä henkilökohtainen asiakaskortti, joka on yhdistetty pelaajan pelitiliin. Veikkaus-kortilla voi tunnistautua Etuasiakkaaksi myyntipaikoissa pelien pelaamisen yhteydessä.

Pekka Ilmivalta  
vastuullisuus- ja henkilöstöjohtaja  
Veikkaus Oy