



HYVÄN TAHDON PELEJÄ



Lausunto

1 (3)

19.1.2016

Rahanpesulainsäädännön uudistamistyöryhmän muistio, lausunto, VM 139:00/2014

Valtiovarainministeriö on lausuntopyynnöllä 11.11.2015 pyytänyt Veikkaus Oy:ltä, Fintoto Oy:ltä ja Raha-automaattiyhdistykseltä lausuntoa rahanpesulainsäädännön uudistamistyöryhmän muistiosta. Esityksessä ehdotetaan säädettäväksi uusi laki rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä ja selvittämisestä. Esityksen tarkoituksena on saattaa kansallisesti voimaan ns. neljäs rahanpesudirektiivi ja toinen maksajan tiedot asetus.

Veikkaus Oy, Fintoto Oy ja Raha-automaattiyhdistys (jatkossa peliyhteisöt) lausuvat kunnioittavasti seuraavaa:

Lain soveltamisala

Työryhmä ehdottaa, että rahanpesulain ja terrorismin rahoittamisen estämistä ja selvittämistä koskevan lainsäädännön soveltamisala ei muuttuisi merkittävästi nykyisin voimassa olevasta sääntelystä. Työryhmä ehdottaa, että lain soveltamisalan piiriin kuuluisi kaikki pelitoiminta kasinon ulkopuolisia raha-automaatteja lukuun ottamatta.

Peliyhteisöt pitävät erittäin tärkeänä, että kasinon ulkopuoliset automaattit jäävät esitetyllä tavalla lain soveltamisalan ulkopuolelle. Muistiossa on (s. 100) perusteltu hyvin raha-automaattien alhaista rahanpesuriskiä ja soveltamisalan ulkopuolelle jättämistä.

Rahapeliyhteisöt kiinnittävät huomiota myös siihen, että arpajaislakia ollaan parhaillaan uudistamassa ja tarkoituksena on, että 1.1.2017 alkaen Suomessa on vain yksi valtion täysin omistama rahapeliyhtiö. Uuden peliyhtiön perustamisen myötä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaan liittyvät käytännöt yhdenmukaistuvat ja hioutuvat sen jälkeen, kun yhtiö on aloittanut toimintansa. Vaikka uusi yhtiö aloittaa toimintansa 1.1.2017 rahapeliyhteisöjen asiakasrekisterien ja pelitilien yhdistämistä ei voida suorittaa siten, että se olisi toiminnassa 1.1.2017. Tämän vuoksi uusi yhtiö ei voi toteuttaa kokonaisasiakkuuden seurantaan rahanpesulain edellyttämällä tavalla 1.1.2017 alkaen. Tämä tulisi huomioida lain valmistelun yhteydessä. Rahanpesulain valmistelun yhteydessä tulee myös varmistaa, että esim. soveltamisalaa koskeva pykäläviittaus arpajaislakiin ja pelien määritelmät/terminologia ovat uudistettavan arpajaislain mukaisia.

Asiamiehet

Uudistetun rahapesulain 1luvun 2§:n 1 momentin 7 kohdan mukaan lakia sovellettaisiin myös elinkeinonharjoittajiin ja yhteisöihin, jotka välittävät rahapeleihin liittyviä osallistumisilmoituksia ja maksuja kuten nykyisinkin. Lain perustelujen mukaan tuleva peliyhtiö vastaisi tämän lain nojalla kaikesta muille elinkeinonharjoittajille ulkoistamastaan toiminnasta kuten nykyisinkin. Poliisihallituksen arpajaishallinnon valvonta kohdistuisi uuteen peliyhtiöön ja osana valvontaa arpajaishallinto voisi tehdä paikan päällä tehtäviä tarkastuksia myös yhtiön pelejä myyvissä asiamiespisteissä. Peliyhteisöjen käsityksen mukaan ehdotettu menettely asiamiesten valvonnan osalta on tarkoituksenmukainen ja riittävä.



HYVÄN TAHDON PELEJÄ



19.1.2016

Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö

Mietinnössä ehdotetaan laajennettavaksi poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön määritelmää direktiivin mukaisesti kattamaan myös suomalaiset poliittisesti vaikutusvaltaiset henkilöt. Poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden piiri tulee näin ollen kasvamaan ja tämä lisää ilmoitusvelvollisen tehtäviä. Peliyhteisöt kiinnittävät huomiota siihen, että näiden henkilöiden tunnistamista varten tulisi olla tarjolla riittävästi edullisia ja helppokäyttöisiä työkaluja ilmoitusvelvolliselle.

Peliyhteisöt toteavat, että lakiin sisältyvä poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön tunnistamisvelvollisuus on rahapelitoiminnassa täysin mahdotonta toteuttaa esitetyllä tavalla. Peliyhteisöt esittävät, että tulisi harkita muiden kuin pelikasinolla toimeenpantavien rahapeliä osalta rahapeliä jättämistä lain soveltamisalan ulkopuolelle tältä osin.

Asiakkaan tunteminen (3 luku 2§)

Ehdotetun pykäläluonnoksen mukaan asiakas olisi tunnistettava muussa rahapelitoiminnassa kuin pelikasinotoiminnassa, jos pelaajan asettama rahapanos on yhtenä suorituksena tai toisiinsa kytkeytyvinä suorituksina yhteensä vähintään 2000 euroa. Pelikasinon ulkopuolisissa kasinopeleissä asiakas on edellä todetusta poiketen tunnistettava vähintään 2000 euron suuruisen voiton maksamisen yhteydessä, jollei asiakasta ole tunnistettu jo panoksen asettamisen yhteydessä. Peliyhteisöt pitävät kirjausta hyvänä ja toivovat, että pykälän perusteluissa selvennettäisiin, että asiakas on kasinopelissä "edellä todetusta poiketen tunnistettava **vain** vähintään 2000 euron suuruisen voiton maksamisen yhteydessä, jollei asiakasta ole tunnistettu jo panoksen asettamisen yhteydessä". Ei siis saa syntyä tulkintaa siitä, että kasinopeliä tunnistamisprosessi olisi ns. lisäprosessi rahapanoksen asettamisen yhteydessä tapahtuvalle tunnistamiselle. Kyse on selkeästi erillisestä prosessista.

Peliyhteisöt pitävät hyvänä asiana, että pelikasinon ulkopuolisesta rahapelitoiminnasta on säädetty erikseen. Peliyhteisöt pitävät tärkeänä, että fyysisten pelisalien osalta jatkossakaan ei olisi pakollista tunnistaa asiakasta pelisalin sisäänkäynnin yhteydessä, vaan pelisalien ja ravintoloiden kasinopeliä osalta asiakas tunnistettaisiin ainoastaan vähintään 2000 euron suuruisen voiton maksamisen yhteydessä, jollei asiakasta ole tunnistettu jo panoksen asettamisen yhteydessä. Mahdollisissa sähköisissä pelisaleissa pelaaja tunnistettaisiin kuitenkin aina asiakassuhteen perustamisen yhteydessä.

Hallinnolliset seuraamukset

Yksi keskeisistä muutosehdotuksista liittyy hallinnollisiin seuraamuksiin, joita olisivat toimivaltaisen viranomaisen määräämä rikemaksu, julkinen varoitus tai seuraamusmaksu. Seuraamusmaksua ei voitaisi määrätä teosta, joka on laissa säädetty rangaistavaksi. Seuraamusmaksun enimmäismäärä luonnolliselle henkilölle on esityksen mukaan miljoona euroa, mitä on peliyhteisöjen näkemyksen mukaan pidettävä suhteettoman korkeana luonnollisen henkilön maksettavaksi. Mietinnössä ehdotetaan, että viranomaisen olisi julkistettava määrätty maksu ja pidettävä seuraamusta koskevat tiedot viranomaisen internetsivuilla vuoden ajan. Peliyhteisöt pitävät tällaista "julkista häpeämenettelyä" kohtuuttomana yksittäisen työntekijän/luonnollisen henkilön näkökulmasta. Viranomaisten asiakirjojen julkisuuden tulisi



HYVÄN TAHDON PELEJÄ



Lausunto

3 (3)

19.1.2016

tässä tapauksessa riittää, eikä erillistä julkistamismenettelyä internetsivuilla tarvita. Ehdotetut seuraamusmaksut ovat sikälikin kohtuuttomia, että nyt ehdotettuja vaatimuksia ja toimenpiteitä esimerkiksi poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden tunnistamiseen liittyen ei ole käytännössä mahdollista toteuttaa esitetyllä tavalla rahapeliteoiminnassa.

FINTOT OY

Pertti Koskeniemi
toimitusjohtaja

RAHA-AUTOMAATTIYHDISTYS

Velipekka Nummikoski
toimitusjohtaja

VEIKKAUS OY

Juha Koponen
toimitusjohtaja