



18.4.2011

2400/2011/541

valtiovarainministeriö@vm.fi

erkki.sarsa@vm.fi

VM032:00/2011

**HE LAIKSI MAKSULAITOSLAIN MUUTTAMISESTA JA ERÄIKSI SIIHEN LIITTYVIKSI LAEIKSI
(SÄHKÖRAHADIREKTIIVIN TÄYTÄNTÖÖNPANO)**

Valtiovarainministeriö on pyytänyt Keskusrikospoliisilta lausuntoa luonnoksesta hallituksen esitykseksi, jolla pantaisiin kansallisesti täytäntöön sähkörahadirektiivi (2009/110/EY). Keskusrikospoliisi toteaa lausuntonaan seuraavaa:

Ehdotettujen lakien mukaan sähköisen rahan liikkeeseen laskua koskevat säännökset siirrettäisiin luottolaitostoiminnasta annetusta laista maksulaitoslakiin. Oikeus laskea liikkeeseen sähköistä rahaa olisi maksulaitoksella, jonka toimilupa oikeuttaa sähköisen rahan liikkeeseenlaskuun. Tällaista maksulaitosta kutsuttaisiin sähkörahayhteisöksi.

Esityksen mukaan nykyisen direktiivin soveltamisalaan kuuluva sähköisen rahan liikkeeseenlasku ei Suomessa ole muodostunut merkittäväksi itsenäiseksi liiketoiminnaksi eikä siinä ole ilmennyt sellaisia merkittäviä ongelmia, jotka sinänsä edellyttäisivät lainsäädännön muuttamista. Uusi sähkörahadirektiivi poikkeaa kuitenkin siinä määrin nykyisestä, että Suomen lainsäädäntöä on tarpeen muuttaa direktiivin saattamiseksi kansallisesti voimaan.

Ehdotetuilla säännöksillä saatetaan voimaan sähkörahadirektiivin pakottavat säännökset. Direktiivi ei sisällä merkittävää kansallista harkintavaltaa, lukuun ottamatta mahdollisuutta supistaa kansallisessa lainsäädännössä direktiivin soveltamisalaa koskevia poikkeuksia. Soveltamisalaa ei esityksen mukaan ole tarpeen kiristää siitä, mikä direktiivin nojalla on välttämätöntä.

Sähköisellä rahalla tarkoitettaisiin esityksen mukaan raha-arvoa, joka on tallennettu sähköisesti tai magneettisesti sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalle suoritettua rahanmäärää vastaan maksutapahtumien tekemistä varten ja jonka yksi tai useampi yritys on sitoutunut hyväksymään maksuksi. Sähköistä rahaa voidaan siten tallentaa joko sähköisen rahan haltijan hallussa olevalle erilliselle siru- tai magneettijuovakortille taikka erilaisten laitteiden kuten matkapuhelimen tai tietokoneen muistiin taikka sähköisen rahan liikkeeseenlaskijan tietojärjestelmään. Sähköiseltä rahalta ei siten edellytetä, että tietoväline, jolle sähköinen raha on tallennettu, olisi oltava sähköisen rahan haltijan hallussa. Määritelmä ei juurikaan poikkea nykyisestä.



Sähköisen rahan liikkeeseen laskijat ovat rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä annetun lain (503/2008), myöhemmin rahanpesulaki, mukaisia ilmoitusvelvollisia. Ilmoitusvelvollisuus on välttämätöntä, koska sähköinen raha mahdollistaa varojen anonyymien käytön, mikä puolestaan on omiaan lisäämään muun muassa rahanpesun riskiä. Tästä syystä sähköisen rahan liikkeeseen laskijoiden tulee kiinnittää erityistä huomiota asiakkaidensa tunnistamiseen sekä muihin rahanpesulain mukaisiin velvoitteisiin. Tämä tulee ottaa huomioon myös sähköisen rahan liikkeeseen laskijoiden valvonnassa.

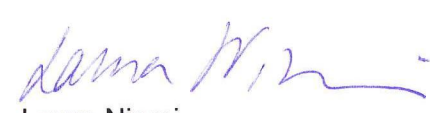
Muilta osin Keskusrikospoliisilla ei huomautettavaa.

Poliisineuvos



Rauno Ranta

Rikostarkastaja



Laura Niemi