

11.06.2015

Jakelussa mainituille

## Hallituksen esitys Eduskunnalle joukkorahoituslaiksi sekä laeiksi eräiden muiden lakien muuttamisesta

Sisäministeriö toteaa, että se on osallistunut valtiovarainministeriön järjestämiin viranomaiskuulemisiin esityksestä ja sen sisällöstä. Varsinaisena lausuntonaan sisäministeriö toteaa omaan toimialaansa liittyen seuraavaa.

Osana rahoitusmarkkinoiden monipuolistamista esitysluonnoksessa ehdotetaan säädettäväksi laina- ja sijoitusmuotoista joukkorahoitusta koskeva erillislaki, joka koskee joukkorahoituksen välittäjiä. Esitysluonnos sisältää soveltamisalarajauksen sisäministeriön säädösvalmisteluvastuulle kuuluvaan rahankeräyslakiin sekä muutosehdotuksen rahankeräyslakiin sen soveltamisalaa koskevaan säännökseen. Rahankeräyslakia koskevan muutosehdotuksen mukaan rahankeräyslakia ei sovellettaisi vastikkeelliseen joukkorahoitukseen eikä joukkorahoituksen välitykseen siten kuin niistä säädetään joukkorahoituslaissa.

Joukkorahoitusta voidaan pitää oikeudellisen sääntelyn kannalta suhteellisen tuoreena ilmiönä vaikka joukkorahoitus sinänsä ei ole uusi tapa kerätä rahaa. Joukkorahoituksesta voidaan erottaa toisistaan eroavia toimintamuotoja, joilla muodosta riippuen on yhteys eri sääntelykehyksiin. Joukkorahoituksen toimintamuotojen jatkuvan kehityksen vuoksi joukkorahoituksen laintasoinen sääntely on haastavaa.

Joukkorahoituksen toteuttamisessa käytetään tyypillisesti internetissä toimivaa palvelualustaa. Internetin ja palvelualustojen kehittyminen selittää suurelta osin joukkorahoituksen viime vuosina saaman laajan huomion ja kiinnostuksen kohteen. Julkisuudessa esillä on ollut myös joukkorahoituksen ja rahankeräyksen välinen suhde. Toteutuessaan esitys voi selventää sekä joukkorahoituksen lainsäädännöllistä arviointia että sen suhdetta rahankeräykseen.

Esitysluonnos ei ehdotettua soveltamisalasäännöstä lukuun ottamatta koskisi rahankeräyslain soveltamisalaan kuuluvaa lahjoitusmuotoista joukkorahoitusta. Edelleen esitysluonnoksen perustelujen mukaan kuluttajille tarjottavasta palkintomuotoisesta vastikkeellisesta joukkorahoituksesta säädetään jatkossa kuluttajansuojalaissa.

Kuluttajille suunnattuja tuloksellisia palkintomuotoisia joukkorahoituskampanjoita on toteutettu nykysääntelyn puitteissa. Rahankeräys on rahankeräyslaissa määritelty ja oikeudellisesti vakiintunut käsite. Rahankeräys on yleishyödyllisen toiminnan vastikkeeton rahoitusmuoto, jonka tuotto on sen tarkoituksensa vuoksi säädetty tuloverolaissa yleishyödylliselle yhteisölle verovapaaksi tuloksi. Joukkorahoituksessa ei tyypillisesti ole kyse rahankeräyslaissa tarkoitettusta vastikkeettomasta yleishyödyllisen toiminnan rahoittamisesta, joka ei tähtää kaupallisen voiton tavoitteluun. Rahankeräyslain muuttaminen esitysluonnoksessa ehdotetulla tavalla olisi lähinnä informatiivinen, sillä rahankeräys on jo rahankeräyslain 3 §:ssä määritelty toiminnaksi, jossa yleisöön vetoamalla kerätään vastikkeetta rahaa.

Sisäministeriö pitää myönteisenä, että esitysluonnoksessa on kiinnitetty huomiota rahanpesun- ja terrorismin rahoittamisen riskeihin. Esitysluonnoksen 12 §:ään sisältyy asiakkaan tuntemisen osalta viittaussäännös rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annettuun lakiin. Sisäministeriö ehdottaa harkittavaksi säännöksen lisäämistä myös tosiasiallisen edunsaajan tunnistamisesta. Tosiasiallisen

11.06.2015

edunsaajan tunnistamisella on merkitystä arvioitaessa joukkorahoitukseen liittyviä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä.

Osastopäällikön sijainen  
Poliisijohtaja

Sanna Heikinheimo

Neuvotteleva virkamies

Jukka Tukia

Asiakirja on sähköisesti allekirjoitettu asianhallintajärjestelmässä. Sisäministeriö SM 11.06.2015 klo 11:41. Allekirjoituksen oikeellisuuden voi todentaa kirjaamosta.

Jakelu

Valtiovarainministeriö  
Neuvotteleva virkamies Aki Kallio, Valtiovarainministeriö

Tiedoksi

Erityisavustaja Mikko Kortelainen  
Kansliapäällikkö Päivi Nerg  
SM/PO/LSY  
SM/PO/SY