

ERITYISET PELISALIT

Erityiset pelisalit eroavat pelipisteistä siinä, että erityiset pelisalit ovat yksinomaan tai pääasiallisesti rahapelien pelaamiseen varattuja tiloja (arpajaislaki 1 luku 4 § 6 kohta). Jos henkilökunta niissä on rahapelioperaattorin omaa ja tila rahapelioperaattorin omassa hallinnassa, voi tämä olla riskiä vähentävä asia, kun taas korkeammat panokset ja voitot tietyissä rahapeleissä sekä suurempi pelitarjonta voivat olla riskiä lisääviä tekijöitä suhteessa pelipisteisiin. Riskiä lisää myös pelisaleissa olevat tiketti- ja rahanvaihtoautomaatit sekä rahanostomahdollisuus.

Pakollisen tunnistautumisen (arpajaislaki 14 § 1 mom.) myötä anonyymiä pelaamista ei käytännössä enää ole, mikä pienentää rahanpesuriskiä erityisissä pelisaleissa. On kuitenkin mahdollista, että tunnistautuva pelaaja väärinkäyttää jonkun muun asiakkaan tunnistautumisvälinettä. Tällöin riski on, ettei tosiasiallista pelaajaa kyetä tunnistamaan. Riskiä voidaan hallita esimerkiksi vertailemalla asiakkaan henkilöllisyysasiakirjaa tunnistautumisvälineeseen sekä pelaajaan, jolloin varmistetaan siitä, että tosiasiallisesti pelaaja tunnistetaan samaksi asiakkaaksi. Lisäksi käteisen rahan käyttömahdollisuus on riskiä kohottava tekijä myös tässä jakelukanavassa. Riskiä jakelukanavassa voi nostaa lisäksi se, jos asiakas voi pelata rahapelejä sekä pelin jälkeen myös tehdä voiton lunastuksen ilman kontaktia henkilökuntaan. Erityisissä pelisaleissa asiakas voi lunastaa tietyn suuruisia voittoja ilman henkilöllisyyden todentamista riippumatta siitä, onko lunastus tehty automaattilla vai kontaktilla henkilökuntaan. Tiedyt rajat ylittävissä tilanteissa asiakkaan henkilöllisyys kuitenkin todennetaan ennen voitonmaksua riippumatta siitä, onko lunastus tehty automaattilla vai kontaktilla henkilökuntaan, joka osaltaan madaltaa riskiä.

Erityisissä pelisaleissa on myös käytössä korkeammat panokset ja voitot kuin pelipisteissä. Merkittävimmät riskit ovat kuitenkin samat kuin pelipisteiden osalta, jotka on esitelty sitä koskevassa riskiarvion liitteessä.

Erityistä huomiota rahapelaamisen valvonnassa on kiinnitettävä erityisissä pelisaleissa mainittuihin riskiä lisääviin toimintoihin. Rahapelien myynnissä on mahdollista, että asiakkaan henkilöllisyyttä ei todenneta kynnysarvon ylittyessä ja epäilyttävää liiketoimea ei tunnisteta eikä siitä ilmoiteta. Pakollinen tunnistautuva pelaaminen on kuitenkin vähentänyt merkittävästi kynnysarvojen ylittävien todentamistapahtumien määrää, ja täten pienentänyt kokonaisriskiä. Erityisissä pelisaleissa edellä mainittuja rahanpesuriskejä voidaan lisäksi pienentää valvomalla pelaamista ja asiakasta sekä automaattisesti että reaaliaikaisesti. Automaattisella valvonnalla tässä tarkoitetaan esimerkiksi tiketteihin ja tiketti-automaatteihin liittyvää hälytysjärjestelmää, jonka avulla voidaan mahdollisesti havaita epäilyttäviä liiketoimia sekä epätavanomaista rahapelaamista. Automaattiseen valvontaan voidaan lukea myös erityisen pelisalin videovalvonta. Reaaliaikainen valvonta tarkoittaa muun muassa henkilökunnan suorittamaa jatkuvaa asiakasvalvontaa sekä myös mahdollisuutta puuttua hälytysjärjestelmän hälytyksiin reaaliaikaisesti.

Valvonta-aineiston (kuten videovalvonta) säilytysaikaa määriteltäessä tulee huomioida mahdollisuus henkilön sekä liiketoimien selvittämiseen jälkikäteen. Koska käteinen raha on selkeä rahanpesuriskiä nostava tekijä erityisissä pelisaleissa, on harkittava rajoitusten asettamista mm. tikettien- ja rahanvaihtoautomaattien käytölle. Rajoitukset voisivat olla esimerkiksi ajallisia, jolloin tiketti olisi voimassa vain tietyn ajan, tai määrällisiä, jolloin automaattista saa lunastettua vain tietyn rajan alittavia summia. Riskiperusteisesti rajoituksia voi asettaa myös muullekin toiminnalle. Esimerkiksi pelkkää rahanvaihtoa tai nostoa ilman pelaamistarkoitusta ei tulisi mahdollistaa. Myös pelipisteiden osalta edellä huomioituja hallintakeinoja voidaan käyttää soveltuvin osin.

Asiakkaan henkilöllisyyden todentamisen edistäminen sekä pelaamisen rekisteröiminen asiakastietoihin ovat vahvoja keinoja riskien hallitsemiseksi.

Tässä riskiarvion liitteessä ei ole huomioitu vireillä olevaa lakihanketta rahapelitoiminnan avaamisesta toimilupaperusteiseksi.