



Eduskunnan talousvaliokunta

29.11.2016

TaV@eduskunta.fi

Viite: Talousvaliokunnan asiantuntijalausuntopyyntö (HE 228/2016 vp)

Lausunto hallituksen esityksestä eduskunnalle laiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä, laiksi rahanpesun selvittelykeskuksesta sekä eräksi niihin liittyviksi laeiksi

Eduskunnan talousvaliokunta on pyytänyt Fintoto Oy:ltä lausuntoa hallituksen esityksestä eduskunnalle laiksi rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisestä, laiksi rahanpesun selvittelykeskuksesta sekä eräksi niihin liittyviksi laeiksi (HE 228/2016 vp).

Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (1 luku 4 § ja 3 luku 13 §)

Hallituksen esityksessä esitetään laajennettavaksi poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön määritelmää direktiivin mukaisesti kattamaan myös suomalaiset poliittisesti vaikutusvaltaiset henkilöt. Poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden piiri tulee näin ollen kasvamaan huomattavasti, mikä lisää ilmoitusvelvollisen tehtäviä. Tunnistamisvelvollisuuden kohteena oleva henkilömäärä kasvaa merkittävästi. Esimerkiksi kansanedustajat ja heidän lähipiirinsä ovat poliittisesti vaikutusvaltaisia henkilöitä, joten lakiesitys vaikuttaa käytännössä heidän mahdollisuuteensa rahapelaamiseen.

Poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön tunnistamisvelvollisuus on rahapelitoiminnassa mahdotonta toteuttaa esitetyllä tavalla. Tällä hetkellä ei ole olemassa riittävän kattavaa ja luotettavaa palvelua tarkastusten toteuttamiseen.

Suomessa näköpiirissä on, että ko. palvelun tarjoaminen jäisi markkinaehtoiseksi, jolloin ilmoitusvelvolliselle aiheutuisi palvelun käyttämisestä myös mittavat kustannukset. Joissain EU-maissa tunnistamisvelvollisuutta ollaan toteuttamassa valtion viranomaisen tuottamalla palvelulla. Jos tunnistamisvelvollisuus päädytään kohdistamaan lakiesityksen mukaisesti, tulisi tunnistamispalvelu Suomessakin toteuttaa valtion toimesta, ottaen erityisesti huomioon tunnistamisvelvollisuuden noudattamatta jättämisestä seuraavat ankarat sanktiot.

Poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden tunnistamisvelvollisuuden tulisi koskea vain pelikasinolla toimeenpantavia rahapelejä. Tämä perustuu nykyisten rahapeliyhteisöjen riskiarvioihin eri rahapeleistä ja jakelukanavista sekä siihen, että suurempivolyyminen pelaaminen on siirtynyt sähköiseen jakelukanavaan.

Asiakkaan tunteminen

Esityksen mukaan asiakas on tunnistettava rahapelitoiminnassa muun muassa, jos asiakkaan asettama rahapanos tai lunastama voitto on yhtenä tai toisiinsa kytkeytyvinä suorituksina yhteensä vähintään 2000 euroa. Tunnistamisajankohdaksi on määriteltä joko panoksen asettamis- tai voitonmaksuhetki tai kumpikin näistä.

Pidämme tärkeänä, että pelikasinon ulkopuolisesta rahapelitoiminnasta on säädetty erikseen, jolloin fyysisissä pelisaleissa ei ole jatkossakaan pakollista tunnistaa asiakasta sisäänkäynnin yhteydessä.

Siirtymäaika

Laissa tulisi huomioida riittävä siirtymäaika toimenpiteiden toteuttamiseksi, koska esitettyjen rahapelitoimintaa koskevat uudet velvoitteet vaativat mittavia tietojärjestelmien uudistuksia.

FINTOTO OY

Pertti Koskenniemi
toimitusjohtaja