



EUROOPAN PARLAMENTTI

2009 - 2014

Istuntoasiakirja

A7-0140/2014

24.2.2014

*****I**
MIETINTÖ

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi tietojen toimittamisesta varainsiirtojen mukana
(COM(2013)0044 – C7-0034/2013 – 2013/0024(COD))

Talous- ja raha-asioiden valiokunta
Kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokunta

Esittelijä: Mojca Kleva Kekuš, Timothy Kirkhope

(Valiokuntien yhteiskokousmenettely – työjärjestyksen 51 artikla)

Menettelyjen symbolit

- * Kuulemismenettely
- *** Hyväksyntämenettely
- ***I Tavallinen lainsäätämismenettely (ensimmäinen käsittely)
- ***II Tavallinen lainsäätämismenettely (toinen käsittely)
- ***III Tavallinen lainsäätämismenettely (kolmas käsittely)

(Menettely määräytyy säädösesityksessä ehdotetun oikeusperustan mukaan.)

Tarkistukset säädösesitykseen

Palstoina esitettävät parlamentin tarkistukset

Poistettava teksti merkitään vasempaan palstaan ***lihavoidulla kursiivilla***. Tekstiä korvattaessa muutosmerkinnät tehdään molempiin palstoihin ***lihavoidulla kursiivilla***. Uusi teksti merkitään oikeaan palstaan ***lihavoidulla kursiivilla***.

Tarkistuksen tunnistetietojen ensimmäisellä ja toisella rivillä ilmoitetaan käsiteltävänä olevan säädösesityksen kohta, jota tarkistetaan. Jos tarkistus koskee olemassa olevaa säädöstä, jota säädösesityksellä muutetaan, tunnistetietojen kolmannella rivillä ilmoitetaan muutettavan säädöksen tyyppi ja numero ja neljännellä rivillä tarkistettavan tekstinkohdan paikannus.

Konsolidoituna tekstinä esitettävät parlamentin tarkistukset

Uusi teksti merkitään ***lihavoidulla kursiivilla***. Poistettava teksti merkitään symbolilla ¶ tai yliviivauksella. Tekstiä korvattaessa muutosmerkinnät tehdään siten, että uusi teksti ***lihavoidaan ja kursivoidaan*** ja korvattava teksti poistetaan tai viivataan yli. Parlamentin yksiköiden tekemiä lopullisen tekstin teknisiä muutoksia ei merkitä.

SISÄLTÖ

	Sivu
LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI 5	
PERUSTELUT	41
KEHITYSYHTEISTYÖVALIOKUNNAN LAUSUNTO	44
OIKEUDELLISTEN ASIOIDEN VALIOKUNNAN LAUSUNTO.....	54
ASIAN KÄSITTELY	68

LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI

**ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi tietojen toimittamisesta
varainsiirtojen mukana
(COM(2013)0044 – C7-0034/2013 – 2013/0024(COD))**

(Tavallinen lainsäätämisyjärjestys: ensimmäinen käsittely)

Euroopan parlamentti, joka

- ottaa huomioon komission ehdotuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle (COM(2013)0044),
 - ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 2 kohdan ja 114 artiklan, joiden mukaisesti komissio on antanut ehdotuksen Euroopan parlamentille (C7-0034/2013),
 - ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 3 kohdan,
 - ottaa huomioon Euroopan keskuspankin 17. toukokuuta 2013 antaman lausunnon¹,
 - ottaa huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean 11. marraskuuta 2013 antaman lausunnon²,
 - ottaa huomioon työjärjestyksen 55 artiklan,
 - ottaa huomioon talous- ja raha-asioiden valiokunnan ja kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokunnan työjärjestyksen 51 artiklan mukaisen yhteisen käsittelyn,
 - ottaa huomioon talous- ja raha-asioiden valiokunnan ja kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokunnan raportin sekä kehitysyhteistyövaliokunnan ja oikeudellisten asioiden valiokunnan lausunnon (A7-0140/2014),
1. vahvistaa jäljempänä esitetyn ensimmäisen käsittelyn kannan;
 2. pyytää komissiota antamaan asian uudelleen Euroopan parlamentin käsiteltäväksi, jos se aikoo tehdä ehdotukseensa huomattavia muutoksia tai korvata sen toisella ehdotuksella;
 3. kehottaa puhemiestä välittämään parlamentin kannan neuvostolle ja komissiolle sekä kansallisille parlamenteille.

¹ EUVL C 166, 12.6.2013, s. 2.

² EUVL C 271, 19.9.2013, s. 31.

Tarkistus 1

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 1 kappale

Komission teksti

(1) Varainsiirtojen avulla toteutettavat **likaisen** rahan liikkeet voivat vahingoittaa finanssialan vakautta ja mainetta sekä uhata sisämarkkinoita. Terrorismi **ravistelee** koko yhteiskuntamme perustaa. Varainsiirtojärjestelmän moitteettomuus, eheys ja vakaus sekä luottamus koko rahoitusjärjestelmään **voivat** vakavasti **vaarantua**, kun rikolliset ja heidän kumppaninsa pyrkivät joko salaamaan rikollisten tuottojen alkuperän tai siirtämään varoja terrorismitarkoituksiin.

Tarkistus

(1) Varainsiirtojen avulla toteutettavat **laittoman** rahan liikkeet voivat vahingoittaa finanssialan vakautta ja mainetta sekä uhata sisämarkkinoita **ja kansainvälistä kehitystä ja heikentää suoraan tai välillisesti kansalaisten luottamusta oikeusvaltioperiaatteeseen. Terrorismin ja järjestäytyneen rikollisuuden rahoitus on edelleen huomattava ongelma, johon olisi puututtava unionin tasolla. Terrorismi ja järjestäytynyt rikollisuus voivat vahingoittaa demokraattisia instituutioita ja ravistella** koko yhteiskuntamme perustaa. **Laittoman rahan virtojen keskeisiä välittäjiä ovat yritysraakenteet, jotka pyritään pitämään salassa ja jotka toimivat usein myös veroparatiiseiksi kutsutuilla salassapitovelvollisuutta noudattavilla oikeudenkäyttöalueilla ja niiden kautta.** Varainsiirtojärjestelmän moitteettomuus, eheys ja vakaus sekä luottamus koko rahoitusjärjestelmään **vaarantuvat** vakavasti, kun rikolliset ja heidän kumppaninsa pyrkivät joko salaamaan rikollisten tuottojen alkuperän tai siirtämään varoja **rikolliseen toimintaan tai** terrorismitarkoituksiin.

Tarkistus 2

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 2 kappale

Komission teksti

(2) Rikollisen toimintansa mahdollistamiseksi rahanpesijät ja

Tarkistus

(2) Rikollisen toimintansa mahdollistamiseksi rahanpesijät ja

terroristien rahoittajat **voisivat pyrkiä** hyödyntämään yhtenäisen rahoitusalueen suomaan pääomien vapaata liikkuvuutta, ellei unionin tasolla toteuteta tiettyjä koordinoivia toimenpiteitä. Unionin laajuisella toiminnalla olisi varmistettava, että sähköisistä rahalähetyksistä helmikuussa 2012 annettu **rahanpesunvastaisen toimintaryhmän, jäljempänä 'FATF'**, suositus 16 pannaan täytäntöön yhtenäisellä tavalla koko unionin alueella, ja erityisesti, että jäsenvaltiossa suoritettavien kansallisten maksujen ja jäsenvaltioiden välisten rajatylittävien maksujen välillä ei esiinny syrjintää. Jäsenvaltioiden koordinoimaton toiminta rajatylittävien varainsiirtojen alalla voisi vaikuttaa merkittävästi maksujärjestelmien sujuvaan toimintaan unionin tasolla ja vahingoittaa siten finanssipalvelujen sisämarkkinoita.

terroristien rahoittajat **pyrkivät** hyödyntämään yhtenäisen rahoitusalueen suomaan pääomien vapaata liikkuvuutta, ellei unionin **ja kansainvälisellä** tasolla toteuteta tiettyjä koordinoivia toimenpiteitä. **Rahanpesunvastaisen toimintaryhmän, jäljempänä 'FATF', yhteydessä tehtävällä kansainvälisellä yhteistyöllä sekä FATF:n suositusten maailmanlaajuisella täytäntöönpanolla pyritään estämään sääntelyn katvealueiden hyväksikäyttö ja kilpailun vääristyminen.** Unionin laajuisella toiminnalla olisi varmistettava, että sähköisistä rahalähetyksistä helmikuussa 2012 annettu **FATF:n** suositus 16 pannaan täytäntöön yhtenäisellä tavalla koko unionin alueella, ja erityisesti, että jäsenvaltiossa suoritettavien kansallisten maksujen ja jäsenvaltioiden välisten rajatylittävien maksujen välillä ei esiinny syrjintää **eikä epäjohdonmukaisuuksia.** Jäsenvaltioiden koordinoimaton toiminta rajatylittävien varainsiirtojen alalla voisi vaikuttaa merkittävästi maksujärjestelmien sujuvaan toimintaan unionin tasolla ja vahingoittaa siten finanssipalvelujen sisämarkkinoita.

Tarkistus 3

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 2 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(2 a) Tämän asetuksen, mukaan luettuna FATF:n suosituksen 16, soveltaminen ja täytäntöönpano eivät saisi aiheuttaa tarpeettomia tai kohtuuttomia kustannuksia maksupalveluntarjoajille ja niiden palveluja käyttäville kansalaisille. Laillisten pääomaliikkeiden vapaus on lisäksi taattava koko unionissa.

Tarkistus 4

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 5 kappale

Komission teksti

(5) Jotta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunta olisi kansainvälisellä tasolla johdonmukaista, unionin tulevissa toimissa olisi otettava huomioon viimeaikainen kehitys tällä alalla, nimittäin FATF:n vuonna 2012 hyväksymät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ja leviämisen torjuntaa koskevat kansainväliset normit ja erityisesti suositus 16 ja sen täytäntöönpanoa koskeva tarkistettu tulkintahuomautus.

Tarkistus

(5) Jotta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunta olisi kansainvälisellä tasolla johdonmukaista **ja tehokkaampaa**, unionin tulevissa toimissa olisi otettava huomioon viimeaikainen kehitys tällä alalla, nimittäin FATF:n vuonna 2012 hyväksymät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ja leviämisen torjuntaa koskevat kansainväliset normit ja erityisesti suositus 16 ja sen täytäntöönpanoa koskeva tarkistettu tulkintahuomautus.

Tarkistus 5

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 5 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(5 a) Erityistä huomiota olisi kiinnitettävä Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 208 artiklan mukaan unionille kuuluviin velvoitteisiin, jotta estetään rahanpesutoiminnan siirtyminen yhä laajemmin tiukkaa rahanpesulainsäädäntöä noudattavista kehittyneistä maista kehitysmaihin, joissa säännöt eivät ole yhtä tiukat.

Tarkistus 6

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 6 kappale

Komission teksti

Tarkistus

(6) Varainsiirtojen täydellinen jäljitettävyys voi olla erityisen tärkeä keino rahanpesun tai terrorismin rahoituksen

(6) Varainsiirtojen täydellinen jäljitettävyys voi olla erityisen tärkeä keino rahanpesun tai terrorismin rahoituksen

ehkäisemisessä, tutkimisessa ja havaitsemisessa. Sen vuoksi on tietojen siirtämiseksi läpi koko maksuketjun asianmukaista ottaa käyttöön järjestelmä, jossa maksupalveluntarjoajat velvoitetaan toimittamaan varainsiirtojen mukana tarkat ja *olennaiset* tiedot maksajasta ja maksunsaajasta.

ehkäisemisessä, tutkimisessa ja havaitsemisessa. Sen vuoksi on tietojen siirtämiseksi läpi koko maksuketjun asianmukaista ottaa käyttöön järjestelmä, jossa maksupalveluntarjoajat velvoitetaan toimittamaan varainsiirtojen mukana tarkat ja *ajantasaiset* tiedot maksajasta ja maksunsaajasta. ***Tässä yhteydessä on olennaisen tärkeää, että rahoituslaitokset ilmoittavat riittävät, tarkat ja ajantasaiset tiedot asiakkaidensa puolesta suoritetuista varainsiirroista, jotta toimivaltaiset viranomaiset voivat tehokkaammin torjua rahanpesua ja terrorismin rahoitusta.***

Tarkistus 7

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 7 kappale

Komission teksti

(7) Tämän asetuksen säännökset eivät rajoita sellaisen kansallisen lainsäädännön soveltamista, jolla pannaan täytäntöön *yksilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta 24 päivänä lokakuuta 1995 annettu* Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 95/46/EY¹⁹. Esimerkiksi tämän asetuksen noudattamiseksi kerättäviä tietoja ei saisi käsitellä myöhemmin direktiivin 95/46/EY vastaisella tavalla. Erityisesti olisi kiellettävä tiukasti tietojen myöhempi käsittely kaupallisiin tarkoituksiin. Kaikki jäsenvaltiot tunnustavat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan olevan tärkeää yleisen edun kannalta. Näin ollen tätä asetusta sovellettaessa olisi sallittava direktiivin 95/46/EY 26 artiklan d alakohdan mukaisesti henkilötietojen siirto kolmanteen maahan, joka ei tarjoa mainitun direktiivin 25 artiklassa tarkoitettua riittävän tasoista suojaa.

Tarkistus

(7) Tämän asetuksen säännökset eivät rajoita sellaisen kansallisen lainsäädännön soveltamista, jolla pannaan täytäntöön Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 95/46/EY¹⁹. Esimerkiksi tämän asetuksen noudattamiseksi kerättäviä tietoja ei saisi käsitellä myöhemmin direktiivin 95/46/EY vastaisella tavalla. Erityisesti olisi kiellettävä tiukasti tietojen myöhempi käsittely kaupallisiin tarkoituksiin. Kaikki jäsenvaltiot tunnustavat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan olevan tärkeää yleisen edun kannalta. Näin ollen tätä asetusta sovellettaessa olisi sallittava direktiivin 95/46/EY 26 artiklan d alakohdan mukaisesti henkilötietojen siirto kolmanteen maahan, joka ei tarjoa mainitun direktiivin 25 artiklassa tarkoitettua riittävän tasoista suojaa. ***On tärkeää, että monilla lainkäyttöalueilla toimivia maksupalveluntarjoajia, joilla on sivuliikkeitä ja tytäryhtiöitä unionin ulkopuolella, ei kohtuuttomasti estetä jakamasta tietoa epäilyttävistä***

varainsiirroista saman organisaation sisällä. Tämä ei kuitenkaan saisi vaikuttaa unionin ja kolmansien maiden välillä tehtyihin rahanpesun torjuntaa koskeviin kansainvälisiin sopimuksiin, mukaan luettuina asianmukaiset kansalaisten suojelua koskevat toimet, joilla varmistetaan vastaava tai riittävän tasoinen suoja.

¹⁹ EYVL L 281, 23.11.1995, s. 31.

¹⁹ *Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 95/46/EY, annettu 24 päivänä lokakuuta 1995, yksilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta* (EYVL L 281, 23.11.1995, s. 31).

Tarkistus 8

Ehdotus asetukseksi

Johdanto-osan 9 kappale

Komission teksti

(9) On asianmukaista jättää tämän asetuksen soveltamisalan ulkopuolelle varainsiirrot, joissa rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski on pieni. Tällaisten poikkeusten olisi koskettava luotto- tai maksukortteja, matkapuhelimia tai muita digitaalisia laitteita tai tietotekniikkalaitteita, käteisnostoja pankkiautomaateista, verojen, sakkojen tai muiden maksujen maksamisia ja varainsiirtoja, joissa sekä maksaja että maksunsaaja ovat itsenäisesti toimivia maksupalveluntarjoajia. Lisäksi jäsenvaltioiden pitäisi kansallisten maksujärjestelmien ominaispiirteiden huomioon ottamiseksi voida myöntää sähköisiä siirtoja koskeva vapautus, jos nämä varainsiirrot voidaan aina jäljittää takaisin maksajaan. Vapautusta ei kuitenkaan saa myöntää, jos kahden henkilön väliseen varainsiirtoon käytetään luotto- tai maksukorttia, matkapuhelinta tai muuta digitaalista laitetta tai tietoteknistä laitetta, jonka käytöstä maksetaan etu- tai

Tarkistus

(9) On asianmukaista jättää tämän asetuksen soveltamisalan ulkopuolelle varainsiirrot, joissa rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski on pieni. Tällaisten poikkeusten olisi koskettava luotto- tai maksukortteja, matkapuhelimia tai muita digitaalisia laitteita tai tietotekniikkalaitteita, käteisnostoja pankkiautomaateista, verojen, sakkojen tai muiden maksujen maksamisia ja varainsiirtoja, joissa sekä maksaja että maksunsaaja ovat itsenäisesti toimivia maksupalveluntarjoajia. Lisäksi jäsenvaltioiden pitäisi kansallisten maksujärjestelmien ominaispiirteiden huomioon ottamiseksi voida myöntää sähköisiä siirtoja **sekä sähköiseen muotoon tallennettujen alkuperäisten paperisekkien tai vekselien avulla tehtyjä varainsiirtoja** koskeva vapautus, jos nämä varainsiirrot voidaan aina jäljittää takaisin maksajaan. Vapautusta ei kuitenkaan saa myöntää, jos kahden henkilön väliseen varainsiirtoon käytetään luotto- tai

jälkikäteen.

maksukorttia, matkapuhelinta tai muuta digitaalista laitetta tai tietoteknistä laitetta, jonka käytöstä maksetaan etu- tai jälkikäteen. ***Jatkuvasti kehittyvän tekniikan valossa olisi harkittava asetuksen soveltamisalan ulottamista koskemaan sähköistä rahaa ja muita uusia maksutapoja.***

Tarkistus 9

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 10 kappale

Komission teksti

(10) Jotta maksujärjestelmien tehokkuus ei kärsisi, olisi tilisiirtoja ja muita kuin tilisiirtoja koskevat tarkistusvaatimukset erotettava toisistaan. Jotta varainsiirrot eivät siirtyisi maan alle liian tiukkojen tiedonantovaatimusten takia ja toisaalta, jotta pieniin varainsiirtoihin liittyvä mahdollinen terrorismin uhka voitaisiin torjua, ***velvollisuutta*** tarkistaa maksajaa koskevien tietojen oikeellisuus olisi muiden kuin tilisiirtojen yhteydessä ***sovellettava*** ainoastaan ***yksittäisiin varainsiirtoihin***, joiden suuruus on ***yli*** 1 000 euroa. Tilisiirtojen kohdalla maksupalveluntarjoajien ei tarvitsisi tarkistaa maksajan tietoja jokaisen varainsiirron osalta, jos direktiivin [xxxx/yyyy] mukaiset velvoitteet on täytetty.

Tarkistus

(10) ***Maksupalveluntarjoajien olisi varmistettava, että maksunsaajaa koskevat tiedot eivät puutu eivätkä ole epätäydelliset.*** Jotta maksujärjestelmien tehokkuus ei kärsisi, olisi tilisiirtoja ja muita kuin tilisiirtoja koskevat tarkistusvaatimukset erotettava toisistaan. Jotta varainsiirrot eivät siirtyisi maan alle liian tiukkojen tiedonantovaatimusten takia ja toisaalta, jotta pieniin varainsiirtoihin liittyvä mahdollinen terrorismin uhka voitaisiin torjua, ***velvollisuus*** tarkistaa maksajaa koskevien tietojen oikeellisuus olisi muiden kuin tilisiirtojen yhteydessä ***rajattava*** ainoastaan ***maksajan nimeen sellaisten yksittäisten varainsiirtojen yhteydessä***, joiden suuruus on ***enintään*** 1 000 euroa. Tilisiirtojen kohdalla maksupalveluntarjoajien ei tarvitsisi tarkistaa maksajan tietoja jokaisen varainsiirron osalta, jos direktiivin [xxxx/yyyy] mukaiset velvoitteet on täytetty.

Tarkistus 10

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 12 a kappale (uusi)

(12 a) Rahanpesun tai terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien jäsenvaltioiden viranomaisten sekä relevanttien oikeudellisten ja lainvalvonnasta vastaavien elinten olisi tehostettava keskinäistä yhteistyötään sekä yhteistyötä kolmansien maiden, kehitysmaat mukaan luettuina, asianomaisten viranomaisten kanssa, jotta tehostetaan edelleen avoimuutta, tietojen jakamista ja parhaita käytäntöjä. Tämän yhteistyön mahdollistamiseksi unionin olisi tuettava kehitysmaiden valmiuksien rakentamishjelmia. Todisteiden keräämiseen sekä tietojen ja informaation saataville asettamiseen käytettäviä järjestelmiä, jotka ovat rikkomusten tutkimisen kannalta merkittäviä, olisi parannettava toissijaisuus- ja suhteellisuusperiaatteita tai unionin perusoikeuksia millään tavalla loukkaamatta.

Tarkistus 11

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 12 b kappale (uusi)

(12 b) Maksajan ja maksunsaajan maksupalveluntarjoajilla ja välittäjinä toimivilla palveluntarjoajilla olisi oltava käytössään soveltuvat tekniset ja organisatoriset keinot, joilla ne voivat suojella henkilötietoja tahattomilta menetyksiltä, muutoksilta, luvattomalta luovutukselta tai pääsylvä tietoihin.

Perustelu

Tunnisteen on koskettava varainsiirtoketjua, ei yksittäistä tapahtumaa. Tarkoituksena ei ole rajoittaa ennaltaehkäiseviä toimia yksittäisiin varainsiirtoihin/tapahtumiin, vaan määritellä maksajalle tai maksunsaajalle yksilöivä tunniste.

Tarkistus 12

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 14 kappale

Komission teksti

(14) Jotta maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja ja välittäjänä toimivat maksupalveluntarjoaja voisivat tarkistaa, ovatko tarvittavat maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot varainsiirron mukana, sekä tunnistaa epäilyttävät varainsiirrot, niillä olisi oltava käytössään tehokkaat menettelyt, joiden avulla havaitaan maksajaa tai maksunsaajaa koskevien tietojen puuttuminen.

Tarkistus

(14) Jotta maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja ja välittäjänä toimivat maksupalveluntarjoaja voisivat tarkistaa, ovatko tarvittavat maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot varainsiirron mukana, sekä tunnistaa epäilyttävät varainsiirrot, niillä olisi oltava käytössään tehokkaat menettelyt, joiden avulla havaitaan maksajaa tai maksunsaajaa koskevien tietojen puuttuminen *tai puutteellisuus, erityisesti jos tarkistamisessa on mukana monia eri maksupalveluja varojen jäljitettävyyden parantamiseksi. Tehokkaat tarkastukset, joissa varmistetaan, että tiedot ovat saatavilla ja ne ovat täydelliset erityisesti, jos mukana on useita maksupalveluntarjoajia, voivat auttaa tekemään tutkintamenetelmistä nopeampia ja tehokkaampia, mikä puolestaan parantaa varojen jäljitettävyyttä. Jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten olisi varmistettava, että maksupalveluntarjoajat sisällyttävät vaaditut varainsiirtoa koskevat tiedot sähköiseen rahalähetykseen tai muuhun viestiin koko maksuketjun läpi.*

Tarkistus 13

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 15 kappale

Komission teksti

(15) Koska nimettömiä siirtoja voidaan käyttää terrorismin rahoitukseen, on

Tarkistus

(15) Koska nimettömiä siirtoja voidaan käyttää terrorismin rahoitukseen, on

asianmukaista edellyttää, että maksupalveluntarjoajat vaativat maksajaa ja maksunsaajaa koskevia tietoja. FATF:n kehittämän riskiperusteisen lähestymistavan mukaisesti olisi tunnistettava suuri- ja vähäriskiset alat, jotta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeihin voitaisiin puuttua kohdennetummin. Sen vuoksi maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan ja välittäjänä toimivan palveluntarjoajan olisi vahvistettava tehokkaat riskiperusteiset menettelyt sellaisia tapauksia varten, joissa varainsiirron mukana ei toimiteta vaadittuja maksajaa ja maksunsaajaa koskevia tietoja, **jotta maksupalveluntarjoaja ja välittäjä voisivat päättää** siirron suorittamisesta, epäämisestä tai keskeyttämisestä ja asianmukaisista jatkotoimista. Jos maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja on sijoittautunut unionin alueen ulkopuolelle, olisi sovellettava direktiivin [xxxx/yyyy] mukaista tehostettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta, kun on kyse rajatylittävistä kirjeenvaihtajapankkisuhteista kyseisen maksupalveluntarjoajan kanssa.

Tarkistus 14
Ehdotus asetukseksi
Johdanto-osan 17 kappale

Komission teksti

(17) Säännöksiä varainsiirroista, joiden mukana ei ole maksajaa tai maksunsaajaa koskevia tietoja tai joissa maksajaa tai maksunsaajaa koskevat tiedot ovat epätäydelliset, sovelletaan rajoittamatta kuitenkaan maksupalveluntarjoajien ja

asianmukaista edellyttää, että maksupalveluntarjoajat vaativat maksajaa ja maksunsaajaa koskevia tietoja. FATF:n kehittämän riskiperusteisen lähestymistavan mukaisesti olisi tunnistettava suuri- ja vähäriskiset alat, jotta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeihin voitaisiin puuttua kohdennetummin. Sen vuoksi maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan ja välittäjänä toimivan palveluntarjoajan olisi vahvistettava tehokkaat riskiperusteiset menettelyt **ja arvioitava ja punnittava riskit niin, että resursseja voidaan nimenomaisesti ohjata suuren rahanpesuriskin aloihin. Kyseiset tehokkaat riskiperusteiset menettelyt** sellaisia tapauksia varten, joissa varainsiirron mukana ei toimiteta vaadittuja maksajaa ja maksunsaajaa koskevia tietoja, **auttavat maksupalveluntarjoajia päättämään tehokkaammin** siirron suorittamisesta, epäämisestä tai keskeyttämisestä ja asianmukaisista jatkotoimista. Jos maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja on sijoittautunut unionin alueen ulkopuolelle, olisi sovellettava direktiivin [xxxx/yyyy] mukaista tehostettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta, kun on kyse rajatylittävistä kirjeenvaihtajapankkisuhteista kyseisen maksupalveluntarjoajan kanssa.

Tarkistus

(17) Säännöksiä varainsiirroista, joiden mukana ei ole maksajaa tai maksunsaajaa koskevia tietoja tai joissa maksajaa tai maksunsaajaa koskevat tiedot ovat epätäydelliset, sovelletaan rajoittamatta kuitenkaan maksupalveluntarjoajien ja

välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien velvollisuuksia keskeyttää ja/tai evätä varainsiirrot, jotka rikkovat siviili-, hallinto- tai rikosoikeudellisia säännöksiä.

välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien velvollisuuksia keskeyttää ja/tai evätä varainsiirrot, jotka rikkovat siviili-, hallinto- tai rikosoikeudellisia säännöksiä. ***Tarve ilmoittaa maksajan ja maksunsaajan henkilöllisyys, kun kyseessä ovat luonnolliset henkilöt, oikeushenkilöt, rahastot, säätiöt, keskinäiset yhtiöt, holdingyhtiöt tai muut vastaavat olemassa olevat tai tulevat oikeudelliset muodot, on keskeinen tekijä sellaisten rikollisten jäljittämiseksi, jotka voisivat muutoin piilottaa henkilöllisyytensä yritysrakenteiden taakse.***

Tarkistus 15

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 18 kappale

Komission teksti

(18) Kunnes tekniset rajoitteet, jotka saattavat estää välittäjinä toimivia maksupalveluntarjoajia täyttämästä velvollisuutta toimittaa varainsiirron mukana kaikki niiden saamat tiedot maksajasta, poistetaan, kyseisten välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien olisi säilytettävä nämä tiedot. Tällaiset tekniset rajoitteet olisi poistettava maksujärjestelmiä kehitettäessä.

Tarkistus

(18) Kunnes tekniset rajoitteet, jotka saattavat estää välittäjinä toimivia maksupalveluntarjoajia täyttämästä velvollisuutta toimittaa varainsiirron mukana kaikki niiden saamat tiedot maksajasta, poistetaan, kyseisten välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien olisi säilytettävä nämä tiedot. Tällaiset tekniset rajoitteet olisi poistettava maksujärjestelmiä kehitettäessä. ***Teknisten rajoitteiden poistamiseksi voitaisiin kannustaa käyttämään SEPA-tilisiirtoja jäsenvaltioiden ja kolmansien maiden pankkien välisissä tilisiirroissa.***

Tarkistus 16

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 19 kappale

Komission teksti

(19) Koska rikostutkinnassa ei aina ole mahdollista tunnistaa tarvittavia tietoja tai rikokseen osallistuneita henkilöitä kuin vasta useita kuukausia tai jopa vuosia alkuperäisen varainsiirron jälkeen, on asianmukaista vaatia maksupalveluntarjoajia säilyttämään maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäisemistä, tutkimista ja havaitsemista varten, jotta keskeiset todisteet olisivat tutkinnan yhteydessä saatavilla.

Säilyttämisaika olisi oltava rajallinen.

Tarkistus

(19) Koska rikostutkinnassa ei aina ole mahdollista tunnistaa tarvittavia tietoja tai rikokseen osallistuneita henkilöitä kuin vasta useita kuukausia tai jopa vuosia alkuperäisen varainsiirron jälkeen, on asianmukaista vaatia maksupalveluntarjoajia säilyttämään maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäisemistä, tutkimista ja havaitsemista varten, jotta keskeiset todisteet olisivat tutkinnan yhteydessä saatavilla.

Säilyttämisaika olisi rajoitettava viiteen vuoteen, minkä jälkeen kaikki henkilötiedot olisi poistettava, jollei kansallisessa lainsäädännössä toisin säädetä. Säilyttämisen jatkaminen olisi sallittava ainoastaan, jos rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäiseminen, havaitseminen tai tutkiminen sitä edellyttää, ja säilytysaika saisi olla enintään kymmenen vuotta. Maksupalveluntarjoajien olisi varmistettava, että tämän asetuksen mukaisesti säilytettäviä tietoja käytetään ainoastaan tässä kuvattuihin tarkoituksiin.

Tarkistus 17

**Ehdotus asetukseksi
Johdanto-osan 23 kappale**

Komission teksti

(23) Jotta voidaan varmistaa tämän asetuksen **XXX artiklan** yhdenmukainen täytäntöönpano, komissiolle olisi siirrettävä täytäntöönpanovaltaa. Tätä valtaa olisi käytettävä **yleisistä säännöistä ja periaatteista, joiden mukaisesti jäsenvaltiot valvovat komission täytäntöönpanovallan käyttöä, 16 päivänä helmikuuta 2011 annetun** Euroopan

Tarkistus

(23) Jotta voidaan varmistaa tämän asetuksen **V luvun** yhdenmukainen täytäntöönpano, komissiolle olisi siirrettävä täytäntöönpanovaltaa. Tätä valtaa olisi käytettävä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 182/2011²⁴ mukaisesti.

parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU)
N:o 182/2011²⁴ mukaisesti.

²⁴ EUVL L 55, 28.2.2011, s. 13.

²⁴ *Euroopan parlamentin ja neuvoston
asetus (EU) N:o 182/2011, annettu 16
päivänä helmikuuta 2011, yleisistä
säännöistä ja periaatteista, joiden
mukaisesti jäsenvaltiot valvovat komission
täytäntöönpanovallan käyttöä* (EUVL L
55, 28.2.2011, s. 13).

Tarkistus 18

Ehdotus asetukseksi 2 artikla – 1 kohta – 3 alakohta

Komission teksti

(3) 'maksajalla' *luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä, joka suorittaa varainsiirron omalta tililtään tai antaa varainsiirtoa koskevan toimeksiannon;*

Tarkistus

(3) 'maksajalla' *maksajaa sellaisena kuin se on määritelty Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2007/64/EY^{1a} 4 artiklan 7 kohdassa;*

^{1a} *Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2007/64/EY, annettu 13 päivänä marraskuuta 2007, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 97/7/EY, 2002/65/EY, 2005/60/EY ja 2006/48/EY muuttamisesta ja direktiivin 97/5/EY kumoamisesta* (EUVL L 187, 18.7.2009, s. 5).

Tarkistus 19

Ehdotus asetukseksi 2 artikla – 1 kohta – 4 alakohta

Komission teksti

(4) 'maksunsaajalla' *luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä, jonka on tarkoitus ottaa varainsiirto vastaan;*

Tarkistus

(4) 'maksunsaajalla' *direktiivin 2007/64/EY 4 artiklan 8 kohdassa määriteltyä maksunsaajaa;*

Tarkistus 20

Ehdotus asetukseksi 2 artikla – 1 kohta – 5 alakohta

Komission teksti

(5) 'maksupalveluntarjoajalla' **luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä, joka tarjoaa varainsiirtopalvelua ammatillisena toimintanaan;**

Tarkistus

(5) 'maksupalveluntarjoajalla' **direktiivin 2007/64/EY 4 artiklan 9 kohdassa määriteltyä maksupalveluntarjoajaa;**

Tarkistus 21

Ehdotus asetukseksi 2 artikla – 1 kohta – 7 alakohta

Komission teksti

(7) 'varainsiirrolla' mitä tahansa liiketoimea, jonka maksupalveluntarjoaja suorittaa maksajan puolesta sähköisesti antaakseen varat maksunsaajan käyttöön maksupalveluntarjoajan kautta, riippumatta siitä, ovatko maksaja ja maksunsaaja yksi ja sama henkilö;

Tarkistus

(7) 'varainsiirrolla' mitä tahansa liiketoimea, jonka maksupalveluntarjoaja suorittaa maksajan puolesta sähköisesti antaakseen varat maksunsaajan käyttöön maksupalveluntarjoajan kautta **sekä erityisesti direktiivissä 2007/64/EY tarkoitettua rahainsiirtoa ja suoraveloitusta** riippumatta siitä, ovatko maksaja ja maksunsaaja yksi ja sama henkilö;

Perustelu

Asetuksen sisältämät määritelmät on tarpeen yhdenmukaistaa direktiivin 2007/64/EY sisältämien määritelmien kanssa. Tarpeen on selkeys siitä mitä "rahainsiirto" on, sillä sitä ei määritellä maksupalveludirektiivissä (2007/64/EY). Asetuksessa on viitattava direktiivin 2007/64/EY sisältämään määritelmään, jos asetuksen tarkoitus on vaikuttaa mahdollisimman laajalti vastaavanlaisesti toimiviin siirtoihin.

Tarkistus 22

Ehdotus asetukseksi 2 artikla – 1 kohta – 10 alakohta

Komission teksti

(10) 'kahden henkilön välisellä' varainsiirrolla kahden luonnollisen

Tarkistus

(10) 'kahden henkilön välisellä' varainsiirrolla kahden **sellaisen**

henkilön välistä liiketoimea.

luonnollisen henkilön välistä liiketoimea,
*jotka kuluttajina toimivat muussa kuin
kauppa-, liiketoimi- tai
ammattitarkoituksessa.*

Tarkistus 23

Ehdotus asetukseksi

3 artikla – 2 kohta – 1 alakohta – johdantokappale

Komission teksti

2. Tätä asetusta ei sovelleta varainsiirtoihin, jotka tehdään *luotto- tai maksukortin*, matkapuhelimen tai muun digitaalisen laitteen tai tietotekniikkalaitteen avulla, kun seuraavat edellytykset täyttyvät:

Tarkistus

2. Tätä asetusta ei sovelleta varainsiirtoihin, jotka tehdään *luottokortin, maksukortin tai ennakkomaksukortin tai arvosetelin*, matkapuhelimen, *sähköisen rahan* tai muun *direktiivissä 2014/.../EU (maksupalveludirektiivi) tarkoitetun* digitaalisen laitteen tai tietotekniikkalaitteen avulla, kun seuraavat edellytykset täyttyvät:

Tarkistus 24

Ehdotus asetukseksi

3 artikla – 2 kohta – 1 alakohta – a alakohta

Komission teksti

(a) korttia tai laitetta käytetään tavaroiden ja palvelujen maksamiseen;

Tarkistus

(a) korttia tai laitetta käytetään tavaroiden ja palvelujen maksamiseen *yritykselle, joka harjoittaa ammattimaista kaupankäyntiä tai liiketoimintaa;*

Tarkistus 25

Ehdotus asetukseksi

3 artikla – 2 kohta – 2 alakohta

Komission teksti

Tätä asetusta sovelletaan kuitenkin silloin, kun *luotto- tai* maksukorttia, matkapuhelinta tai muuta digitaalista laitetta tai tietotekniikkalaitetta käytetään

Tarkistus

Tätä asetusta sovelletaan kuitenkin silloin, kun *luottokorttia*, maksukorttia, *ennakkomaksukorttia tai arvoseteliä*, matkapuhelinta, *sähköistä rahaa* tai muuta

kahden henkilön väliseen varainsiirtoon.

digitaalista laitetta tai tietotekniikkalaitetta käytetään kahden henkilön väliseen varainsiirtoon.

Tarkistus 26

Ehdotus asetukseksi 3 artikla – 3 kohta – 1 a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

Asetusta ei sovelleta luonnollisiin henkilöihin tai oikeushenkilöihin, joiden ainoa tehtävä on muuntaa paperimuodossa olevia asiakirjoja sähköiseen muotoon ja jotka toimivat sopimussuhteessa maksupalveluntarjoajaan, eikä luonnollisiin henkilöihin tai oikeushenkilöihin, joiden ainoa tehtävä on antaa maksupalveluntarjoajien käyttöön viestipalveluja tai muita tukipalveluja varojen siirtämistä varten tai selvitys- ja toimitusjärjestelmiä.

Tarkistus 27

Ehdotus asetukseksi 4 artikla – 1 kohta – c alakohta

Komission teksti

Tarkistus

(c) maksajan osoite, **kansallinen henkilötunnus**, asiakasnumero tai syntymäaika ja -paikka.

(c) maksajan osoite, asiakasnumero tai syntymäaika ja -paikka.

Tarkistus 28

Ehdotus asetukseksi 4 artikla – 3 kohta

Komission teksti

Tarkistus

3. Maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on ennen varojen

3. Maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on ennen varojen

siirtämistä tarkistettava 1 kohdassa tarkoitettujen tietojen oikeellisuus asiakirjoista tai luotettavasta ja riippumattomasta lähteestä saatujen tietojen perusteella.

siirtämistä *sovellettava direktiivin [xxxx/yyyy] mukaista asiakkaan tuntemisvelvollisuutta ja* tarkistettava 1 kohdassa tarkoitettujen tietojen oikeellisuus *ja täydellisyys* asiakirjoista tai luotettavasta ja riippumattomasta lähteestä saatujen tietojen perusteella.

Tarkistus 29

Ehdotus asetukseksi 4 artikla – 5 kohta

Komission teksti

5. Poiketen siitä, mitä 3 kohdassa säädetään, maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja *ei kuitenkaan tarkista* 1 kohdassa *tarkoitettuja tietoja*, jos *on kyse varainsiirroista, joita ei tehdä tililtä ja joissa rahamäärä on enintään 1 000 euroa ja joissa siirto ei näytä* olevan yhteydessä *muihin varainsiirtoihin, joissa rahamäärä yhdessä kyseisen siirron kanssa* on yli 1 000 euroa.

Tarkistus

5. Poiketen siitä, mitä 3 kohdassa säädetään, maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja *on velvollinen tarkistamaan ainakin maksajan nimen enintään 1 000 euron varainsiirroissa, mutta sen on tarkistettava* 1 kohdassa *tarkoitettut täydelliset tiedot maksajasta ja maksunsaajasta*, jos *maksu suoritetaan useina suorituksina, jotka vaikuttavat* olevan yhteydessä *toisiinsa tai jos niiden arvo* on yli 1 000 euroa.

Tarkistus 30

Ehdotus asetukseksi 5 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Poiketen siitä, mitä 4 artiklan 1 ja 2 kohdassa säädetään, tapauksissa, joissa sekä maksajan käyttämä että maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja tai -tarjoajat ovat sijoittautuneet unioniin, varainsiirtoa tehtäessä on toimitettava ainoastaan maksajan tilinumero tai yksilöllinen tapahtumatunnus.

Tarkistus

1. Poiketen siitä, mitä 4 artiklan 1 ja 2 kohdassa säädetään, tapauksissa, joissa sekä maksajan käyttämä että maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja tai -tarjoajat ovat sijoittautuneet unioniin, varainsiirtoa tehtäessä on toimitettava ainoastaan maksajan *ja maksunsaajan etu- ja sukunimi ja* tilinumero tai yksilöllinen tapahtumatunnus, *sanotun kuitenkaan rajoittamatta asetuksen (EU) N:o 260/2012 5 artiklan 2 kohdan b alakohdassa ja 3 kohdan b alakohdassa*

säädettyjä tietovaatimuksia.

Tarkistus 31

Ehdotus asetukseksi

5 artikla – 2 kohta

Komission teksti

2. Sen estämättä, mitä 1 kohdassa säädetään, maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan pyynnöstä annettava maksajaa tai maksunsaajaa koskevat tiedot 4 artiklan mukaisesti saataville kolmen työpäivän kuluessa pyynnön vastaanottamisesta.

Tarkistus

2. Sen estämättä, mitä 1 kohdassa säädetään, ***maksupalveluntarjoajan tai maksajan on direktiivin [xxxx/yyyy] 16 artiklan 2 tai 3 kohdassa tai liitteessä III yksilöityjen suurempien riskien tapauksessa vaadittava täydelliset tiedot maksajasta ja maksunsaajasta tai maksajan*** käyttämän maksupalveluntarjoajan on maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan pyynnöstä annettava maksajaa tai maksunsaajaa koskevat tiedot 4 artiklan mukaisesti saataville kolmen työpäivän kuluessa pyynnön vastaanottamisesta.

Tarkistus 32

Ehdotus asetukseksi

6 artikla – 2 kohta – 1 alakohta – johdantokappale

Komission teksti

Poiketen siitä, mitä 4 artiklan 1 ja 2 kohdassa säädetään, tapauksissa, joissa maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja on sijoittautunut unioni ulkopuolelle, on sellaisten varainsiirtojen mukana, joiden suuruus on enintään 1 000 euroa, toimitettava ***ainoastaan***

Tarkistus

Poiketen siitä, mitä 4 artiklan 1 ja 2 kohdassa säädetään, tapauksissa, joissa maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja on sijoittautunut unionin ulkopuolelle, on sellaisten varainsiirtojen mukana, joiden suuruus on enintään 1 000 euroa, toimitettava

Tarkistus 33

Ehdotus asetukseksi 7 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on tarkistettava, että siirron toteuttamiseen käytetyn viestijärjestelmän tai maksu- ja selvitysjärjestelmän kentät, jotka sisältävät maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot, on täytetty kyseisen **järjestelmän** käytäntöjen mukaisilla merkinnöillä tai sisällöillä.

Tarkistus

1. Maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on tarkistettava, että siirron toteuttamiseen käytetyn viestijärjestelmän tai maksu- ja selvitysjärjestelmän kentät, jotka sisältävät maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot, on täytetty kyseisen **maksu- ja selvitysjärjestelmän tai viestijärjestelmän sisäisiä riskiperusteisia väärinkäytön torjuntaan liittyviä menettelyjä koskevien** käytäntöjen mukaisilla merkinnöillä tai sisällöillä.

Tarkistus 34

Ehdotus asetukseksi 7 artikla – 4 kohta

Komission teksti

4. Kun on kyse varainsiirroista, joiden suuruus on enintään 1 000 euroa ja joissa maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja on sijoittautunut unionin ulkopuolelle, maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan ei tarvitse tarkistaa maksunsaajaa koskevia tietoja, jollei epäillä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta.

Tarkistus

4. Kun on kyse varainsiirroista, joiden suuruus on enintään 1 000 euroa ja joissa maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja on sijoittautunut unionin ulkopuolelle, maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan ei tarvitse tarkistaa maksunsaajaa koskevia tietoja, jollei epäillä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta.

Jäsenvaltiot voivat alentaa kynnystä tai poistaa sen, jos kansallinen riskianalyysi ohjaa tiukentamaan sellaisia varainsiirtoja koskevaa valvontaa, joita ei suoriteta tililtä. Tätä poikkeusta soveltavien jäsenvaltioiden on ilmoitettava siitä komissiolle.

Perustelu

Käytännössä tarvitaan loppujen lopuksi joka tapauksessa jonkinlainen tarkistus, jotta voidaan välttää petokset ja varmistaa, että varat saava henkilö todella on maksajan tarkoittama maksunsaaja.

Tarkistus 35

Ehdotus asetukseksi 7 artikla – 4 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

4 a. Jos maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja on sijoittautunut kolmanteen maahan, mikä merkitsee riskin lisääntymistä, on sovellettava direktiivin [xxxx/yyyy] mukaista tehostettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta, kun on kyse rajatylittävistä kirjeenvaihtajapankkisuhteista kyseisen maksupalveluntarjoajan kanssa.

Tarkistus 36

Ehdotus asetukseksi 8 artikla – 1 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Tarkistus

1. Maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on vahvistettava tehokkaat riskiperusteiset menettelyt, joiden avulla päätetään siitä, milloin varainsiirto, jonka mukana ei toimiteta vaadittuja maksajaa ja maksunsaajaa koskevia tietoja, on toteutettava, evättävä tai keskeytettävä ja mitkä jatkotoimet ovat aiheellisia.

1. Maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on vahvistettava tehokkaat riskiperusteiset menettelyt, ***jotka perustuvat direktiivin [xxxx/yyyy] 16 artiklan 2 kohdassa ja liitteessä III yksilöityihin riskeihin ja*** joiden avulla päätetään siitä, milloin varainsiirto, jonka mukana ei toimiteta vaadittuja maksajaa ja maksunsaajaa koskevia ***täydellisiä*** tietoja, on toteutettava, evättävä tai keskeytettävä ja mitkä jatkotoimet ovat aiheellisia.

Tarkistus 37

Ehdotus asetukseksi 8 artikla – 1 kohta – 1 a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

1 a. Joka tapauksessa maksajan maksupalveluntarjoajan ja maksunsaajan maksupalveluntarjoajan on noudatettava rahanpesua ja terrorismin rahoitusta koskevia lakeja ja hallinnollisia määräyksiä, erityisesti asetusta (EY) N:o 2580/2001, asetusta (EY) N:o 881/2002 ja direktiiviä (xxxx/yyyy).

Tarkistus 38

Ehdotus asetukseksi 8 artikla – 1 kohta – 2 alakohta

Komission teksti

Tarkistus

Jos **maksunsaajan käyttämä** maksupalveluntarjoaja havaitsee varainsiirtoa vastaanottaessaan, että 4 artiklan 1 ja 2 kohdassa, 5 artiklan 1 kohdassa ja 6 artiklassa vaaditut maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot puuttuvat tai ovat epätäydelliset, sen on **joko** evättävä siirto tai pyydettyä täydelliset tiedot maksajasta ja maksunsaajasta.

Jos maksupalveluntarjoaja havaitsee varainsiirtoa vastaanottaessaan, että 4 artiklan 1 ja 2 kohdassa, 5 artiklan 1 kohdassa ja 6 artiklassa vaaditut maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot puuttuvat tai ovat epätäydelliset ***tai niitä ei ole täytetty kyseisen viestijärjestelmän tai maksu- ja selvitysjärjestelmän käytäntöjen mukaisilla merkinnöillä tai sisällöillä***, sen on evättävä siirto tai ***keskeytettävä se ja pyydettyä täydelliset tiedot maksajasta ja maksunsaajasta ennen maksutapahtuman suorittamista.***

Tarkistus 39

Ehdotus asetukseksi 8 artikla – 2 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Tarkistus

2. Jos maksupalveluntarjoaja jättää säännöllisesti toimittamatta vaaditut

2. Jos maksupalvelujen tarjoaja jättää säännöllisesti toimittamatta vaaditut

maksajaa koskevat tiedot, maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on ryhdyttävä toimiin, joihin voivat alussa kuulua varoitusten antaminen ja määräaikojen asettaminen, ennen kuin se epää kyseisen maksupalveluntarjoajan myöhemmät varainsiirrot tai päättää, rajoittaako se liiketoimintasuhdetta kyseiseen maksupalveluntarjoajaan vai lopettaako se tämän liiketoimintasuhteen kokonaan.

maksajaa koskevat **täydelliset** tiedot, maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on ryhdyttävä toimiin, joihin voivat alussa kuulua varoitusten antaminen ja määräaikojen asettaminen, ennen kuin se epää kyseisen maksupalveluntarjoajan myöhemmät varainsiirrot tai päättää, rajoittaako se liiketoimintasuhdetta kyseiseen maksupalveluntarjoajaan vai lopettaako se tämän liiketoimintasuhteen kokonaan.

Tarkistus 40

Ehdotus asetukseksi 9 artikla

Komission teksti

Maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on otettava huomioon maksajaa ja maksunsaajaa koskevien tietojen puuttuminen tai epätäydellisyys arvioidessaan, onko kyseinen varainsiirto tai siihen liittyvä liiketoimi epäilyttävä ja onko siitä ilmoitettava rahanpesun selvittelykeskukselle.

Tarkistus

Maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on otettava **maksupalveluntarjoajan riskiperusteisten menettelyjen mukaisesti** huomioon maksajaa ja maksunsaajaa koskevien tietojen puuttuminen tai epätäydellisyys arvioidessaan, onko kyseinen varainsiirto tai siihen liittyvä liiketoimi epäilyttävä ja onko siitä ilmoitettava rahanpesun selvittelykeskukselle.
Maksupalveluntarjoajan on tehokkaissa riskiperusteisissa menetelmissään keskityttävä myös direktiivin [xxxx/yyyy] 16 artiklan 3 kohdassa ja liitteessä III yksilöityihin muihin riskitekijöihin ja toteutettava tarvittavat niihin liittyvät toimenpiteet.

Tarkistus 41

Ehdotus asetukseksi 11 artikla – 2 kohta – johdantokappale

Komission teksti

2. Välittäjänä toimivalla

Tarkistus

2. Välittäjänä toimivalla

maksupalveluntarjoajalla on oltava käytössään tehokkaat menettelyt, joiden avulla se havaitsee, puuttuvatko seuraavat maksajaa tai maksunsaajaa koskevat tiedot:

maksupalveluntarjoajalla on oltava käytössään tehokkaat menettelyt, joiden avulla se havaitsee, puuttuvatko seuraavat maksajaa tai maksunsaajaa koskevat tiedot *tai ovatko ne epätäydelliset:*

Tarkistus 42

Ehdotus asetukseksi 12 artikla – 1 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

1. Välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan on vahvistettava tehokkaat riskiperusteiset menettelyt, joiden avulla päätetään siitä, *milloin varainsiirto, jonka mukana ei toimiteta vaadittuja* maksajaa ja maksunsaajaa koskevia tietoja, on toteutettava, *evättävä tai keskeytettävä ja mitkä* jatkotoimet ovat *aiheellisia*.

Tarkistus

1. Välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan on vahvistettava tehokkaat riskiperusteiset menettelyt, joiden avulla päätetään siitä, *puuttuvatko* maksajaa ja maksunsaajaa *koskevat tiedot tai ovatko vastaanotetut tiedot epätäydelliset, ja sen* on toteutettava *aiheelliset* jatkotoimet.

Tarkistus 43

Ehdotus asetukseksi 12 artikla – 1 kohta – 2 alakohta

Komission teksti

Jos välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja havaitsee varainsiirtoa vastaanottaessaan, että 4 artiklan 1 ja 2 kohdassa, 5 artiklan 1 kohdassa ja 6 artiklassa vaaditut maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot puuttuvat tai ovat epätäydelliset, sen on *joko* evättävä siirto tai pyydettyä täydelliset tiedot maksajasta ja maksunsaajasta.

Tarkistus

Jos välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja havaitsee varainsiirtoa vastaanottaessaan, että 4 artiklan 1 ja 2 kohdassa, 5 artiklan 1 kohdassa ja 6 artiklassa vaaditut maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot puuttuvat tai ovat epätäydelliset *tai niitä ei ole täytetty kyseisen viestijärjestelmän tai maksu- ja selvitysjärjestelmän käytäntöjen mukaisilla merkinnöillä tai sisällöillä*, sen on evättävä siirto tai *keskeytettävä se ja* pyydettyä täydelliset tiedot maksajasta ja maksunsaajasta *ennen maksutapahtuman suorittamista*.

Tarkistus 44

Ehdotus asetukseksi 15 artikla – otsikko

Komission teksti

Yhteistyövelvollisuudet

Tarkistus

Yhteistyövelvollisuudet *ja vastaavuus*

Tarkistus 45

Ehdotus asetukseksi 15 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Maksupalveluntarjoajien on sijoittautumisjäsenvaltionsa lainsäädännössä asetettujen menettelyvaatimusten mukaisesti vastattava täydellisesti ja välittömästi kyseisessä jäsenvaltiossa rahanpesusta ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien viranomaisten pyyntöihin, jotka koskevat tässä asetuksessa vaadittuja tietoja.

Tarkistus

1. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien on sijoittautumisjäsenvaltionsa lainsäädännössä asetettujen menettelyvaatimusten mukaisesti vastattava täydellisesti ja välittömästi ***ainoastaan*** kyseisessä jäsenvaltiossa rahanpesusta ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien viranomaisten pyyntöihin, jotka koskevat tässä asetuksessa vaadittuja tietoja. ***On luotava erityiset suojatoimet, jotta varmistetaan, että tällaisessa tiedonvaihdossa noudatetaan tietosuojavaatimuksia. Millään muilla ulkopuolisilla viranomaisilla tai tahoilla ei saa olla pääsyä maksupalveluntarjoajien tallentamiin tietoihin.***

Tarkistus 46

Ehdotus asetukseksi 15 artikla – 1 kohta – 1 alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

1. Koska merkittävä osa laittomista rahoitusvirroista päättyy veroparatiiseihin,

unionin olisi lisättävä painostustaan näitä maita kohtaan, jotta ne tekevät yhteistyötä tällaisten laittomien rahoitusvirtojen torjumiseksi ja avoimuuden parantamiseksi.

Tarkistus 47

Ehdotus asetukseksi 15 artikla – 1 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

1 a. Unionin alueelle sijoittautuneiden maksupalveluntarjoajien on sovellettava tätä asetusta tytäryhtiöihinsä ja sivuliikkeisiinsä, jotka toimivat kolmansissa maissa, joita ei ole todettu vastaaviksi.

Komissiolla on valta antaa 22 a artiklan mukaisesti delegoituja säädöksiä, joilla unionin ulkopuolisten lainkäyttöalueiden oikeudellinen ja valvontaan liittyvä kehys tunnustetaan vastaavaksi tämän asetuksen vaatimuksia varten.

Tarkistus 48

Ehdotus asetukseksi 15 a artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

15 a artikla

Tietosuoja

1. Tämän asetuksen puitteissa tapahtuvan henkilötietojen käsittelyn osalta maksupalveluntarjoajien on suoritettava tämän asetuksen mukaiset tehtävänsä noudattaen kansallista lainsäädäntöä, jolla direktiivi 95/46/EY on saatettu osaksi kansallista lainsäädäntöä.

2. Maksupalveluntarjoajien on varmistettava, että tämän asetuksen

mukaisesti säilytettäviä tietoja käytetään ainoastaan tässä kuvattuihin tarkoituksiin eikä missään tapauksessa kaupallisiin tarkoituksiin.

3. Tietosuojaviranomaisilla on oltava valtuudet, mukaan lukien epäsuorat valtuudet tutkia joko viran puolesta tai kanteen perusteella kaikkia väitteitä, jotka koskevat henkilötietojen käsittelyssä ilmenneitä ongelmia. Tähän on kuuluttava erityisesti pääsy maksupalveluntarjoajan ja toimivaltaisten kansallisten viranomaisten tiedostoihin.

Tarkistus 49

Ehdotus asetukseksi 15 b artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

15 b artikla

*Henkilötietojen siirto kolmansiin maihin
tai kansainvälisiin järjestöihin*

*Henkilötietojen siirto kolmansiin maihin
tai kansainväliselle järjestölle, joka ei
takaa direktiivin 95/46/EY 2 artiklassa
säädettyä riittävää tietosuojan tasoa,
voidaan toteuttaa vain, jos:*

*(a) asianmukaiset tietosuojatoimet ja
turvatoimet on otettu käyttöön, ja*

*(b) valvontaviranomainen on näiden
toimien ja turvatoimien arvioinnin
jälkeen myöntänyt ennakkoluvan siirtoon.*

Tarkistus 50

Ehdotus asetukseksi 16 artikla

Maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan ja maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on säilytettävä 4, 5, 6 ja 7 artiklassa tarkoitetut tiedot viiden vuoden ajan. Välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan on 14 artiklan 2 ja 3 kohdassa tarkoitetuissa tapauksissa säilytettävä kaikki vastaanottamansa tiedot viiden vuoden ajan. Tämän ajanjakson päätyttyä henkilötiedot on poistettava, *jollei toisin säädetä kansallisessa lainsäädännössä, jossa on vahvistettava, missä olosuhteissa maksupalveluntarjoajat voivat jatkaa tai ovat velvollisia jatkamaan tietojen säilyttämistä*. Jäsenvaltiot voivat sallia säilyttämisen jatkamisen tai vaatia sitä vain, jos rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäiseminen, havaitseminen tai tutkiminen sitä edellyttää. Tietoja saa säilyttää enintään kymmenen vuoden ajan varainsiirron suorittamisesta.

Tarkistus 51

Ehdotus asetukseksi 16 artikla – 1 a kohta (uusi)

Maksajaa ja maksunsaajaa koskevia tietoja ei saa säilyttää pidempään kuin on välttämätöntä. Maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan ja maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on säilytettävä 4, 5, 6 ja 7 artiklassa tarkoitetut tiedot *enintään* viiden vuoden ajan. Välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan on 14 artiklan 2 ja 3 kohdassa tarkoitetuissa tapauksissa säilytettävä kaikki vastaanottamansa tiedot viiden vuoden ajan. Tämän ajanjakson päätyttyä henkilötiedot on poistettava. Jäsenvaltiot voivat sallia säilyttämisen jatkamisen tai vaatia sitä vain *perustelluissa poikkeustapauksissa ja vain*, jos rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäiseminen, havaitseminen tai tutkiminen sitä edellyttää. Tietoja saa säilyttää enintään kymmenen vuoden ajan varainsiirron suorittamisesta, *ja henkilötietojen säilyttämisessä on noudatettava kansallista lainsäädäntöä, jolla direktiivi 95/46/EY on saatettu osaksi kansallista lainsäädäntöä*.

Maksajan ja maksunsaajan maksupalveluntarjoajilla ja välittäjinä toimivilla palveluntarjoajilla on oltava käytössään soveltuvat tekniset ja organisatoriset keinot, joilla ne voivat suojella henkilötietoja tahattomalta tai laittomalta tuhoamiselta, tahattomilta menetyksiltä, muutoksilta sekä luvattomalta luovutukselta tai pääsylvä tietoihin.

Tarkistus 52

Ehdotus asetukseksi 16 artikla – 1 b kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

***Maksajan ja maksunsaajan
maksupalveluntarjoajan sekä välittäjänä
toimivien maksupalveluntarjoajien
maksajasta ja/tai maksunsaajasta
keräämät tiedot on hävitettävä
säilyttämisaajan umpeuduttua.***

Tarkistus 53

Ehdotus asetukseksi 16 a artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

16 a artikla

Tietojen saanti ja salassapito

- 1. Maksupalveluntarjoajan on
varmistettava, että tämän asetuksen
nojalla kerättyihin tietoihin pääsevät
käsiksi ainoastaan nimetyt henkilöt tai
niiden saanti on rajoitettu henkilöihin,
joiden on ehdottomasti saatava tiedot
suoritettavan tehtävän
päättökseensaamiseksi.***
- 2. Maksupalveluntarjoajien on
varmistettava, että käsiteltyjen tietojen
luottamuksellisuutta noudatetaan.***
- 3. Henkilöiden, joilla on oikeus tutustua
maksajan ja maksunsaajan
henkilökohtaisiin tietoihin ja jotka
käsittelevät niitä, on kunnioitettava
tietojenkäsittelyn luottamuksellisuutta
sekä tietosuojavaatimuksia.***
- 4. Toimivaltaisten viranomaisten on
varmistettava, että henkilötietoja
säännöllisesti keräävät ja käsittelevät***

henkilöt saavat erityisen tietosuojakoulutuksen.

Tarkistus 54

Ehdotus asetukseksi 18 artikla – 1 kohta – a alakohta

Komission teksti

(a) maksajaa ja maksunsaajaa koskevat vaadittavat tiedot **jätetään** toistuvasti pois 4, 5 ja 6 artiklan vastaisesti;

Tarkistus

(a) **maksupalveluntarjoaja jättää** maksajaa ja maksunsaajaa koskevat vaadittavat tiedot toistuvasti pois 4, 5 ja 6 artiklan vastaisesti;

Tarkistus 55

Ehdotus asetukseksi 18 artikla – 1 kohta – c a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(c a) välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien vakava 11 ja 12 artiklan noudattamatta jättäminen.

Tarkistus 56

Ehdotus asetukseksi 19 artikla – 1 kohta

Komission teksti

Tarkistus

Kaikki 17 artiklassa ja 18 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuissa tapauksissa määrättävät hallinnolliset seuraamukset ja toimenpiteet **on julkistettava** ilman aiheutonta viivytystä, mukaan luettuina tiedot rikkomisen tyypistä ja luonteesta sekä rikkomisesta vastuussa olevien henkilöiden nimet, **jollei julkistaminen vakavasti vaaranna finanssimarkkinoiden vakautta.**

Asiasta vastaavat viranomaiset julkistavat, mikäli se on tapauskohtaisen harkinnan perusteella tarpeellista ja oikeasuhteista, kaikki 17 artiklassa ja 18 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuissa tapauksissa määrättävät hallinnolliset seuraamukset ja toimenpiteet ilman aiheutonta viivytystä, mukaan luettuina tiedot rikkomisen tyypistä ja luonteesta sekä rikkomisesta vastuussa olevien henkilöiden nimet.

Tarkistus 57

Ehdotus asetukseksi 19 artikla – 2 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

2 a. Jos jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen määrää hallinnollisen seuraamuksen tai muun toimenpiteen tai soveltaa niitä 17 ja 18 artiklan mukaisesti, sen on ilmoitettava EPV:lle kyseisestä seuraamuksesta tai kyseisestä toimenpiteestä sekä niiden määräämisen tai soveltamisen syistä. EPV sisällyttää kyseisen ilmoituksen Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU^{1a} 69 artiklan mukaisesti perustettuun hallinnollisten seuraamusten tietokantaan ja soveltaa ilmoitukseen samoja menettelyjä kuin kaikkiin muihin julkaistuihin seuraamuksiin.

^{1a} Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

Tarkistus 58

Ehdotus asetukseksi 21 artikla – 1 kohta

Komission teksti

Tarkistus

1. Jäsenvaltioiden on luotava tehokkaat mekanismit, joilla kannustetaan ilmoittamaan toimivaltaisille viranomaisille tämän asetuksen

1. Jäsenvaltioiden on luotava tehokkaat mekanismit, joilla kannustetaan ilmoittamaan toimivaltaisille viranomaisille tämän asetuksen

rikkomisista.

rikkomisista. *Niiden on otettava käyttöön soveltuvat tekniset ja organisatoriset keinot, joilla ne voivat suojella henkilötietoja tahattomalta tai laittomalta tuhoamiselta, tahattomilta menetyksiltä, muutoksilta sekä luvattomalta luovutukselta.*

Tarkistus 59

Ehdotus asetukseksi 21 artikla – 2 kohta – b alakohta

Komission teksti

(b) mahdollisista tai todellisista rikkomisista ilmoittavien henkilöiden asianmukainen suojele;

Tarkistus

(b) *ilmiantajien ja* mahdollisista tai todellisista rikkomisista ilmoittavien henkilöiden asianmukainen suojele;

Tarkistus 60

Ehdotus asetukseksi 21 artikla – 3 kohta

Komission teksti

3. Maksupalveluntarjoajien on luotava asianmukaiset menettelyt työntekijöitään varten, jotta nämä voivat ilmoittaa rikkomisista sisäisesti *erityisen* kanavan kautta.

Tarkistus

3. Maksupalveluntarjoajien on luotava *yhteistyössä toimivaltaisten viranomaisten kanssa* asianmukaiset *sisäiset* menettelyt työntekijöitään varten, jotta nämä voivat ilmoittaa rikkomisista sisäisesti *ja nimettömästi turvatun ja riippumattoman* kanavan kautta.

Tarkistus 61

Ehdotus asetukseksi 22 artikla

Komission teksti

Jäsenvaltioiden on vaadittava, että toimivaltaiset viranomaiset seuraavat tehokkaasti tämän asetuksen vaatimusten

Tarkistus

Jäsenvaltioiden on vaadittava, että toimivaltaiset viranomaiset seuraavat tehokkaasti tämän asetuksen vaatimusten

noudattamista ja toteuttavat aiheellisia toimenpiteitä, joilla tämä varmistetaan.

noudattamista ja toteuttavat aiheellisia toimenpiteitä, joilla tämä varmistetaan. *EPV voi antaa asetuksen (EU) N:o 1093/2010 mukaisia suuntaviivoja tämän asetuksen täytäntöönpanoprosesseista jäsenvaltioiden parhaat käytännöt huomioon ottaen.*

Tarkistus 62

Ehdotus asetukseksi 22 artikla – 1 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

1 a. Komissio koordinoi ja valvoo huolellisesti tämän asetuksen täytäntöönpanoa unionin ulkopuolelle sijoittautuneiden maksupalveluntarjoajien osalta ja tiivistää tarvittaessa yhteistyötä niiden kolmansien maiden viranomaisten kanssa, jotka vastaavat 18 artiklassa säädettyjen rikkomisten tutkinnasta ja seuraamusten määrittämisestä.

Tarkistus 63

Ehdotus asetukseksi 22 artikla – 1 b kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

1 b. Komissio esittää 1 päivään tammikuuta 2017 mennessä Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen IV luvun soveltamisesta ja kiinnittää kertomuksessa erityistä huomiota rajatylittäviin tapauksiin, kolmansien maiden maksupalveluntarjoajiin ja toimivaltaisten kansallisten viranomaisten tutkintaa ja seuraamusten määrittämisestä koskevan toimivallan käyttöön. Jos tietojen säilyttäminen saattaa vaarantua, komissio ryhtyy asianmukaisiin ja tehokkaisiin toimiin, joihin voi kuulua

ehdotus tämän asetuksen tarkistamiseksi.

Tarkistus 64

Ehdotus asetukseksi 22 a artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

22 a artikla

Siirretyn säädösvallan käyttäminen

- 1. Komissiolle siirrettyä valtaa antaa delegoituja säädöksiä koskevat tässä artiklassa säädetyt edellytykset.*
- 2. Siirretään komissiolle 26 artiklassa tarkoitettua päivästä alkaen määräämättömäksi ajaksi 15 artiklan 1 a kohdassa tarkoitettu valta antaa delegoituja säädöksiä.*
- 3. Euroopan parlamentti tai neuvosto voi milloin tahansa peruuttaa 15 artiklan 1 a kohdassa tarkoitettun säädösvallan siirron. Peruuttamispäätöksellä lopetetaan tuossa päätöksessä mainittu säädösvallan siirto. Peruuttaminen tulee voimaan sitä päivää seuraavana päivänä, jona sitä koskeva päätös julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä, tai jonakin myöhempänä, kyseisessä päätöksessä mainittuna päivänä. Peruuttamispäätös ei vaikuta jo voimassa olevien delegoitujen säädösten pätevyYTEEN.*
- 4. Heti kun komissio on antanut delegoidun säädöksen, komissio antaa sen tiedoksi yhtäaikaisesti Euroopan parlamentille ja neuvostolle.*
- 5. Edellä olevan 15 artiklan 1a kohdan nojalla annettu delegoitu säädös tulee voimaan ainoastaan, jos Euroopan parlamentti tai neuvosto ei ole kahden kuukauden kuluessa siitä, kun asianomainen säädös on annettu tiedoksi Euroopan parlamentille ja neuvostolle,*

ilmaissut vastustavansa sitä tai jos sekä Euroopan parlamentti että neuvosto ovat ennen mainitun määräajan päättymistä ilmoittaneet komissiolle, että ne eivät vastusta säädöstä. Euroopan parlamentin tai neuvoston aloitteesta tätä määräaika jatketaan kahdella kuukaudella.

Tarkistus 65

Ehdotus asetukseksi 23 artikla – 2 kohta

Komission teksti

2. Jos tähän kohtaan viitataan, sovelletaan asetuksen (EU) N:o 182/2011 5 artiklaa.

Tarkistus

2. Jos tähän kohtaan viitataan, sovelletaan asetuksen (EU) N:o 182/2011 5 artiklaa, ***edellyttäen että siinä vahvistetut täytäntöönpanosäännökset eivät vaikuta tämän asetuksen perussäännöksiin.***

Tarkistus 66

Ehdotus asetukseksi 24 artikla – otsikko

Komission teksti

Sopimukset ***perussopimuksen 355 artiklassa mainittujen*** alueiden tai maiden kanssa

Tarkistus

Sopimukset ***sellaisten*** alueiden tai maiden kanssa, ***joita ei ole mainittu perussopimuksen 355 artiklassa***

Tarkistus 67

Ehdotus asetukseksi 24 artikla – 1 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Komissio voi antaa jäsenvaltiolle luvan tehdä perussopimuksen 355 artiklassa mainitun, unionin alueen ulkopuolella olevan maan tai alueen kanssa sopimuksia, joissa myönnetään poikkeuksia tämän

Tarkistus

Sanotun vaikuttamatta 15 artiklan 1 a kohtaan, komissio voi antaa ***todistetun vastaavuuden tapauksissa*** jäsenvaltiolle luvan tehdä perussopimuksen 355 artiklassa mainitun, unionin alueen

asetuksen soveltamisesta, jotta kyseisen maan tai alueen ja jäsenvaltion välisiä varainsiirtoja voidaan käsitellä samalla tavalla kuin kyseisen jäsenvaltion sisäisiä siirtoja.

ulkopuolella olevan maan tai alueen kanssa sopimuksia, joissa myönnetään poikkeuksia tämän asetuksen soveltamisesta, jotta kyseisen maan tai alueen ja jäsenvaltion välisiä varainsiirtoja voidaan käsitellä samalla tavalla kuin kyseisen jäsenvaltion sisäisiä siirtoja.

Tarkistus 68

Ehdotus asetukseksi 24 artikla – 3 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

3 a. Taataan riippuvaisia tai assosioituneita alueita koskevien jo tehtyjen päätösten voimassaolon keskeytymätön jatkuminen. Näitä ovat komission täytäntöönpanopäätös 2012/43/EU^{1a}, komission päätös 2010/259/EY^{1b} ja komission päätös 2008/982/EY^{1c}.

^{1a} **Komission täytäntöönpanopäätös, annettu 25 päivänä tammikuuta 2012, luvan antamisesta Tanskan kuningaskunnalle tehdä sopimuksia Grönlannin ja Färsaarten kanssa Tanskan ja kummankin näistä alueista välillä tehtävien varainsiirtojen pitämisestä Tanskan sisällä tapahtuvina varainsiirtoina Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1781/2006 nojalla (EUVL L 24, 27.1.2012, s. 12).**

^{1b} **Komission päätös, annettu 4 päivänä toukokuuta 2010, luvan antamisesta Ranskan tasavallalle tehdä sopimus Monacon ruhtinaskunnan kanssa Ranskan tasavallan ja Monacon ruhtinaskunnan välillä tehtävien varainsiirtojen pitämisestä Ranskan tasavallan sisällä tapahtuvina varainsiirtoina Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1781/2006**

nojalla (EUVL L 112, 5.5.2010, s. 23).

^{1c} Komission päätös, tehty 8 päivänä joulukuuta 2008, Yhdistyneen kuningaskunnan valtuuttamiseksi tekemään sopimuksen Jersey hallintoalueen, Guernseyn hallintoalueen ja Mansaaren kanssa siitä, että varainsiirtoja Yhdistyneen kuningaskunnan ja kunkin näistä alueista välillä pidetään Yhdistyneen kuningaskunnan sisäisinä varainsiirtoina, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1781/2006 nojalla (EUVL L 352, 31.12.2008, s. 34).

PERUSTELUT

Varainsiirtoasetuksessa vahvistetaan säännöt, joilla maksupalveluntarjoajat veloitetaan lähettämään maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot koko maksuketjun läpi. Tarkoituksena tässä on rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäiseminen, tutkiminen ja havaitseminen.

On erittäin tärkeää saada jäsenvaltioiden lainvalvontaviranomaisilta koordinoitu vastaus ja vakiomuotoinen menettely rahoituslaitoksille ja maksupalveluntarjoajille, jotta voidaan torjua rahanpesua, jonka vuosittaiset kustannukset ovat miljardien suuruisia. UNODC:n raportissa arvioitiin, että rahanpesuun liittyvän rahan osuus maailmassa on tällä hetkellä noin 2,7 prosenttia kokonais-BKT:stä (tai noin 1,6 biljoonaa Yhdysvaltain dollaria vuonna 2009).

Varainsiirtoasetus on osa rahanpesun ja terrorismin vastaista pakettia (se täydentää neljättä rahanpesudirektiiviä), ja sillä on sama yleistavoite eli tehostaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa lisäämällä kaikenlaisten kotimaisten ja rajatylittävien varainsiirtojen avoimuutta, jotta lainvalvontaviranomaisten olisi helpompi jäljittää rikollisten ja terroristien sähköisesti siirtämiä varoja. Varainsiirtoasetuksella pyritään varmistamaan, että varainsiirtojen maksajaa koskevat perustiedot ovat välittömästi toimivaltaisten lainvalvontaja- tai syyttäväviranomaisten saatavilla, jotta nämä voivat hyödyntää tietoja terroristien ja muiden rikollisten paljastamisessa, tutkimisessa ja syytteenpanemisessa sekä terroristien varojen jäljittämässä. Koska nämä kaksi rahanpesun ja terrorismin vastaista säädöstä liittyvät läheisesti toisiinsa, esittelijät haluavat varmistaa, että säädöstekstit yhdenmukaistetaan kaikilta osin.

Tarkistettu asetukset liittyvät direktiivin tavoin läheisesti kansainvälisiin normeihin tehtyihin muutoksiin. Koska rahanpesun ja terrorismin rahoituksen aiheuttamat uhkat muuttavat jatkuvasti luonnettaan, minkä lisäksi rikollisten käytettävissä olevat tekniikat ja välineet kehittyvät jatkuvasti, rahanpesunvastainen toimintaryhmä FATF on tarkastellut kansainvälisiä normeja perusteellisesti uudelleen. Komission esittämällä muutoksilla pyritään parantamaan maksujen jäljitettävyyttä ja varmistamaan samalla, että unionin kehys on jatkossakin täysin FATF:n helmikuussa 2012 vahvistamien kansainvälisten normien mukainen.

Komissio esittää järjestelmää, jota sovelletaan missä tahansa valuutassa tehtäviin varainsiirtoihin, jotka unioniin sijoittautunut maksupalveluntarjoaja lähettää tai vastaanottaa. Yksi asetusehdotuksen tärkeimmistä uusista vaatimuksista on se, että maksupalveluntarjoajien on säilytettävä sekä maksajaa että maksunsaajaa koskevat tiedot siirtoa suorittaessaan. Esittelijät tukevat voimakkaasti tämän vaatimuksen käyttöönottoa.

Siirrot unionin ulkopuolelle

Unionin ulkopuolelle tehtävistä varainsiirroista olisi säilytettävä kaikki tiedot. Kun säädetään, että suuruudeltaan enintään 1 000 euron varainsiirtojen mukana on toimitettava vain tietyt tiedot, unionin ulkopuolelle tehtävien siirtojen ja erityisesti rahalähetysten pitäisi helpottaa hieman. Rahanpesua tai terrorismin rahoitusta epäiltäessä maksupalveluntarjoaja voisi kuitenkin edelleen pyytää toimittamaan kaikki tiedot sekä maksajasta että maksunsaajasta.

Siirrot, joita ei tehdä tililtä

Jotta tehokkaat käytännöt eivät kärsisi, olisi tilisiirtoja ja muita kuin tilisiirtoja koskevat tarkistusvaatimukset erotettava toisistaan. Jos yksittäisiä siirtoja ei tehdä tililtä, maksupalveluntarjoaja on velvollinen tarkistamaan täydelliset tiedot maksajasta ja maksunsaajasta, kun taas enintään 1 000 euron suuruisten varainsiirtojen tapauksessa riittää, että tarkistetaan maksajan nimi.

Siirrot unionin sisällä

Kun otetaan huomioon unionin maksulainsäädäntö ja sisämarkkinoiden toiminta, riittää, kun säädetään maksajaa koskevien perustietojen toimittamisesta unionin sisällä tehtävien varainsiirtojen mukana. Maksupalveludirektiivin ja SEPA-asetuksen ansiosta maksaja voidaan jäljittää ainoastaan maksajan tilinumeron tai yksilöllisen tunnisteiden perusteella. Rahanpesun vaara kytkeytyy kuitenkin läheisesti veronkiertoon ja veroparatiiseihin. Nämä ovat yhä vakavampia ongelmia myös Euroopan unionissa. Tämän vuoksi on ratkaisevan tärkeää vahvistaa maksupalveluntarjoajien kannalta tehokas riskiperusteinen lähestymistapa, jonka ansiosta nämä voivat nopeasti ja tehokkaasti tunnistaa tapaukset, joihin liittyy suurempi riski, ja ryhtyä asianmukaisiin toimiin. Tähän sisältyisi mahdollisuus ja velvollisuus pyytää lisätietoja maksajasta ja maksunsaajasta unionin sisällä tehtävien siirtojen yhteydessä. Tämän vuoksi esittelijät ehdottavat asetukseen suoria viittauksia neljännessä rahanpesudirektiivissä olevaan luetteloon yksilöidyistä suuremman riskin osatekijöistä (liite III).

Riskiperusteinen lähestymistapa

Esittelijät tukevat siirtymistä yksilöityihin riskeihin perustuvaan lähestymistapaan, joka vastaa riskeihin joustavammin. On kuitenkin tärkeää selventää ja lujittaa komission esittämien ”tehokkaiden riskiperusteisten menetelmien” määritelmää eikä löyhentää sitä. Esittelijä esittää tätä varten selviä viittauksia suuremman riskin osatekijöihin, jotka on yksilöity neljännessä rahanpesudirektiivissä (liite III), jota maksupalveluntarjoajien on pidettävä lähtökohtana toimiansa kehittämiseksi. Maksupalveluntarjoajien olisi paitsi pidettävä puuttuvia tai epätäydellisiä tietoja epäilyttävänä tekijänä, niiden olisi myös pystyttävä tunnistamaan epäilyttävät liiketoimet ja voitava ryhtyä asianmukaisiin toimiin tunnistetuissa riskitilanteissa, joita ovat esimerkiksi poikkeuksellisen suuret liiketoimet, epätavalliset liiketoimet, monimutkaiset taustat ja tarkoitukset (neljännen rahanpesudirektiivin 16 artiklan 2 kohdan sekä liitteen III mukaisesti).

Välittäjinä toimivat maksupalveluntarjoajat

Välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien roolin vahvistaminen on tärkeä osa FATF:n uusia suosituksia. Esittelijät ovat sitä mieltä, että maksajan puolesta toimivan maksupalveluntarjoajan, maksunsaajan puolesta toimivan maksupalveluntarjoajan sekä välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan välillä on eroa, mikä olisi otettava huomioon säädöksessä. Näillä ei ole samaa suhdetta maksajaan tai maksunsaajaan. Välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tärkeimpänä tehtävänä on varmistaa, että kaikki varainsiirron mukana saadut maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot säilyvät siirron mukana. Tämän huomioon ottaen esittelijät ovat sitä mieltä, että välittäjinä toimivat maksupalveluntarjoajat olisi velvoitettava selkeästi tarkistamaan puuttuvat tai epätäydelliset tiedot, ja niillä olisi oltava käytössään asianmukainen strategia jatkotoimia varten.

Valvonta ja seuraamukset

Esittelijät tukevat voimakkaasti komission luetteloa tehokkaista, oikeasuhteisista ja varoittavista seuraamuksista. Tässä yhteydessä esittelijät kehottavat komissiota toimittamaan parlamentille kolmen vuoden kuluessa asetuksen täytäntöönpanon alkamisesta kertomuksen, jossa keskitytään seuraamuksia ja valvontaa koskevan IV luvun soveltamisen vaikutuksiin. Esittelijät esittävät myös, että komission olisi lujitettava yhteistyötä niiden kansallisten viranomaisten kanssa unionin ulkopuolella, jotka vastaavat 18 artiklassa säädettyjen rikkomisten tutkinnasta ja rikkomisista määrättävistä seuraamuksista.

Tietosuoja

Esittelijät katsovat, että maksulähteiden, talletusten ja varainsiirtojen avoimuus on legitiimi intressi terrorismin ja rahanpesun torjumiseksi, mutta siihen pyrittäessä on noudatettava tietosuojavaatimuksia. Henkilötietojen käsittelyssä noudatetaan direktiiviä 95/46/EY ja sen valvonnasta huolehtivat riippumattomat kansalliset tietosuojaviranomaiset. Tästä syystä nämä vaatimukset on välttämätöntä ottaa huomioon saatettaessa FATF-standardeja osaksi EU:n oikeusjärjestystä.

On syytä todeta, että asetus vaikuttaa palveluntarjoajan ja asiakkaan väliseen suhteeseen ja henkilötietojen keruu rahanpesun torjuntatarkoituksessa toteutetaan samanaikaisesti kaupallisiin tarkoituksiin tapahtuvan tiedonkeruun kanssa. Yksilöiden oikeuksien kunnioittamiseksi on tarpeen varmistaa, että tiedonkeruun kohteet ovat saaneet riittävät tiedot direktiivin 95/46/EY mukaisesti ja heidän henkilökohtaisia tietoja koskevia oikeuksiaan noudatetaan ja tietosuoja koskevia suojatoimenpiteitä sovelletaan konkreettisesti tällä erityisalalla direktiivin 95/46/EY mukaisesti.

Lopuksi

Siitä, että rahoitusjärjestelmille voi aiheutua valtava vahinko, jos niitä ei suojella riittävästi rikollisten tai terroristien väärinkäytöltä, vallitsee laaja yhteisymmärrys. Yhteiskuntaan kohdistuva riski, kansainvälisten pääomavirtojen häiriöt, sijoitusten väheneminen ja talouskasvun laantuminen, rahoitusmarkkinoiden epävakaus, maineen saamat kolhut, luottamuksen horjuminen ja toiminnan vakauteen liittyvät riskit ovat vain muutamia esimerkkejä niistä vaaroista, joita rahanpesu ja terrorismin rahoitus aiheuttavat taloudelle.

Esittelijät uskovat, että EU:n kehystä on kehitettävä ja mukautettava muutoksiin. Tarkastelussa on keskityttävä enemmän järjestelmien tehokkuuteen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnassa, selvennettävä ja johdonmukaistettava eri jäsenvaltioiden sääntöjä ja laajennettava kehyksen soveltamisalaa, jotta sen avulla voidaan puuttua uusiin uhkiin ja haavoittuvuuksiin. Kriisin poliittiset ja taloudelliset seuraukset huomioon ottaen on yhä tärkeämpää taata, että rikollinen toiminta ei pahenna ongelmia entisestään eikä aiheuta lisäuhkaa aidolle eurooppalaiselle solidaarisuudelle ja ponnistuksille talouden elvyttämiseksi kokonaan ja kaikilta osin.

16.10.2013

KEHITYSYHTEISTYÖVALIOKUNNAN LAUSUNTO

kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokunnalle

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi maksajaa koskevien tietojen toimittamisesta varainsiirtojen mukana
(COM(2013)0044 – C7-0034/2013 – 2013/0024(COD))

Valmistelija: Nirj Deva

LYHYET PERUSTELUT

Tausta

Komission ehdotuksessa pyritään kehittämään varainsiirtoasetusta seuraavilla tavoilla:
(a) lisätään asetuksen tehokkuutta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnassa,
(b) parannetaan jäsenvaltioiden sääntöjen selkeyttä puuttumatta niiden itsemääräämisoikeuteen ja (c) parannetaan asetuksen mahdollisuuksia puuttua uusiin uhkiin ja haavoittuvuuksiin.

Vaikka valmistelija suhtautuu myönteisesti komission aikomukseen vahvistaa varainsiirtoihin liittyvien tietojen keräämiseen ja jakamiseen liittyviä valmiuksia, hän kehottaa varovaisuuteen tällä alalla, jotta Euroopan unionin kansalaisille ei koidu turhia ja kohtuuttomia kustannuksia.

Vaikutukset kehitykseen

Laittomat rahavirrat, mukaan luettuina veronkierto, korruptio ja aggressiivinen verosuunnittelu, aiheuttavat kehitysmaille jopa 903 miljardin Yhdysvaltain dollarin tappiot vuosittain¹. Tämä ylittää selkeästi Euroopan unionin talousarviosta kehitysavulle kohdennetut varat. Näin ollen pääomapaon torjumisen pitäisi olla etusijalla Euroopan unionin kehitysstrategiassa ja varainsiirtoasetuksessa. Rahanpesun torjuntaa koskeva strategia on tärkeä askel tähän suuntaan. Pääomapakko haittaa rakenteellisesti talouskasvua eikä sitä voi korvata Euroopan unionin avustuksilla vaan pikemminkin etsimällä ratkaisuja pääoman pitämiseksi kotimaassaan. Useimmiten kuitenkin nämä varat päätyvät jatkosijoitusten sijasta tuottamattomiin investointeihin, jotka eivät lisää koko talouden tuottavuutta.

¹ Global Financial Integrity, <http://iff-update.gfintegrity.org/>

Samanaikaisesti kehitysmaista peräisin olevat rikolliset rahavirrat päätyvät laittomasti jonnekin muualle, yleisimmin Euroopassa ja Pohjois-Amerikassa sijaitseviin rahoituslaitoksiin.

Vaikka valmistelija suhtautuu myönteisesti komission ehdotukseen, varainsiirtoasetusta on näin ollen täydennettävä sekä strategian että soveltamisen osalta laajemmilla toimilla osana Euroopan unionin ja jäsenvaltioiden rahanpesun vastaisia aloitteita.

TARKISTUKSET

Kehitysyhteistyövaliokunta pyytää asiasta vastaavaa kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokuntaa sisällyttämään mietintöönsä seuraavat tarkistukset:

Tarkistus 1

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 1 kappale

Komission teksti

(1) *Varainsiirtojen avulla toteutettavat likaisen* rahan liikkeet voivat vahingoittaa finanssialan vakautta ja mainetta sekä uhata sisämarkkinoita. Terrorismi ravistelee koko yhteiskuntamme perustaa. Varainsiirtojärjestelmän moitteettomuus, eheys ja vakaus sekä luottamus koko rahoitusjärjestelmään *voivat* vakavasti *vaarantua*, kun rikolliset ja heidän kumppaninsa pyrkivät joko salaamaan rikollisten tuottojen alkuperän tai siirtämään varoja terrorismitarkoituksiin.

Tarkistus

(1) *Laittoman* rahan *massiiviset* liikkeet voivat vahingoittaa finanssialan vakautta ja mainetta sekä uhata sisämarkkinoita *ja kansainvälistä kehitystä, ja* terrorismi ravistelee koko yhteiskuntamme perustaa. *Laittomien rahavirtojen merkittäviä mahdollistajia ovat salailuun perustuvat yritysraenteet, jotka toimivat salailun mahdollistavilla lainkäyttöalueilla ("veroparatiisit") tai niiden kautta.* Varainsiirtojärjestelmän moitteettomuus, eheys ja vakaus sekä luottamus koko rahoitusjärjestelmään *vaarantuvat* vakavasti, kun rikolliset ja heidän kumppaninsa pyrkivät joko salaamaan rikollisten tuottojen alkuperän tai siirtämään varoja terrorismitarkoituksiin.

Tarkistus 2

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 1 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(1 a) Rahanpesu on ”likaisen rahan” tai rikollisten tuottojen käsittelyä kätkemällä varojen laiton alkuperä, muuttamalla niiden muotoa tai siirtämällä ”lailliseksi tehdyt” varat takaisin reaalityhteiseen. Luonnolliset henkilöt, oikeushenkilöt ja kokonaiset lainkäyttöalueet, jotka aktiivisesti tai passiivisesti osallistuvat rahanpesuun liittyvään toimintaan, mahdollistavat järjestäytyneen rikollisuuden kehittymisen ja kannattavuuden, mikä puolestaan haittaa laillista liiketoimintaa, uhkaa Euroopan unionin markkinatalouden kestävyttä ja hyvinvointiyhteiskunnan mallia.

Tarkistus 3

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 2 kappale

Komission teksti

Tarkistus

(2) Rikollisen toimintansa mahdollistamiseksi rahanpesijät ja terroristien rahoittajat ***voisivat pyrkiä*** hyödyntämään yhtenäisen rahoitusalueen suomaan pääomien vapaata liikkuvuutta, ellei unionin tasolla toteuteta tiettyjä koordinoivia toimenpiteitä. Unionin laajuisella toiminnalla olisi varmistettava, että sähköisistä rahalahetyksistä helmikuussa 2012 annettu rahanpesunvastaisen toimintaryhmän, jäljempänä ’FATF’, suositus 16 pannaan täytäntöön yhtenäisellä tavalla koko unionin alueella, ja erityisesti, että jäsenvaltiossa suoritettavien kansallisten maksujen ja jäsenvaltioiden välisten rajatylittävien maksujen välillä ei esiinny

(2) Rikollisen toimintansa mahdollistamiseksi rahanpesijät ja terroristien rahoittajat ***pyrkivät*** hyödyntämään yhtenäisen rahoitusalueen suomaan pääomien vapaata liikkuvuutta, ellei unionin tasolla toteuteta tiettyjä koordinoivia toimenpiteitä. Unionin laajuisella toiminnalla olisi varmistettava, että sähköisistä rahalahetyksistä helmikuussa 2012 annettu rahanpesunvastaisen toimintaryhmän, jäljempänä ’FATF’, suositus 16 pannaan täytäntöön yhtenäisellä tavalla koko unionin alueella, ja erityisesti, että jäsenvaltiossa suoritettavien kansallisten maksujen ja jäsenvaltioiden välisten rajatylittävien maksujen välillä ei esiinny

syrijintää. Jäsenvaltioiden koordinoimaton toiminta rajatylittävien varainsiirtojen alalla voisi vaikuttaa merkittävästi maksujärjestelmien sujuvaan toimintaan unionin tasolla ja vahingoittaa siten finanssipalvelujen sisämarkkinoita.

syrijintää **eikä epäjohdonmukaisuuksia**. Jäsenvaltioiden koordinoimaton toiminta rajatylittävien varainsiirtojen alalla voisi vaikuttaa merkittävästi maksujärjestelmien sujuvaan toimintaan unionin tasolla ja vahingoittaa siten finanssipalvelujen sisämarkkinoita.

Tarkistus 4

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 2 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(2 a) Tämän asetuksen sekä helmikuussa 2012 hyväksytyyn sähköisiä rahalähetyksiä koskevan FATF:n suosituksen 16 soveltaminen ja täytäntöönpano eivät saa aiheuttaa tarpeettomia tai kohtuuttomia kustannuksia maksupalveluntarjoajille ja niiden palveluja käyttäville kansalaisille. Laillisten pääomaliikkeiden vapaus on lisäksi taattava koko Euroopan unionissa.

Tarkistus 5

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 5 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(5 a) Erityistä huomiota olisi kiinnitettävä Lissabonin sopimuksen 208 artiklan mukaisiin unionin velvoitteisiin, jotka liittyvät kehitykseen vaikuttavien poliitikkojen johdonmukaisuuteen, jotta estetään lisääntyvän rahanpesutoiminnan siirtyminen tiukkaa lainsäädäntöä noudattavista kehittyneistä maista kehitysmaihiin.

Tarkistus 6

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 6 kappale

Komission teksti

(6) Varainsiirtojen täydellinen jäljitettävyys voi olla erityisen tärkeä keino rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäisemisessä, tutkimisessa ja havaitsemisessa. Sen vuoksi on tietojen siirtämiseksi läpi koko maksuketjun asianmukaista ottaa käyttöön järjestelmä, jossa maksupalveluntarjoajat velvoitetaan toimittamaan varainsiirtojen mukana tarkat ja olennaiset tiedot maksajasta ja maksunsaajasta.

Tarkistus

(6) Varainsiirtojen täydellinen jäljitettävyys voi olla erityisen tärkeä keino rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäisemisessä, tutkimisessa ja havaitsemisessa. Sen vuoksi on tietojen siirtämiseksi läpi koko maksuketjun asianmukaista ottaa käyttöön järjestelmä, jossa maksupalveluntarjoajat velvoitetaan toimittamaan varainsiirtojen mukana tarkat ja olennaiset tiedot maksajasta ja maksunsaajasta. ***Tällä järjestelmällä olisi myös varmistettava, että mukaan otetaan maksupalveluntarjoajat, jotka ovat sijoittautuneet kehitysmaihin, joiden rahoitusjärjestelmiä käytetään usein väärin näihin laittomiin tarkoituksiin.***

Tarkistus 7

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 10 kappale

Komission teksti

(10) Jotta maksujärjestelmien tehokkuus ei kärsisi, ***olisi*** tilisiirtoja ja muita kuin tilisiirtoja koskevat tarkistusvaatimukset erotettava toisistaan. Jotta varainsiirrot eivät siirtyisi maan alle liian tiukkojen tiedonantovaatimusten takia ja toisaalta, jotta pieniin varainsiirtoihin liittyvä mahdollinen terrorismin uhka voitaisiin torjua, ***velvollisuutta tarkistaa maksajaa koskevien tietojen oikeellisuus olisi*** muiden kuin tilisiirtojen yhteydessä ***sovellettava ainoastaan yksittäisiin varainsiirtoihin***, joiden suuruus on yli 1 000 euroa. Tilisiirtojen kohdalla maksupalveluntarjoajien ei tarvitsisi tarkistaa maksajan tietoja jokaisen

Tarkistus

(10) Jotta maksujärjestelmien tehokkuus ei kärsisi ***eikä maksupalveluntarjoajille ja niiden palveluja käyttäville kansalaisille aiheutuisi kohtuutonta rasitetta***, tilisiirtoja ja muita kuin tilisiirtoja koskevat tarkistusvaatimukset ***olisi*** erotettava toisistaan. Jotta varainsiirrot eivät siirtyisi maan alle liian tiukkojen tiedonantovaatimusten takia ja toisaalta, jotta pieniin varainsiirtoihin liittyvä mahdollinen terrorismin uhka voitaisiin torjua ***ja samalla taata maksun asianmukainen jäljitettävyys***, muiden kuin tilisiirtojen yhteydessä ***maksajaa koskeviin tietoihin***, joiden ***oikeellisuus on tarkistettava, olisi aina sisällyttävä myös***

varainsiirron osalta, jos direktiivin [xxxx/yyyy] mukaiset velvoitteet on täytetty.

maksun saajan nimi ja muut tarpeellisiksi katsotut tiedot, kun kyseessä ovat yksittäiset varainsiirrot, joiden suuruus on yli 1 000 euroa, tai saman maksajan ja maksunsaajan välillä yhden kalenterikuukauden sisällä tehdyt alle 1 000 euron yksittäiset varainsiirrot, joiden yhteenlaskettu määrä ylittää 1 000 euroa. Tilisiirtojen kohdalla maksupalveluntarjoajien ei tarvitsisi tarkistaa maksajan tietoja jokaisen varainsiirron osalta, jos direktiivin [xxxx/yyyy] mukaiset velvoitteet on täytetty.

Tarkistus 8

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 11 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(11 a) Rahanpesu, korruptio ja järjestäytynyt rikollisuus vaikuttavat edelleen voimakkaasti kehitysmaihin ja muodostavat kriittisen esteen niiden kehitykselle rajoittaen niiden kasvumahdollisuuksia ja vähentäen niiden verotuloja. Tämä on seurausta siitä, että pestyjä rahoja ei sijoiteta tuottavasti uusiin investointeihin vaan usein voittoa tuottamattomiin investointikohteisiin, jotta niiden arvo säilyisi tai ne olisivat helpommin siirrettävissä.

Tarkistus 9

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 11 b kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(11 b) Kehitysmaat menettävät vuosittain jopa 800 miljardia euroa veroparatiiseihin ja laittomiin rahavirtoihin.

Varainsiirtojen avoimuuden ja jäljitettävyyden lisääminen on olennaisen tärkeää kehitysmaiden köyhyyden vähentämisen ja vaurauden lisäämisen kannalta.

Tarkistus 10

**Ehdotus asetukseksi
Johdanto-osan 12 a kappale (uusi)**

Komission teksti

Tarkistus

(12 a) Rahanpesun tai terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien jäsenvaltioiden viranomaisten sekä relevanttien oikeudellisten ja lainvalvonnasta vastaavien elinten olisi tehostettava keskinäistä yhteistyötään sekä yhteistyötä muiden kuin jäsenvaltioiden, kehitysmaat mukaan luettuina, relevanttien viranomaisten kanssa, jotta tehostetaan edelleen avoimuutta, tietojen jakamista ja parhaita käytäntöjä. Tämän yhteistyön mahdollistamiseksi unionin olisi tuettava kehitysmaiden valmiuksien rakentamisohjelmia. Todisteiden keräämiseen sekä tietojen ja informaation saataville asettamiseen käytettäviä järjestelmiä, jotka ovat rikkomusten tutkimisen kannalta merkittäviä, olisi parannettava toissijaisuus- ja suhteellisuusperiaatteita tai unionin perusoikeuksia millään tavalla loukkaamatta.

Tarkistus 11

**Ehdotus asetukseksi
3 artikla – 2 kohta – 2 alakohta**

Komission teksti

Tätä asetusta sovelletaan kuitenkin silloin, kun luotto- tai maksukorttia, matkapuhelinta tai muuta digitaalista laitetta tai tietotekniikkalaitetta käytetään kahden henkilön väliseen varainsiirtoon.

Tarkistus

Tätä asetusta sovelletaan kuitenkin silloin, kun luotto- tai maksukorttia, matkapuhelinta tai muuta digitaalista laitetta, **jonka käytöstä maksetaan etu- tai jälkikäteen**, tai tietotekniikkalaitetta käytetään kahden henkilön väliseen varainsiirtoon.

Perustelu

Maininta sisältyy johdanto-osan 9 kappaleeseen, mutta se on jäänyt pois artiklasta. Tarkistuksella soveltamisalaa täydennetään ja asetuksesta tulee johdonmukaisempi.

Tarkistus 12

**Ehdotus asetukseksi
15 artikla – otsikko**

Komission teksti

Yhteistyövelvollisuudet

Tarkistus

Yhteistyövelvollisuudet **ja vastaavuus**

Tarkistus 13

**Ehdotus asetukseksi
15 artikla – 1 kohta – 1 alakohta (uusi)**

Komission teksti

Tarkistus

Koska merkittävä osa laittomista rahavirroista päättyy veroparatiiseihin, unionin olisi painostettava näitä maita voimakkaammin yhteistyöhön tällaisten laittomien rahavirtojen torjumiseksi ja avoimuuden parantamiseksi.

Tarkistus 14

Ehdotus asetukseksi

15 artikla – 1 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

1 a. Unionin alueelle sijoittautuneiden maksupalveluntarjoajien on sovellettava tätä asetusta tytäryhtiöihinsä ja sivuliikkeisiinsä, jotka toimivat unionin ulkopuolisilla lainkäyttöalueilla, joita ei ole todettu vastaaviksi.

ASIAN KÄSITTELY

Otsikko	Varainsiirtojen mukana toimitettavat tiedot	
Viiteasiakirjat	COM(2013)0044 – C7-0034/2013 – 2013/0024(COD)	
Asiasta vastaavat valiokunnat Ilmoitettu istunnossa (pvä)	ECON 12.3.2013	LIBE 12.3.2013
Lausunnon antanut valiokunta Ilmoitettu istunnossa (pvä)	DEVE 12.3.2013	
Valmistelija Nimitetty (pvä)	Nirj Deva 13.6.2013	
Valiokuntien yhteiskokoukset – 51 art. Ilmoitettu istunnossa (pvä)	10.10.2013	
Valiokuntakäsittely	16.9.2013	
Hyväksytty (pvä)	14.10.2013	
Lopullisen äänestyksen tulos	+: 21	–: 3
	0: 0	
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet jäsenet	Ricardo Cortés Lastra, Nirj Deva, Catherine Grèze, Eva Joly, Filip Kaczmarek, Miguel Angel Martínez Martínez, Gay Mitchell, Norbert Neuser, Bill Newton Dunn, Maurice Ponga, Jean Roatta, Birgit Schnieber-Jastram, Michèle Striffler, Alf Svensson, Keith Taylor, Patrice Tirolien, Ivo Vajgl	
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet varajäsenet	Eric Andrieu, Enrique Guerrero Salom, Martin Kastler, Eduard Kukan, Cristian Dan Preda	
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet sijaiset (187 art. 2 kohta)	Marino Baldini, Marc Tarabella	

4.12.2013

OIKEUDELLISTEN ASIOIDEN VALIOKUNNAN LAUSUNTO

talous- ja raha-asioiden valiokunnalle ja kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokunnalle

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi tietojen toimittamisesta varainsiirtojen mukana
(COM(2013)0044 – C7-0034/2013 – 2013/0024(COD))

Valmistelija: Tadeusz Zwiefka

LYHYET PERUSTELUT

Tekniikan kehittyminen ja rikollisten käytettävissä olevat uudet välineet ovat viimeksi kuluneen vuosikymmenen aikana muuttaneet rahanpesun ja terrorismin rahoituksen luonnetta. Siksi rahanpesunvastainen toimintaryhmä (FATF), joka on rahanpesun torjunnasta normit vahvistanut kansainvälinen elin, on tarkistanut normejaan ja antanut helmikuussa 2012 uudet suositukset. Tämän prosessin rinnalla Euroopan komissio on tarkastellut EU:n kehystä uudelleen.

Komissio esitti 5. helmikuuta 2013 ehdotuksen maksajaa koskevien tietojen toimittamisesta varainsiirtojen mukana annetun asetuksen (EY) N:o 1781/2006¹ (jäljempänä 'varainsiirtoasetus') tarkistamiseksi. Varainsiirtoasetuksessa vahvistetaan säännöt, joilla maksupalveluntarjoajat veloitetaan lähettämään maksajaa koskevat tiedot koko maksuketjun läpi. Tarkoituksena tässä on rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäiseminen, tutkiminen ja havaitseminen.

Asetus perustuu suurelta osin rahanpesunvastaisen toimintaryhmän sähköisistä rahalähetyksistä antamaan erityissuositukseen VII². Ehdotuksen tavoitteena on varmistaa, että tätä kansainvälistä normia sovelletaan yhdenmukaisesti kaikkialla Euroopan unionissa ja erityisesti, että jonkin jäsenvaltion sisällä suoritettavien kansallisten maksujen ja jäsenvaltioiden rajat ylittävien maksujen välillä ei ole syrjintää.

Varainsiirtoasetuksen tarkistamisella pyritään parantamaan maksujen jäljitettävyyttä ja mukauttamaan EU:n kehys FATF:n uusiin suosituksiin. Ehdotuksen mukaan olisi

¹ EUVL L 345, 8.12.2006, s. 1.

² FATF on Pariisissa vuonna 1989 pidetyssä G7-huippukokouksessa perustettu kansainvälinen elin, jota pidetään rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan johtavana asiantuntijana maailmassa.

a) keskittyttävä enemmän järjestelmien tehokkuuteen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnassa, b) selvennettävä ja johdonmukaistettava eri jäsenvaltioiden sääntöjä ja c) laajennettava kehyksen soveltamisalaa, jotta sen avulla voidaan puuttua uusiin uhkiin ja haavoittuvuuksiin.

Varainsiirtoasetuksen tarkistaminen liittyy läheisesti samaan aikaan esitettyyn ehdotukseen¹, jolla on tarkoitus muuttaa rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesutarkoituksiin sekä terrorismin rahoitukseen 26 päivänä lokakuuta 2005 annettua Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 2005/60/EY² (jäljempänä 'kolmas rahanpesudirektiivi'), jossa vahvistetaan kehys, jonka tarkoituksena on luotto- ja finanssilaitosten luotettavuuden, koskemattomuuden ja vakauden sekä koko rahoitusjärjestelmän uskottavuuden suojaaminen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeiltä, ja direktiiviä 2006/70/EY³ (jäljempänä 'täytäntöönpanodirektiivi'), jossa säädetään kolmannen rahanpesudirektiivin täytäntöönpanotoimenpiteistä.

Näitä toimenpiteitä täydennetään varainsiirtoasetuksella, jolla varmistetaan, että varainsiirtojen maksajaa koskevat perustiedot ovat välittömästi toimivaltaisten lainvalvontaja/tai syyttäjäviranomaisten saatavilla, jotta nämä voivat hyödyntää tietoja terroristien ja muiden rikollisten paljastamisessa, tutkimisessa ja syytteeseenpanemisessa sekä terroristien varojen jäljittämässä. Molemmilla säädöksillä pyritään samaan tavoitteeseen eli tarkistamaan EU:n nykyistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehystä, jotta se toimisi paremmin ja olisi kansainvälisten normien mukainen.

Lausunnon valmistelija kannattaa ehdotuksen tavoitetta: lisätään järjestelmien tehokkuutta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnassa ja säilytetään samalla EU:n rahoitusjärjestelmän maine. Ehdotettujen tarkistusten tavoitteena on tehostaa järjestelmää entisestään tiukentamalla avoimuusvaatimuksia sillä, että vaaditaan enemmän tietoja. Valmistelijan mielestä 3 kohdan poikkeusta koskevan kynnyksen käyttöönotto on tarpeeton rasite. Kynnyksestä luopumisella voidaan ehkä varmistaa varainsiirtojen entistä tehokkaampi valvonta yhdessä tarkistusvaatimusten lisäämisen kanssa. Lisäksi olisi varmistettava määritelmien mukauttaminen maksupalveludirektiivin (2007/64/EY) määritelmiin. Asetuksen merkityksen korostamiseksi on tärkeää, että otetaan huomioon tekniikan kehityksen myötä syntyvät uudet välineet.

TARKISTUKSET

Oikeudellisten asioiden valiokunta pyytää asiasta vastaavaa kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokuntaa sisällyttämään mietintöönsä seuraavat tarkistukset:

¹ COM(2013)0045 final.

² EUVL L 309, 25.11.2005, s. 15.

³ EUVL L 214, 4.8.2006, s. 29.

Tarkistus 1

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 1 kappale

Komission teksti

(1) *Varainsiirtojen avulla toteutettavat likaisen* rahan liikkeet *voivat vahingoittaa* finanssialan vakautta ja mainetta sekä *uhata* sisämarkkinoita. Terrorismi ravistelee koko yhteiskuntamme perustaa. Varainsiirtojärjestelmän moitteettomuus, eheys ja vakaus sekä luottamus koko rahoitusjärjestelmään *voivat* vakavasti *vaarantua*, kun rikolliset ja heidän kumppaninsa pyrkivät joko salaamaan rikollisten tuottojen alkuperän tai siirtämään varoja terrorismitarkoituksiin.

Tarkistus

(1) *Laittoman* rahan *massiiviset* liikkeet *vahingoittavat* finanssialan *rakennetta*, vakautta ja mainetta sekä *uhkaavat* sisämarkkinoita *ja kansainvälistä kehitystä, ja* terrorismi ravistelee koko yhteiskuntamme perustaa. *Laittomien rahavirtojen keskeisiä välittäjiä ovat monimutkaiset yritysraenteet, jotka toimivat usein myös veroparatiiseiksi kutsutuilla salassapitovelvollisuutta noudattavilla oikeudenkäyttöalueilla ja niiden kautta.* Varainsiirtojärjestelmän moitteettomuus, eheys ja vakaus sekä luottamus koko rahoitusjärjestelmään *vaarantuvat* vakavasti, kun rikolliset ja heidän kumppaninsa pyrkivät joko salaamaan rikollisten tuottojen alkuperän tai siirtämään varoja terrorismitarkoituksiin.

Tarkistus 2

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 9 kappale

Komission teksti

(9) On asianmukaista jättää tämän asetuksen soveltamisalan ulkopuolelle varainsiirrot, joissa rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski on pieni. Tällaisten poikkeusten olisi koskettava luotto- tai maksukortteja, matkapuhelimia tai muita digitaalisia laitteita tai tietotekniikkalaitteita, käteisnostoja pankkiautomaateista, verojen, sakkojen tai muiden maksujen maksamisia ja

Tarkistus

(9) On asianmukaista jättää tämän asetuksen soveltamisalan ulkopuolelle varainsiirrot, joissa rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski on pieni. Tällaisten poikkeusten olisi koskettava luotto- tai maksukortteja, matkapuhelimia tai muita digitaalisia laitteita tai tietotekniikkalaitteita, käteisnostoja pankkiautomaateista, verojen, sakkojen tai muiden maksujen maksamisia ja

varainsiirtoja, joissa sekä maksaja että maksunsaaja ovat itsenäisesti toimivia maksupalveluntarjoajia. Lisäksi jäsenvaltioiden pitäisi kansallisten maksujärjestelmien ominaispiirteiden huomioon ottamiseksi voida myöntää sähköisiä siirtoja koskeva vapautus, jos nämä varainsiirrot voidaan aina jäljittää takaisin maksajaan. Vapautusta ei kuitenkaan saa myöntää, jos kahden henkilön väliseen varainsiirtoon käytetään luotto- tai maksukorttia, matkapuhelinta tai muuta digitaalista laitetta tai tietoteknistä laitetta, jonka käytöstä maksetaan etu- tai jälkikäteen.

varainsiirtoja, joissa sekä maksaja että maksunsaaja ovat itsenäisesti toimivia maksupalveluntarjoajia. Lisäksi jäsenvaltioiden pitäisi kansallisten maksujärjestelmien ominaispiirteiden huomioon ottamiseksi voida myöntää sähköisiä siirtoja koskeva vapautus, jos nämä varainsiirrot voidaan aina jäljittää takaisin maksajaan. Vapautusta ei kuitenkaan saa myöntää, jos kahden henkilön väliseen varainsiirtoon käytetään luotto- tai maksukorttia, matkapuhelinta tai muuta digitaalista laitetta tai tietoteknistä laitetta, jonka käytöstä maksetaan etu- tai jälkikäteen. ***Jatkuvasti kehittyvän tekniikan valossa olisi harkittava asetuksen soveltamisalan ulottamista koskemaan sähköistä rahaa ja muita uusia maksutapoja.***

Tarkistus 3

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 10 kappale

Komission teksti

(10) ***Jotta maksujärjestelmien tehokkuus ei kärsisi, olisi tilisiirtoja ja muita kuin tilisiirtoja koskevat tarkistusvaatimukset erotettava toisistaan.*** Jotta varainsiirrot eivät siirtyisi maan alle liian tiukkojen tiedonantovaatimusten takia ja toisaalta, jotta pieniin varainsiirtoihin liittyvä mahdollinen terrorismin uhka voitaisiin torjua, velvollisuutta tarkistaa maksajaa koskevien tietojen oikeellisuus olisi muiden kuin tilisiirtojen yhteydessä sovellettava ainoastaan yksittäisiin varainsiirtoihin, joiden suuruus on yli 1 000 euroa. ***Tilisiirtojen kohdalla maksupalveluntarjoajien ei tarvitsisi tarkistaa maksajan tietoja jokaisen varainsiirron osalta, jos direktiivin [xxxx/yyyy] mukaiset velvoitteet on***

Tarkistus

(10) Jotta varainsiirrot eivät siirtyisi maan alle liian tiukkojen tiedonantovaatimusten takia ja toisaalta, jotta pieniin varainsiirtoihin liittyvä mahdollinen terrorismin uhka voitaisiin torjua, velvollisuutta tarkistaa maksajaa koskevien tietojen oikeellisuus olisi muiden kuin tilisiirtojen yhteydessä sovellettava ainoastaan yksittäisiin varainsiirtoihin, joiden suuruus on yli 1 000 euroa, ***tämän vaikuttamatta jäsenvaltioiden mahdollisuuteen alentaa kynnystä tai poistaa se kansallisen riskienarvioinnin tulosten mukaisesti.***

täytetty.

Perustelu

Tällä asetuksella pyritään yhdenmukaistamaan varainsiirtojen mukana toimitettavat maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot (asetuksen 1 artikla).

Tarkistus 4

**Ehdotus asetukseksi
Johdanto-osan 13 kappale**

Komission teksti

(13) Sellaisten varainsiirtojen osalta, jotka yksi maksaja suorittaa unionista useille maksunsaajille unionin ulkopuolelle edullisesti yksittäiset siirrot käsittävien eräajotiedostojen muodossa, olisi vaadittava sisällyttämään yksittäisiin siirtoihin vain maksajan tilinumero tai yksilöllinen *tapahumatunnus*, jos eräajotiedosto sisältää täydelliset tiedot maksajasta ja maksunsaajasta.

Tarkistus

(13) Sellaisten varainsiirtojen osalta, jotka yksi maksaja suorittaa unionista useille maksunsaajille unionin ulkopuolelle edullisesti yksittäiset siirrot käsittävien eräajotiedostojen muodossa, olisi vaadittava sisällyttämään yksittäisiin siirtoihin vain maksajan tilinumero tai yksilöllinen *tunniste*, jos eräajotiedosto sisältää täydelliset tiedot maksajasta ja maksunsaajasta.

Perustelu

Tunnisteen pitäisi liittyä myös varainsiirtojen ketjuun eikä vain yksittäiseen varainsiirtoon, ja siirron tekninen poistaminen parantaa johdonmukaisuutta erilaisten tunnisteiden kanssa – nimen mukaan: ryhmä tai omistaja, ja tilinumeron mukaan. Samalla ei heikennetä yhden siirron tai liiketoimen ennalta ehkäiseviä toimia, vaan voidaan antaa yksilöllinen maksajaa tai maksunsaajaa koskeva tunniste.

Tarkistus 5

**Ehdotus asetukseksi
Johdanto-osan 14 kappale**

Komission teksti

(14) Jotta maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja ja välittäjänä toimivat maksupalveluntarjoaja voisivat tarkistaa, ovatko tarvittavat maksajaa ja

Tarkistus

(14) Jotta maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja ja välittäjänä toimivat maksupalveluntarjoaja voisivat tarkistaa, ovatko tarvittavat maksajaa ja

maksunsaajaa koskevat tiedot varainsiirron mukana, sekä tunnistaa epäilyttävät varainsiirrot, niillä olisi oltava käytössään tehokkaat menettelyt, joiden avulla havaitaan maksajaa tai maksunsaajaa koskevien tietojen puuttuminen.

maksunsaajaa koskevat tiedot varainsiirron mukana, sekä tunnistaa epäilyttävät varainsiirrot, niillä olisi oltava käytössään tehokkaat menettelyt, joiden avulla havaitaan maksajaa tai maksunsaajaa koskevien tietojen puuttuminen *tai epätäydellisyys. Tämä koskee erityisesti tilannetta, jossa osallistuvia maksupalveluntarjoajia on useita, jotta varainsiirtojen jäljitettävyyttä voidaan parantaa.*

Perustelu

Samaa oletusarvoista menettelyä olisi noudatettava tilanteissa, joissa tiedot puuttuvat ja/tai ovat puutteelliset.

Tarkistus 6

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 17 kappale

Komission teksti

(17) Säännöksiä varainsiirroista, joiden mukana ei ole maksajaa tai maksunsaajaa koskevia tietoja tai joissa maksajaa tai maksunsaajaa koskevat tiedot ovat epätäydelliset, sovelletaan rajoittamatta kuitenkin maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien velvollisuuksia keskeyttää ja/tai evätä varainsiirrot, jotka rikkovat siviili-, hallinto- tai rikosoikeudellisia säännöksiä.

Tarkistus

(17) Säännöksiä varainsiirroista, joiden mukana ei ole maksajaa tai maksunsaajaa koskevia tietoja tai joissa maksajaa tai maksunsaajaa koskevat tiedot ovat epätäydelliset, sovelletaan rajoittamatta kuitenkin maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien velvollisuuksia keskeyttää ja/tai evätä varainsiirrot, jotka rikkovat siviili-, hallinto- tai rikosoikeudellisia säännöksiä. ***Tarve ilmoittaa maksajan ja maksunsaajan henkilöllisyys, kun kyseessä ovat luonnolliset henkilöt tai tulevat oikeudelliset muodot, on keskeinen tekijä sellaisten rikollisten jäljittämiseksi, jotka voisivat muutoin piilottaa henkilöllisyytensä yritysrakenteiden taakse.***

Tarkistus 7

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 18 kappale

Komission teksti

(18) Kunnes tekniset rajoitteet, jotka saattavat estää välittäjinä toimivia maksupalveluntarjoajia täyttämästä velvollisuutta toimittaa varainsiirron mukana kaikki niiden saamat tiedot maksajasta, poistetaan, kyseisten välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien olisi säilytettävä nämä tiedot. Tällaiset tekniset rajoitteet olisi poistettava maksujärjestelmiä kehitettäessä.

Tarkistus

(18) Kunnes tekniset rajoitteet, jotka saattavat estää välittäjinä toimivia maksupalveluntarjoajia täyttämästä velvollisuutta toimittaa varainsiirron mukana kaikki niiden saamat tiedot maksajasta, poistetaan, kyseisten välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien olisi säilytettävä nämä tiedot. Tällaiset tekniset rajoitteet olisi poistettava maksujärjestelmiä kehitettäessä. ***Teknisten rajoitteiden poistamiseksi voitaisiin kannustaa käyttämään SEPA-tilisiirtoja unionin jäsenvaltioiden ja kolmansien maiden pankkien välisissä tilisiirroissa.***

Tarkistus 8

Ehdotus asetukseksi 2 artikla – 1 kohta – 3 alakohta

Komission teksti

(3) 'maksajalla' ***luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä, joka suorittaa varainsiirron omalta tililtään tai antaa varainsiirtoa koskevan toimeksiannon;***

Tarkistus

(3) 'maksajalla' ***direktiivin 2007/64/EY 4 artiklan 7 kohdassa määritellyä maksajaa;***

Tarkistus 9

Ehdotus asetukseksi 2 artikla – 1 kohta – 4 alakohta

Komission teksti

(4) 'maksunsaajalla' ***luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä, jonka on tarkoitus***

Tarkistus

(4) 'maksunsaajalla' ***direktiivin 2007/64/EY 4 artiklan 8 kohdassa***

ottaa varainsiirto vastaan;

määriteltyä maksunsaajaa;

Tarkistus 10

**Ehdotus asetukseksi
2 artikla – 1 kohta – 5 alakohta**

Komission teksti

(5) 'maksupalveluntarjoajalla' *luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä, joka tarjoaa varainsiirtopalvelua ammatillisena toimintanaan;*

Tarkistus

(5) 'maksupalveluntarjoajalla' *direktiivin 2007/64/EY 4 artiklan 9 kohdassa määriteltyä maksupalveluntarjoajaa;*

Tarkistus 11

**Ehdotus asetukseksi
2 artikla – 1 kohta – 9 alakohta**

Komission teksti

(9) 'yksilöllisellä *tapahtumatunnuksella*' *maksupalveluntarjoajan varainsiirtoon käytettyjen maksu- ja selvitysjärjestelmien tai viestijärjestelmien sääntöjen mukaisesti määrittelemää kirjain- tai merkkiyhdistelmää, joka mahdollistaa liiketoimen jäljittämisen maksajaan tai maksunsaajaan;*

Tarkistus

(9) 'yksilöllisellä *tunnisteella*' *direktiivin 2007/64/EY 4 artiklan 21 kohdassa määriteltyä yksilöllistä tunnistetta;*

Tarkistus 12

**Ehdotus asetukseksi
2 artikla – 1 kohta – 10 alakohta**

Komission teksti

(10) 'kahden henkilön välisellä' *varainsiirrolla kahden luonnollisen henkilön välistä liiketoimea.*

Tarkistus

(10) 'kahden henkilön välisellä' *varainsiirrolla kahden sellaisen luonnollisen henkilön välistä liiketoimea, jotka kuluttajina toimivat muussa kuin kauppa-, liiketoimi- tai*

Tarkistus 13

Ehdotus asetukseksi 4 artikla – 1 kohta – b alakohta

Komission teksti

(b) maksajan tilinumero, jos tiliä käytetään varainsiirron käsittelyyn, tai yksilöllinen *tapahutumattunnus*, jos tiliä ei käytetä tähän tarkoitukseen;

Tarkistus

(b) maksajan tilinumero, jos tiliä käytetään varainsiirron käsittelyyn, tai yksilöllinen *tunniste*, jos tiliä ei käytetä tähän tarkoitukseen;

Tarkistus 14

Ehdotus asetukseksi 4 artikla – 3 kohta

Komission teksti

3. Maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on ennen varojen siirtämistä tarkistettava 1 kohdassa tarkoitettujen tietojen oikeellisuus asiakirjoista tai luotettavasta ja riippumattomasta lähteestä saatujen tietojen perusteella.

Tarkistus

3. Maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on ennen varojen siirtämistä tarkistettava 1 kohdassa tarkoitettujen *kaikkien* tietojen oikeellisuus asiakirjoista tai luotettavasta ja riippumattomasta lähteestä saatujen tietojen perusteella.

Tarkistus 15

Ehdotus asetukseksi 4 artikla – 5 kohta

Komission teksti

5. Poiketen siitä, mitä 3 kohdassa säädetään, maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja ei kuitenkaan tarkista 1 kohdassa tarkoitettuja tietoja, jos on kyse varainsiirroista, joita ei tehdä tililtä ja joissa rahamäärä on enintään

Tarkistus

5. Poiketen siitä, mitä 3 kohdassa säädetään, maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja ei kuitenkaan tarkista 1 kohdassa tarkoitettuja tietoja, jos on kyse varainsiirroista, joita ei tehdä tililtä ja joissa rahamäärä on enintään

1 000 euroa ja joissa siirto ei näytä olevan yhteydessä muihin varainsiirtoihin, joissa rahamäärä yhdessä kyseisen siirron kanssa on yli 1 000 euroa.

1 000 euroa ja joissa siirto ei näytä olevan yhteydessä muihin varainsiirtoihin, joissa rahamäärä yhdessä kyseisen siirron kanssa on yli 1 000 euroa.

Jäsenvaltiot voivat alentaa kynnystä tai poistaa sen, jos kansallinen riskianalyysi ohjaa tiukentamaan sellaisia varainsiirtoja koskevaa valvontaa, joita ei suoriteta tililtä. Tätä poikkeusta soveltavien jäsenvaltioiden on ilmoitettava siitä komissiolle.

Perustelu

Tarkistaminen ei kuulu tähän yhdenmukaistamiseen, ja se liittyy suoraan yleiseen rahanpesun vastaiseen järjestelmään. Katsomme, että asiaa koskeva erilainen menettely joissakin jäsenvaltioissa ei vaikuta kielteisesti tämän asetuksen päätavoitteeseen. Tietyissä tilanteissa alle 1 000 euron siirtoja koskevan valvonnan parantaminen voisi olla toivottavaa.

Tarkistus 16

Ehdotus asetukseksi 5 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Poiketen siitä, mitä 4 artiklan 1 ja 2 kohdassa säädetään, tapauksissa, joissa sekä maksajan käyttämä että maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja tai -tarjoajat ovat sijoittautuneet unioniin, varainsiirtoa tehtäessä on toimitettava ainoastaan maksajan tilinumero tai yksilöllinen *tapahatumatunnus*.

Tarkistus

1. Poiketen siitä, mitä 4 artiklan 1 ja 2 kohdassa säädetään, tapauksissa, joissa sekä maksajan käyttämä että maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja tai -tarjoajat ovat sijoittautuneet unioniin, varainsiirtoa tehtäessä on toimitettava ainoastaan *maksajan etu- ja sukunimi tai nimi sekä* maksajan tilinumero tai yksilöllinen *tunniste*.

Tarkistus 17

Ehdotus asetukseksi 6 artikla – 2 kohta – 2 alakohta

Komission teksti

Näiden tietojen *oikeellisuutta ei tarvitse*

Tarkistus

Näiden tietojen *oikeellisuus tarkistetaan*

tarkistaa, jollei epäillä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta.

4 artiklan 4 ja 5 kohdan sääntöjen mukaisesti.

Tarkistus 18

Ehdotus asetukseksi 7 artikla – 4 kohta

Komission teksti

4. Kun on kyse varainsiirroista, joiden suuruus on enintään 1 000 euroa ja joissa maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja on sijoittautunut unionin ulkopuolelle, maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan ei tarvitse tarkistaa maksunsaajaa koskevia tietoja, jollei epäillä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta.

Tarkistus

4. Kun on kyse varainsiirroista, joiden suuruus on enintään 1 000 euroa ja joissa maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja on sijoittautunut unionin ulkopuolelle, maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan ei tarvitse tarkistaa maksunsaajaa koskevia tietoja, jollei epäillä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta.

Jäsenvaltiot voivat alentaa kynnystä tai poistaa sen, jos kansallinen riskianalyysi ohjaa tiukentamaan sellaisia varainsiirtoja koskevaa valvontaa, joita ei suoriteta tililtä. Tätä poikkeusta soveltavien jäsenvaltioiden on ilmoitettava siitä komissiolle.

Perustelu

Käytännössä tarvitaan loppujen lopuksi joka tapauksessa jonkinlainen tarkistus, jotta voidaan välttää petokset ja varmistaa, että varat saava henkilö todella on maksajan tarkoittaman maksunsaaja.

Tarkistus 19

Ehdotus asetukseksi 11 artikla – 2 kohta – johdantokappale

Komission teksti

2. Välittäjänä toimivalla maksupalveluntarjoajalla on oltava käytössään tehokkaat menettelyt, joiden avulla se havaitsee, puuttuvatko seuraavat

Tarkistus

2. Välittäjänä toimivalla maksupalveluntarjoajalla on oltava käytössään tehokkaat menettelyt, joiden avulla se havaitsee, puuttuvatko seuraavat

maksajaa tai maksunsaajaa koskevat tiedot:

maksajaa tai maksunsaajaa koskevat tiedot
tai ovatko ne epätäydelliset:

Tarkistus 20

Ehdotus asetukseksi 16 artikla – 1 kohta

Komission teksti

Maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan ja maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on säilytettävä 4, 5, 6 ja 7 artiklassa tarkoitetut tiedot viiden vuoden ajan. Välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan on 14 artiklan 2 ja 3 kohdassa tarkoitetuissa tapauksissa säilytettävä kaikki vastaanottamansa tiedot viiden vuoden ajan. Tämän ajanjakson päätyttyä henkilötiedot on poistettava, jollei toisin säädetä kansallisessa lainsäädännössä, jossa on vahvistettava, missä olosuhteissa maksupalveluntarjoajat voivat jatkaa tai ovat velvollisia jatkamaan tietojen säilyttämistä. Jäsenvaltiot voivat sallia säilyttämisen jatkamisen tai vaatia sitä vain, jos rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäiseminen, havaitseminen tai tutkiminen sitä edellyttää. Tietoja saa säilyttää enintään kymmenen vuoden ajan varainsiirron suorittamisesta.

Tarkistus

Maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan ja maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on säilytettävä 4, 5, 6 ja 7 artiklassa tarkoitetut tiedot viiden vuoden ajan. Välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan on 14 artiklan 2 ja 3 kohdassa tarkoitetuissa tapauksissa säilytettävä kaikki vastaanottamansa tiedot viiden vuoden ajan. Tämän ajanjakson päätyttyä henkilötiedot on poistettava, jollei toisin säädetä kansallisessa lainsäädännössä, jossa on vahvistettava, missä olosuhteissa maksupalveluntarjoajat voivat jatkaa tai ovat velvollisia jatkamaan tietojen säilyttämistä. Jäsenvaltiot voivat sallia säilyttämisen jatkamisen tai vaatia sitä vain, jos rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäiseminen, havaitseminen tai tutkiminen sitä edellyttää. Tietoja saa säilyttää enintään kymmenen vuoden ajan varainsiirron suorittamisesta, **ja henkilötietojen säilyttämisessä on noudatettava yleistä tietosuojasetusta [yyyy/xxxx].**

Tarkistus 21

Ehdotus asetukseksi 21 artikla – 2 kohta – b alakohta

Komission teksti

(b) mahdollisista tai todellisista

Tarkistus

(b) **ilmiantajien ja** mahdollisista tai

rikkomisista ilmoittavien henkilöiden
asianmukainen suojele;

todellisista rikkomisista ilmoittavien
henkilöiden asianmukainen suojele;

Tarkistus 22

Ehdotus asetukseksi 22 artikla

Komission teksti

Jäsenvaltioiden on vaadittava, että toimivaltaiset viranomaiset seuraavat tehokkaasti tämän asetuksen vaatimusten noudattamista ja toteuttavat aiheellisia toimenpiteitä, joilla tämä varmistetaan.

Tarkistus

Jäsenvaltioiden on vaadittava, että toimivaltaiset viranomaiset seuraavat tehokkaasti tämän asetuksen vaatimusten noudattamista ja toteuttavat aiheellisia toimenpiteitä, joilla tämä varmistetaan.
Euroopan pankkiviranomainen (EPV) voi antaa tarkempia ohjeita täytäntöönpanoprosessista, mukaan lukien ohjeet tiettyjen ehtojen ja käytäntöjen määrittelystä. Ohjeiden laatimista varten olisi julkistettava niiden maiden parhaat käytännöt, jotka ovat toteuttaneet sääntelyn menestyksekkäästi.

ASIAN KÄSITTELY

Otsikko	Varainsiirtojen mukana toimitettavat tiedot	
Viiteasiakirjat	COM(2013)0044 – C7-0034/2013 – 2013/0024(COD)	
Asiasta vastaavat valiokunnat Ilmoitettu istunnossa (pvä)	ECON 12.3.2013	LIBE 12.3.2013
Lausunnon antanut valiokunta Ilmoitettu istunnossa (pvä)	JURI 12.3.2013	
Valmistelija Nimitetty (pvä)	Tadeusz Zwiefka 20.6.2013	
Valiokuntien yhteiskokoukset – 51 art. Ilmoitettu istunnossa (pvä)	10.10.2013	
Valiokuntakäsittely	17.9.2013	
Hyväksytty (pvä)	26.11.2013	
Lopullisen äänestyksen tulos	+: 22 –: 0 0: 0	
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet jäsenet	Raffaele Baldassarre, Sebastian Valentin Bodu, Françoise Castex, Christian Engström, Marielle Gallo, Giuseppe Gargani, Lidia Joanna Geringer de Oedenberg, Klaus-Heiner Lehne, Antonio López-Istúriz White, Antonio Masip Hidalgo, Jiří Maštálka, Evelyn Regner, Francesco Enrico Speroni, Dimitar Stoyanov, Alexandra Thein, Cecilia Wikström, Tadeusz Zwiefka	
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet varajäsenet	Eduard-Raul Hellvig, Eva Lichtenberger, Dagmar Roth-Behrendt, József Szájer, Axel Voss	

ASIAN KÄSITTELY

Otsikko	Varainsiirtojen mukana toimitettavat tiedot			
Viiteasiakirjat	COM(2013)0044 – C7-0034/2013 – 2013/0024(COD)			
Annettu EP:lle (pvä)	5.2.2013			
Asiasta vastaavat valiokunnat Ilmoitettu istunnossa (pvä)	ECON 12.3.2013	LIBE 12.3.2013		
Valiokunnat, joilta on pyydetty lausunto Ilmoitettu istunnossa (pvä)	DEVE 12.3.2013	IMCO 12.3.2013	JURI 12.3.2013	PETI 12.3.2013
Valiokunnat, jotka eivät antaneet lausuntoa Päätös tehty (pvä)	IMCO 20.3.2013	PETI 19.2.2013		
Esittelijä(t) Nimitetty (pvä)	Mojca Kleva Kekuš 12.9.2013	Timothy Kirkhope 12.9.2013		
Valiokuntien yhteiskokoukset – 51 art. Ilmoitettu istunnossa (pvä)	10.10.2013			
Valiokuntakäsittely	28.11.2013	9.1.2014		
Hyväksytty (pvä)	13.2.2014			
Lopullisen äänestyksen tulos	+: –: 0:	57 5 1		
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet jäsenet	Jan Philipp Albrecht, Burkhard Balz, Jean-Paul Basset, Sharon Bowles, Arkadiusz Tomasz Bratkowski, Udo Bullmann, Philip Claeys, Carlos Coelho, George Sabin Cutaş, Rachida Dati, Leonardo Domenici, Ioan Enciu, Frank Engel, Derk Jan Eppink, Diogo Feio, Markus Ferber, Kinga Gál, Ildikó Gáll-Pelcz, Jean-Paul Gauzès, Sylvie Goulard, Sylvie Guillaume, Lívia Járóka, Teresa Jiménez-Becerril Barrio, Othmar Karas, Timothy Kirkhope, Wolf Klinz, Jürgen Klute, Philippe Lamberts, Werner Langen, Juan Fernando López Aguilar, Astrid Lulling, Monica Luisa Macovei, Svetoslav Hristov Malinov, Hans-Peter Martin, Véronique Mathieu Houillon, Anthea McIntyre, Nuno Melo, Roberta Metsola, Sławomir Nitrás, Ivári Padar, Georgios Papanikolaou, Anni Podimata, Carmen Romero López, Judith Sargentini, Olle Schmidt, Peter Simon, Birgit Sippel, Renate Sommer, Theodor Dumitru Stolojan, Kay Swinburne, Rui Tavares, Marianne Thyssen, Nils Torvalds, Kyriacos Triantaphyllides, Wim van de Camp, Pablo Zalba Bidegain, Tatjana Ždanoka, Auke Zijlstra			
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet varajäsenet	Lajos Bokros, Bas Eickhout, Ana Gomes, Mojca Kleva Kekuš, Jan Mulder, Raül Romeva i Rueda, Marco Scurria, Salvador Sedó i Alabart, Emilie Turunen			
Jätetty käsiteltäväksi (pvä)	24.2.2014			