

Valtiovarainministeriö

S-Pankki Oy:n lausunto lausuntopyynnön VMO32:00/2011 johdosta

DIREKTIIVI 2009/110/EY

Otsikossa mainitun direktiivin 20 artiklassa annetaan määräykset direktiivin noudattamisen edellyttämän sääntelyn saattamisesta osaksi kansallista lainsäädäntöä:

”1. Jäsenvaltioiden on annettava ja julkaistava tämän direktiivin noudattamisen edellyttämät lait, asetukset ja hallinnolliset määräykset viimeistään 30 päivänä huhtikuuta 2011.”

Nyt voimassa olevassa laissa rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä 18.7.2008/503 todetaan, lain 16 §:ssä seuraavaa:

”Jos sähköiseen tietovälineeseen, jota ei voi ladata uudelleen, talletetaan luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettua sähköistä rahaa enintään 150 euroa tai jos uudelleen ladattavaan sähköiseen tietovälineeseen talletetaan sähköistä rahaa samana kalenterivuonna enintään 1 000 euroa, ilmoitusvelvollinen voi noudattaa yksinkertaistettua asiakkaan tuntemismenettelyä.”

Pykälä perustuu 26 päivänä lokakuuta 2005 annettuun direktiiviin 2005/60/EY rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesutarkoituksiin sekä terrorismin rahoitukseen.

DIREKTIIVI 2009/110/EY sisältää 19 artiklassaan seuraavan muutoksen direktiiviin 2005/60/EY:

” Direktiivin 2005/60/EY muuttaminen

Muutetaan direktiivi 2005/60/EY seuraavasti:

1) –

2) Korvataan 11 artiklan 5 kohdan d alakohta seuraavasti:

”d) Sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta 16 päivänä syyskuuta 2009 annetun Euroopan parlamentin (*) ja neuvoston direktiivin 2009/110/EY 2 artiklan 2 kohdassa määritelty sähköinen raha, jos välineeseen voi tallentaa sähköisesti enintään

250 euroa (jos välinettä ei voida ladata uudelleen) tai jos liiketoimi on rajattu 2 500 euroon kalenterivuodessa (jos väline voidaan ladata uudelleen), lukuun ottamatta tapauksia, joissa sähköisen rahan haltijan pyynnöstä samana kalenterivuonna lunastetaan 1 000 euroa tai sitä suurempi summa direktiivin 2009/110/EY 11 artiklan mukaisesti; jäsenvaltiot tai niiden kansalliset viranomaiset voivat lisätä kansallisten maksutapahtumien enimmäismäärän tässä alakohdassa tarkoitettusta 250 eurosta aina 500 euron enimmäismäärään saakka.”

Lausunto:

Näkemyksemme mukaan kansallisella tasolla myös lakia rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä 18.7.2008/503 tulisi muuttaa siten, että kertaladattavaan välineeseen liittyvää yksinkertaistetun tunnistamisen rajaa tulisi nostaa 150 eurosta vähintäänkin 250 euroon (direktiivi antaa kansallista harkintavaltaa 500 euroon saakka). Myös uudelleen ladattavaa välinettä koskevat muutokset tulisi huomioida.

Lisätietoja tämän lausunnon osalta antaa varatuomari Veli-Matti Parmala, puh. 010 76 820 52, sähköposti: veli-matti.parmala@s-pankki.fi.

S-Pankki Oy