



EUROOPAN PARLAMENTTI

2009 - 2014

*Istuntoasiakirja*

**A7-0150/2014**

28.2.2014

**\*\*\*I**  
**MIETINTÖ**

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi  
rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin  
rahoitukseen  
(COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD))

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

Esittelijä: Krišjānis Kariņš, Judith Sargentini

(Valiokuntien yhteiskokousmenettely – työjärjestyksen 51 artikla)

### ***Menettelyjen symbolit***

- \* Kuulemismenettely
- \*\*\* Hyväksyntämenettely
- \*\*\*I Tavallinen lainsäätämisyjärjestys (ensimmäinen käsittely)
- \*\*\*II Tavallinen lainsäätämisyjärjestys (toinen käsittely)
- \*\*\*III Tavallinen lainsäätämisyjärjestys (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

	<b>Sivu</b>
LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI 5	
PERUSTELUT.....	93
KEHITYSYHTEISTYÖVALIOKUNNAN LAUSUNTO .....	95
OIKEUDELLISTEN ASIOIDEN VALIOKUNNAN LAUSUNTO.....	115



## LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI

**ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen (COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD))**

**(Tavallinen lainsäätämisyjärjestys: ensimmäinen käsittely)**

*Euroopan parlamentti, joka*

- ottaa huomioon komission ehdotuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle (COM(2013)0045),
- ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 2 kohdan ja 114 artiklan, joiden mukaisesti komissio on antanut ehdotuksen Euroopan parlamentille (C7-0032/2013),
- ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 3 kohdan,
- ottaa huomioon Euroopan keskuspankin 17. toukokuuta 2013 antaman lausunnon<sup>1</sup>
- ottaa huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean 23. toukokuuta 2013 antaman lausunnon<sup>2</sup>,
- ottaa huomioon Pohjois-Irlannissa kesäkuussa 2013 pidetyssä G8-huippukokouksessa tehdyt sitoumukset,
- ottaa huomioon 6. joulukuuta 2012 annetut Euroopan komission suositukset aggressiivisesta verosuunnittelusta,
- ottaa huomioon OECD:n pääsihteerin 5. syyskuuta 2013 G20-maille antaman edistymiskertomuksen,
- ottaa huomioon talous- ja raha-asioiden valiokunnan lausuntoluonnoksen komission ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi neuvoston direktiivien 78/660/ETY ja 84/349/ETY muuttamisesta tietyiltä suurilta yrityksiltä ja yritysryhmiltä edellytettävien muiden kuin taloudellisten tietojen ja monimuotoisuutta koskevien tietojen julkistamisen osalta,
- 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,

---

<sup>1</sup> EUVL C 166, 12.6.2013, s. 2

<sup>2</sup> EUVL C 271, 19.9.2013, s. 31

- ottaa huomioon talous- ja raha-asioiden valiokunnan ja kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokunnan mietinnön sekä kehitysyhteistyövaliokunnan ja oikeudellisten asioiden valiokunnan lausunnot (A7-0150/2014),
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.

## Tarkistus 1

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 1 kappale

#### *Komission teksti*

(1) Suuret **rikollisesta toiminnasta peräisin olevan** rahan virrat voivat vahingoittaa **finanssialan** vakautta ja mainetta **ja** uhata yhteismarkkinoita, ja terrorismi **järkyttää** koko yhteiskuntamme **perustuksia**. Rikosoikeudellisen lähestymistavan lisäksi myös rahoitusjärjestelmän kautta **toteutettavat ennaltaehkäisevät toimet voivat olla tuloksekkaita**.

#### *Tarkistus*

(1) Suuret **laittoman** rahan virrat voivat vahingoittaa **rahoitusalan** vakautta ja mainetta **sekä** uhata yhteismarkkinoita ja **kansainvälistä kehitystä**. Terrorismi **ravistelee** koko yhteiskuntamme **perustaa**. **Laittoman rahan virtojen keskeisiä välittäjiä ovat salamyhkäiset yritysrakenteet, jotka toimivat usein myös veroparatiiseiksi kutsutuilla salassapitovelvollisuutta noudattavilla oikeudenkäyttöalueilla ja niiden kautta**. Rikosoikeudellisen lähestymistavan **edelleen kehittämisen** lisäksi **unionin tasolla** myös rahoitusjärjestelmän kautta **toteutettava ennaltaehkäisy on välttämätöntä ja voi tuottaa täydentäviä tuloksia**. **Ennaltaehkäisevien toimien olisi kuitenkin oltava kohdennettuja ja oikeasuhteisia eivätkä ne saa johtaa kattavaan koko väestön valvontajärjestelmään**.

## Tarkistus 2

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 2 kappale

#### *Komission teksti*

(2) Luotto- ja finanssilaitosten luotettavuus, koskemattomuus ja vakaus sekä koko rahoitusjärjestelmän uskottavuus voivat vakavasti vaarantua rikollisten ja niiden yhteistyökumppanien pyrkimyksistä joko peittää rikollisuudesta saadun hyödyn alkuperä tai ohjata alkuperältään laillisia tai laittomia varoja terrorismin rahoitukseen. Helpottaakseen rikollista toimintaansa rahanpesijät ja terrorismin rahoittajat

#### *Tarkistus*

(2) Luotto- ja finanssilaitosten luotettavuus, koskemattomuus ja vakaus sekä koko rahoitusjärjestelmän uskottavuus voivat vakavasti vaarantua rikollisten ja niiden yhteistyökumppanien pyrkimyksistä joko peittää rikollisuudesta saadun hyödyn alkuperä tai ohjata alkuperältään laillisia tai laittomia varoja terrorismin rahoitukseen. Helpottaakseen rikollista toimintaansa rahanpesijät ja terrorismin rahoittajat

voivat yrittää hyötyä yhtenäiseen rahoitusalueeseen liittyvästä pääomanliikkeiden ja *finanssipalvelujen* tarjoamisen vapaudesta, *jos* unionin tasolla *ei toteuteta* tiettyjä yhteensovitustoimenpiteitä.

voivat yrittää hyötyä yhtenäiseen rahoitusalueeseen liittyvästä pääomanliikkeiden ja *rahoituspalvelujen* tarjoamisen vapaudesta. *Tämän vuoksi* unionin tasolla *on toteutettava* tiettyjä yhteensovitustoimenpiteitä. *Samanaikaisesti yhteiskunnan rikollisilta suojelemisen sekä Euroopan rahoitusjärjestelmän vakauden ja koskemattomuuden suojelemisen tavoitteet olisi suhteutettava tarpeeseen luoda lainsäädäntöympäristö, jossa yritykset voivat kasvattaa liiketoimintaansa ilman, että lainsäädännön noudattamisesta syntyy suhteettoman suuret kustannukset. Siksi kaikkien ilmoitusvelvollisille asetettujen rahanpesun ja terroristien rahoittamisen torjuntaa koskevien vaatimusten olisi oltava perusteltuja ja oikeasuhteisia.*

### Tarkistus 3

#### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 3 kappale

##### *Komission teksti*

(3) Nyt esitettävä ehdotus on neljäs direktiivi, jolla puututaan rahanpesun riskiin. Rahoitusjärjestelmän rahanpesutarkoituksiin käyttämisen estämisestä 10 päivänä kesäkuuta 1991 annetussa neuvoston direktiivissä 91/308/ETY<sup>25</sup> rahanpesun määritelmä rajattiin huumausainerikoksiin ja velvoitteita asetettiin ainoastaan rahoitusosalalle. Neuvoston direktiivin 91/308/ETY muuttamista käsittelevällä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä 2001/97/EY<sup>26</sup> soveltamisalaa laajennettiin niin rikosten kuin ammattien ja toimintojenkin osalta. Rahanpesunvastainen toimintaryhmä, jäljempänä 'FATF', teki kesäkuussa 2003 suosituksiinsa tarkistuksia: soveltamisalaan

##### *Tarkistus*

(3) Nyt esitettävä ehdotus on neljäs direktiivi, jolla puututaan rahanpesun riskiin. Rahoitusjärjestelmän rahanpesutarkoituksiin käyttämisen estämisestä 10 päivänä kesäkuuta 1991 annetussa neuvoston direktiivissä 91/308/ETY<sup>25</sup> rahanpesun määritelmä rajattiin huumausainerikoksiin ja velvoitteita asetettiin ainoastaan rahoitusosalalle. Neuvoston direktiivin 91/308/ETY muuttamista käsittelevällä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä 2001/97/EY<sup>26</sup> soveltamisalaa laajennettiin niin rikosten kuin ammattien ja toimintojenkin osalta. Rahanpesunvastainen toimintaryhmä, jäljempänä 'FATF', teki kesäkuussa 2003 suosituksiinsa tarkistuksia: soveltamisalaan



lisättiin terrorismin rahoitus ja esitettiin yksityiskohtaisempia vaatimuksia asiakkaan tunnistamisesta ja henkilöllisyyden todentamisesta sekä tilanteista, joissa kasvanut rahanpesun riski voi antaa aiheen tehostettuihin toimenpiteisiin tai pienentynyt rahanpesun riski voi antaa perusteet keventää valvontaa. Nämä muutokset otettiin huomioon rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesutarkoituksiin sekä terrorismin rahoitukseen 26 päivänä lokakuuta 2005 annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2005/60/EY<sup>27</sup> ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY täytäntöönpanotoimenpiteistä ”poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön” määritelmän sekä yksinkertaistettuja asiakkaan tuntemismenettelyjä sekä satunnaisesti tai hyvin rajoitetusti harjoitetun rahoitustoiminnan perusteella myönnettyjä poikkeuksia koskevien teknisten perusteiden osalta 1 päivänä elokuuta 2006 annetussa komission direktiivissä 2006/70/EY<sup>28</sup>.

lisättiin terrorismin rahoitus ja esitettiin yksityiskohtaisempia vaatimuksia asiakkaan tunnistamisesta ja henkilöllisyyden todentamisesta sekä tilanteista, joissa kasvanut rahanpesun riski voi antaa aiheen tehostettuihin toimenpiteisiin tai pienentynyt rahanpesun riski voi antaa perusteet keventää valvontaa. Nämä muutokset otettiin huomioon rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesutarkoituksiin sekä terrorismin rahoitukseen 26 päivänä lokakuuta 2005 annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2005/60/EY<sup>27</sup> ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY täytäntöönpanotoimenpiteistä ”poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön” määritelmän sekä yksinkertaistettuja asiakkaan tuntemismenettelyjä sekä satunnaisesti tai hyvin rajoitetusti harjoitetun rahoitustoiminnan perusteella myönnettyjä poikkeuksia koskevien teknisten perusteiden osalta 1 päivänä elokuuta 2006 annetussa komission direktiivissä 2006/70/EY<sup>28</sup>. ***Pannessaan täytäntöön FATF:n suosituksia unionin olisi noudatettava täysimääräisesti tietosuojalainsäädäntöään sekä Euroopan unionin perusoikeuskirjan ja Euroopan ihmisoikeussopimuksen määräyksiä***

---

<sup>25</sup> EUVL L 166, 28.6.1991, s. 77.

<sup>26</sup> EUVL L 344, 28.12.2001, s. 76.

<sup>27</sup> EUVL L 309, 25.11.2005, s. 15.

<sup>28</sup> EUVL L 214, 4.8.2006, s. 29.

---

<sup>25</sup> EUVL L 166, 28.6.1991, s. 77.

<sup>26</sup> EUVL L 344, 28.12.2001, s. 76.

<sup>27</sup> EUVL L 309, 25.11.2005, s. 15.

<sup>28</sup> EUVL L 214, 4.8.2006, s. 29.

#### **Tarkistus 4**

#### **Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 4 kappale**

*Komission teksti*

(4) Rahanpesu ja terrorismin rahoitus

RR\1021502FI.doc

*Tarkistus*

(4) Rahanpesu ja terrorismin rahoitus

9/137

PE523.003v02-00

hoidetaan usein kansainvälisellä tasolla. Yksinomaan kansallisen tason tai jopa Euroopan unionin tason toimien vaikutukset olisivat erittäin rajallisia, jos näissä toimissa ei oteta huomioon kansainvälistä yhteensovittamista ja yhteistyötä. Kaikkien tällä alalla toteutettujen Euroopan unionin toimenpiteiden olisi sen vuoksi oltava yhteensopivia muiden kansainvälisissä yhteyksissä toteutettujen toimenpiteiden kanssa. Euroopan unionin toiminnassa olisi edelleen otettava erityisesti huomioon FATF:n suositukset; **FATF on johtava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastainen kansainvälinen yhteistyöelin.** Jotta voidaan tehostaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa, direktiivit 2005/60/EY ja 2006/70/EY olisi saatettava yhdenmukaisiksi helmikuussa 2012 hyväksytyjen ja laajennettujen uusien FATF:n suositusten kanssa.

hoidetaan usein kansainvälisellä tasolla. Yksinomaan kansallisen tason tai jopa Euroopan unionin tason toimien vaikutukset olisivat erittäin rajallisia, jos näissä toimissa ei oteta huomioon kansainvälistä yhteensovittamista ja yhteistyötä. Kaikkien tällä alalla toteutettujen Euroopan unionin toimenpiteiden olisi sen vuoksi oltava yhteensopivia muiden kansainvälisissä yhteyksissä toteutettujen toimenpiteiden kanssa **ja vähintään yhtä tiukkoja.** **Verojen välttäminen ja salassapito- ja salaamismekanismit ovat strategioita, joita rahanpesua harjoittavat ja terroristeja rahoittavat tahot käyttävät ilmitulon välttämiseksi.** Euroopan unionin toiminnassa olisi edelleen otettava erityisesti huomioon FATF:n **ja niiden muiden kansainvälisten järjestöjen** suositukset,  **jotka ovat** rahanpesun ja terrorismin rahoituksen **vastaisia kansainvälisiä yhteistyöelimiä.** Jotta voidaan tehostaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa, direktiivit 2005/60/EY ja 2006/70/EY olisi  **silloin, kun se on tarkoituksenmukaista,** saatettava yhdenmukaisiksi helmikuussa 2012 hyväksytyjen ja laajennettujen uusien FATF:n suositusten kanssa. **Tällainen yhdenmukaistaminen FATF:n suosituksiin, jotka eivät ole velvoittavia, on tärkeää toteuttaa noudattaen täysimääräisesti unionin oikeutta, erityisesti unionin tietosuojalainsäädäntöä, ja kunnioittaen perusoikeuksia sellaisina kuin ne on vahvistettu Euroopan unionin perusoikeuskirjassa.**

## Tarkistus 5

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 4 a kappale (uusi)

*(4 a) Olisi kiinnitettävä erityistä huomiota niiden velvoitteiden täyttämiseen, jotka on asetettu Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 208 artiklassa, jossa edellytetään kehitysyhteistyöpolitiikan johdonmukaisuutta, jotta estetään lisääntyvän rahanpesutoiminnan siirtyminen kehittyneistä maista kehitysmaihin, joissa rahanpesun vastainen lainsäädäntö ei ole niin tiukkaa.*

## **Tarkistus 6**

### **Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 4 b kappale (uusi)**

*(4 b) Ottaen huomioon, että laittoman rahan virrat ja etenkin rahanpesu edustavat 6–8,7 prosenttia kehitysmaiden bruttokansantuotteesta<sup>28a</sup>, mikä määrä on kymmenen kertaa suurempi kuin unionin ja sen jäsenvaltioiden apu kehitysmaille, on tarpeen koordinoida rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi toteutettavia toimia, ja niissä on otettava huomioon unionin ja jäsenvaltioiden kehitysstrategia ja –politiikka, jolla pyritään estämään pääomien pakoa.*

---

<sup>28a</sup> *Lähteet: ”Tax havens and development. Status, analyses and measures”, NOU, Official Norwegian Reports, 2009.*

## **Tarkistus 7**

### **Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 5 kappale**

*Komission teksti*

(5) Lisäksi rahoitusjärjestelmän väärinkäyttö rikollisuudesta saatujen tai jopa laillista alkuperää olevien varojen kanavoimiseksi terrorismiin on selvä riski rahoitusjärjestelmän eheydelle, moitteettomalle toiminnalle, maineelle ja vakaudelle. Tämän vuoksi tämän direktiivin ennaltaehkäisevien toimenpiteiden olisi ulotuttava kattamaan rikoksista saatujen varojen *manipuloinnin lisäksi laillista alkuperää olevien* varojen tai omaisuuden *keräämisen* terrorismia varten.

**Tarkistus 8**

**Ehdotus direktiiviksi  
Johdanto-osan 5 a kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

(5) Lisäksi rahoitusjärjestelmän väärinkäyttö rikollisuudesta saatujen tai jopa laillista alkuperää olevien varojen kanavoimiseksi terrorismiin on selvä riski rahoitusjärjestelmän eheydelle, moitteettomalle toiminnalle, maineelle ja vakaudelle. Tämän vuoksi tämän direktiivin ennaltaehkäisevien toimenpiteiden olisi ulotuttava kattamaan *vakavista rikoksista* saatujen varojen *manipulointi sekä* varojen tai omaisuuden *kerääminen* terrorismia varten.

*(5 a) On tärkeää, että kaikilla tästä direktiivistä johtuvilla toimenpiteillä – jäsenvaltioiden lainsäädännön mukaisista seuraamuksista riippumatta – pyritään ensisijaisesti tukkimaan kaikki kanavat, joiden kautta on mahdollista tuottaa merkittäviä laittomia voittoja. Tämä olisi tehtävä niin, että estetään kaikin keinoin rahoitusjärjestelmän käyttö kyseisten voittojen pesuun.*

**Tarkistus 9**

**Ehdotus direktiiviksi  
Johdanto-osan 6 kappale**

*Komission teksti*

(6) Merkittävien käteismaksujen käyttö on altista rahanpesulle ja terrorismin rahoittamiselle. Valvonnan

*Tarkistus*

(6) Merkittävien käteismaksujen käyttö on altista rahanpesulle ja terrorismin rahoittamiselle. Valvonnan

terävöittämiseksi ja käteismaksujen aiheuttamien riskien vähentämiseksi tämän direktiivin soveltamisalaan olisi otettava *tavarakauppaa käyvät* luonnolliset henkilöt tai oikeushenkilöt silloin, kun niiden suorittama tai vastaanottama käteismaksu on vähintään 7 500 euroa. Jäsenvaltiot voivat päättää antaa ankarampia säännöksiä ja säätää esimerkiksi pienemmästä vähimmäismäärästä.

terävöittämiseksi ja käteismaksujen aiheuttamien riskien vähentämiseksi tämän direktiivin soveltamisalaan olisi otettava luonnolliset henkilöt tai oikeushenkilöt silloin, kun niiden suorittama tai vastaanottama käteismaksu on vähintään 7 500 euroa. Jäsenvaltiot voivat päättää antaa ankarampia säännöksiä ja säätää esimerkiksi pienemmästä vähimmäismäärästä.

## Tarkistus 10

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 6 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(6 a) Sähköisiä rahatuotteita käytetään yhä enemmän pankkitilien sijaan. Sellaisten tuotteiden liikkeeseenlaskijoilla olisi oltava tiukka velvoite estää rahanpesu ja terrorismin rahoittaminen. Sähköiset rahatuotteet voidaan kuitenkin vapauttaa asiakkaan tuntemisvelvollisuudesta, jos tietyt kumulatiiviset edellytykset täyttyvät. Ilman asiakkaan tuntemisvelvollisuutta liikkeeseen lasketun sähköisen rahan käyttö olisi sallittava vain tuotteiden ja palvelujen hankkimiseen tunnistetuilta myyjiltä ja tarjoajilta, joiden henkilöllisyyden sähköisen rahan liikkeeseenlaskija varmentaa. Sähköisen rahan käyttöä henkilöiden välisiin siirtoihin ilman asiakkaan tuntemisvelvollisuutta ei pidä sallia. Sähköisesti tallennetun määrän on oltava riittävän pieni porsaanreikien välttämiseksi ja sen varmistamiseksi, että henkilö ei voi saada rajatonta määrää anonyymejä sähköisiä rahatuotteita.*

## Tarkistus 11

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 6 b kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***(6 b) Jäsenvaltioiden kiinteistönvälittäjät ovat monipuolisesti ja eri tavoin mukana kiinteistökaupoissa. Jotta pienennettäisiin rahanpesun riskejä kiinteistöalalla, kiinteistönvälittäjät on otettava mukaan tämän direktiivin soveltamisalaan silloin, kun he ammatissaan osallistuvat kiinteistöalaa koskeviin rahoitustoimiin.***

*Perustelu*

*Heidän tehtäviinsä kuuluu yhteystietojen välittäminen, ja he auttavat ostajaa kiinteistön rahoittamista ja omistajuuden siirtymistä koskevissa asioissa. Rahanpesun ehkäisyn kannalta (ks. FATF:n suositus 22) merkityksellisiä ovat kuitenkin vain ne tehtävät, jotka liittyvät rahoitustoimiin. Tämä auttaa jäsenvaltioita direktiivin yhdenmukaisessa ja tarkoituksenmukaisessa täytäntöönpanossa.*

## Tarkistus 12

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 9 kappale

*Komission teksti*

*Tarkistus*

(9) On tärkeää korostaa erikseen, että välittömiin ja välillisiin veroihin liittyvät verorikokset sisältyvät tämän direktiivin mukaiseen rikollisen toiminnan **laajaan** määritelmään tarkistettujen FATF:n suositusten mukaisesti.

(9) On tärkeää korostaa erikseen, että välittömiin ja välillisiin veroihin liittyvät verorikokset sisältyvät tämän direktiivin mukaiseen rikollisen toiminnan määritelmään tarkistettujen FATF:n suositusten mukaisesti. ***Toukokuun 23 päivänä 2013 kokoontunut Eurooppa-neuvosto totesi, että veronkiertoa ja veropetoksia sekä rahanpesua on torjuttava kokonaisvaltaisesti sekä sisämarkkinoilla että suhteissa yhteistyöhaluttomiin kolmansiin maihin ja oikeudenkäyttöalueisiin. Verorikosten määrittäminen on tärkeä edistysaskel näiden rikosten tunnistamisessa samoin kuin unionissa toimivien suurten yritysten***

*tiettyjen rahoitustietojen julkistaminen maakohtaisesti. Lisäksi on tärkeää varmistaa, että jäsenvaltioiden määrittelemät ilmoitusvelvolliset ja lakimiesammattien harjoittajat eivät pyri vaikeuttamaan tämän direktiivin tarkoituksen toteuttamista tai avustamaan aggressiivisessa verosuunnittelussa tai osallistumaan siihen.*

### **Tarkistus 13**

#### **Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 9 a kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(9 a) Jäsenvaltioiden olisi otettava käyttöön yleisiä veronkierron vastaisia säännöstöjä (GAAR) aggressiivisen verosuunnittelun torjumiseksi ja välttämiseksi Euroopan komission aggressiivisesta verosuunnittelusta 12. joulukuuta 2012 antamien suositusten ja OECD:n G20-maille 5. syyskuuta 2013 annetun edistymiskertomuksen mukaisesti.*

*Perustelu*

*Vaikka aggressiivinen veronkierto olisi teknisesti laillista, se rapauttaa verolainsäädännön mainetta. GAAR on hyödyllinen väline aggressiivisen veronkierron välttämiseen ja yhtiöiden toiminnan avoimuuden lisäämiseen.*

### **Tarkistus 14**

#### **Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 9 b kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(9 b) Kaupallisia tai yksityisiä transaktioita suorittaessaan yhteisöjen, joilla on erityinen rooli rahoitusjärjestelmässä, kuten Euroopan investointipankki, Euroopan*

*jälleenrakennus- ja kehityspankki, jäsenvaltioiden keskuspankit ja keskitetyt selvitysjärjestelmät, olisi mahdollisuuksien mukaan noudatettava tämän direktiivin nojalla annettuja muihin ilmoitusvelvollisiin sovellettavia sääntöjä.*

## Tarkistus 15

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 10 kappale

#### *Komission teksti*

(10) On tarpeen tunnistaa sellaiset luonnolliset henkilöt, jotka omistavat oikeushenkilön tai joiden määräysvallassa kyseinen oikeushenkilö on. Prosenttiosuus osakkeista ei kerro automaattisesti todellista omistajaa ja edunsaajaa, mutta se on kuitenkin *todettava* tekijä, joka *on otettava huomioon*. Todellisen omistajan ja edunsaajan tunnistaminen ja henkilöllisyyden todentaminen olisi tarvittaessa ulotettava kattamaan oikeussubjektit, jotka omistavat muita oikeussubjekteja, ja omistusketjua olisi seurattava niin pitkälle, kunnes löydetään se luonnollinen henkilö, jonka omistuksessa tai määräysvallassa kyseinen asiakkaana oleva oikeushenkilö on.

#### *Tarkistus*

(10) On tarpeen tunnistaa sellaiset luonnolliset henkilöt, jotka omistavat oikeushenkilön tai joiden määräysvallassa kyseinen oikeushenkilö on. *Täsmällinen* prosenttiosuus osakkeista ei kerro automaattisesti todellista omistajaa ja edunsaajaa, mutta se on kuitenkin *yksi* tekijä *muiden joukossa*, joka *auttaa tunnistamaan todellisen omistajan ja edunsaajan*. Todellisen omistajan ja edunsaajan tunnistaminen ja henkilöllisyyden todentaminen olisi tarvittaessa ulotettava kattamaan oikeussubjektit, jotka omistavat muita oikeussubjekteja, ja omistusketjua olisi seurattava niin pitkälle, kunnes löydetään se luonnollinen henkilö, jonka omistuksessa tai määräysvallassa kyseinen asiakkaana oleva oikeushenkilö on.

## Tarkistus 16

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 11 kappale

#### *Komission teksti*

(11) Jäljitystyössä on *tärkeää hankkia* tarkat ja ajantasaiset tiedot todellisesta omistajasta ja edunsaajasta, sillä rikolliset saattavat salata henkilöllisyytensä

#### *Tarkistus*

(11) *On tärkeää varmistaa maksujen jäljitettävyys ja vahvistaa sitä. On tärkeää, että* jäljitystyössä on *käytettävänä* tarkat ja ajantasaiset tiedot *kaikkien*



yritysrakenteen taakse. Jäsenvaltioiden olisi sen vuoksi varmistettava, että yritykset säilyttävät todellisia omistajiaan ja edunsaajiaan koskevat tiedot ja asettavat **kyseiset tiedot toimivaltaisten viranomaisten ja ilmoitusvelvollisten käyttöön**. Lisäksi omaisuudenhoitajien olisi ilmoitettava asemastaan ilmoitusvelvollisille.

**oikeussubjektien, kuten oikeushenkilöiden, huolto-omaisuuksien (trusts), säätiöiden, hallintayhtiöiden ja kaikkien muiden vastaavien olemassa olevien tai tulevien oikeudellisten järjestelyjen** todellisesta omistajasta ja edunsaajasta, sillä rikolliset saattavat salata henkilöllisyytensä yritysrakenteen taakse. Jäsenvaltioiden olisi sen vuoksi varmistettava, että yritykset säilyttävät todellisia omistajiaan ja edunsaajiaan koskevat tiedot ja asettavat **asianmukaiset, tarkat ja ajantasaiset tiedot saataville julkisiin keskitettyihin rekistereihin, joihin voi tutustua verkossa ja jotka on esitetty käyttäen avointa ja turvallista tietomuotoa unionin tietosuojalainsäädännön mukaisesti ja kunnioittaen oikeutta yksityisyyteen sellaisena kuin se on vahvistettu Euroopan unionin perusoikeuskirjassa. Pääsy tällaisiin rekistereihin olisi myönnettävä toimivaltaisille viranomaisille, erityisesti rahanpesun selvittelykeskuksille ja ilmoitusvelvollisille, sekä yleisölle, edellyttäen, että tietoihin tutustumista haluava henkilö tunnistetaan etukäteen ja suoritetaan mahdollinen maksu**. Lisäksi omaisuudenhoitajien olisi ilmoitettava asemastaan ilmoitusvelvollisille.

## Tarkistus 17

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 11 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(11 a) Tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien rekisterien perustaminen jäsenvaltioissa parantaisi merkittävästi rahanpesun, terrorismin rahoituksen, korruption, verorikosten, petosten ja muiden talousrikosten torjuntaa. Tavoite voitaisiin saavuttaa parantamalla jäsenvaltioissa jo olemassa**

*olevien kaupparekistereiden toimintaa. On keskeisen tärkeää, että rekisterit on liitetty yhteen, jotta voidaan tehokkaasti hyödyntää niihin sisältyviä tietoja, sillä liiketoimet ovat luonteeltaan rajatylittäviä. Kaupparekistereiden yhteenliitettävyyttä unionissa edellytetään jo Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2012/17/EU<sup>28b</sup>, ja sitä olisi kehitettävä edelleen.*

---

*<sup>28b</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2012/17/EU, annettu 13 päivänä kesäkuuta 2012, neuvoston direktiivin 89/666/ETY sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2005/56/EY ja 2009/101/EY muuttamisesta keskus-, kauppa- ja yhtiörekistereiden yhteenliittämisen osalta (EUVL L 156, 16.6.2012, s. 1).*

## **Tarkistus 18**

### **Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 11 b kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(11 b) Tekniikan kehitys on tuonut käyttöön välineitä, joiden avulla ilmoitusvelvolliset voivat varmistaa asiakkaidensa henkilöllisyyden tiettyjen liiketoimien yhteydessä. Nämä tekniset parannukset tarjoavat aikaa ja rahaa säästäviä ratkaisuja yrityksille ja asiakkaille, joten ne olisi otettava huomioon riskejä arvioitaessa. Jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten ja ilmoitusvelvollisten olisi toimittava proaktiivisesti uusien ja innovatiivisten rahanpesutapojen torjunnassa ja kunnioitettava samalla perusoikeuksia, mukaan lukien oikeus yksityisyyteen ja oikeus tietosuojaan.*

## Tarkistus 19

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 12 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***(12 a) EBRD:n hallintoelimissä olevien unionin edustajien olisi kannustettava EBRD:tä panemaan täytäntöön tämän direktiivin säännökset ja julkistamaan verkkosivustollaan rahanpesun vastaisen politiikan, joka sisältää yksityiskohtaiset menettelyt tämän direktiivin täytäntöönpanoa varten***

*Perustelu*

*Perustuu EU:n EBRD:tä koskevassa lainsäädännössä käytettyyn sanamuotoon.*

## Tarkistus 20

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 13 kappale

*Komission teksti*

*Tarkistus*

(13) Rahapelialan käyttö rikollisen toiminnan tuottaman hyödyn pesemiseen on huolestuttavaa. Jotta voitaisiin vähentää alaan liittyviä riskejä ja saattaa rahapelipalvelujen tarjoajat yhdenvertaiseen asemaan, olisi säädettävä, että **kaikki** rahapelipalvelujen tarjoajat ovat velvollisia toteuttamaan asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet, kun yhdellä kertaa suoritetun liiketoimen rahamäärä on vähintään 2 000 euroa. Jäsenvaltioiden olisi harkittava tämän vähimmäismäärän soveltamista sekä voittojen nostamiseen että panoksen asettamiseen. **Jos** rahapelipalvelujen **tarjoajilla on fyysisiä tiloja (esimerkiksi kasinoita), niiden** olisi varmistettava, että **tilojen** sisäänkäynnissä toteutetut asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet voidaan yhdistää liiketoimiin,

(13) Rahapelialan käyttö rikollisen toiminnan tuottaman hyödyn pesemiseen on huolestuttavaa. Jotta voitaisiin vähentää alaan liittyviä riskejä ja saattaa rahapelipalvelujen tarjoajat yhdenvertaiseen asemaan, olisi säädettävä, että rahapelipalvelujen tarjoajat ovat velvollisia toteuttamaan asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet, kun yhdellä kertaa suoritetun liiketoimen rahamäärä on vähintään 2 000 euroa. **Näiden asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden suorittamisessa olisi sovellettava riskiin perustuvaa lähestymistapaa, jossa otetaan huomioon erityyppisten rahapelipalvelujen erilaiset riskit ja se, onko niissä suuri vai pieni rahanpesuriski. Olisi otettava huomioon myös erityyppisten rahapelien**

joita asiakas toteuttaa *kyseisissä tiloissa*.

*erityispiirteet esimerkiksi tekemällä ero kasinoiden, verkkorahapelien tai muiden rahapelipalvelujen tarjoajien välillä.*

Jäsenvaltioiden olisi harkittava tämän vähimmäismäärän soveltamista sekä voittojen nostamiseen että panoksen asettamiseen. Rahapelipalvelujen **tarjoajien** olisi varmistettava, että sisäänkäynnissä toteutetut asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet voidaan yhdistää liiketoimiin, joita asiakas toteuttaa.

## Tarkistus 21

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 13 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(13 a) Rahanpesu on saamassa entistä hienostuneempia muotoja, kuten laitton ja joskus laillinen, etenkin urheilutapahtumiin liittyvä, vedonlyönti. On ilmaantunut uusia tuottoisia järjestäytyneen rikollisuuden muotoja, kuten sopupelit, ja ne ovat kehittyneet tuottoisiksi rahanpesuun liittyviksi rikollisen toiminnan muodoiksi.*

## Tarkistus 22

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 14 kappale

*Komission teksti*

*Tarkistus*

(14) Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riski ei ole kaikissa tilanteissa yhtä suuri. Siksi olisi sovellettava riskiin perustuvaa lähestymistapaa. Riskiin perustuva lähestymistapa ei ole liian salliva vaihtoehto jäsenvaltioille ja ilmoitusvelvollisille. Siinä päätökset tehdään näytön perusteella, jotta toimet voidaan paremmin kohdistaa rahanpesun ja

(14) Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riski ei ole kaikissa tilanteissa yhtä suuri. Siksi olisi sovellettava **kokonaisvaltaista** riskiin perustuvaa lähestymistapaa, **joka perustuu vähimmäisvaatimuksiin**. Riskiin perustuva lähestymistapa ei ole liian salliva vaihtoehto jäsenvaltioille ja ilmoitusvelvollisille. Siinä päätökset tehdään näytön perusteella, jotta toimet

terrorismin rahoituksen riskeihin, jotka vaikuttavat Euroopan unioniin ja sen toimijoihin.

voidaan paremmin kohdistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeihin, jotka vaikuttavat Euroopan unioniin ja sen toimijoihin.

## Tarkistus 23

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 15 kappale

#### *Komission teksti*

(15) Riskiin perustuvan lähestymistavan tukeminen on välttämätöntä, jotta jäsenvaltiot voivat yksilöidä ja ymmärtää niihin kohdistuvat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskit ja vähentää niitä. Riskien yksilöintiin sovellettavan ylikansallisen toimintamallin merkitys on tunnustettu kansainvälisesti, ja seuraavia elimiä olisi pyydetävä antamaan lausunto finanssialaan vaikuttavista riskeistä: Euroopan valvontaviranomainen (Euroopan pankkiviranomainen), jäljempänä 'EPV', joka perustettiin Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetulla Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) N:o 1093/2010<sup>29</sup>, Euroopan valvontaviranomainen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen), jäljempänä 'EVLEV', joka perustettiin Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetulla Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) N:o 1094/2010<sup>30</sup>, ja Euroopan valvontaviranomainen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen),

#### *Tarkistus*

(15) Riskiin perustuvan lähestymistavan tukeminen on välttämätöntä, jotta jäsenvaltiot **ja unioni** voivat yksilöidä ja ymmärtää niihin kohdistuvat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskit ja vähentää niitä. Riskien yksilöintiin sovellettavan ylikansallisen toimintamallin merkitys on tunnustettu kansainvälisesti, ja seuraavia elimiä olisi pyydetävä antamaan lausunto finanssialaan vaikuttavista riskeistä: Euroopan valvontaviranomainen (Euroopan pankkiviranomainen), jäljempänä 'EPV', joka perustettiin Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetulla Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) N:o 1093/2010<sup>29</sup>, Euroopan valvontaviranomainen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen, jäljempänä 'EVLEV'), joka perustettiin Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetulla Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) N:o 1094/2010<sup>30</sup>, ja Euroopan valvontaviranomainen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen),

jäljempänä 'EAMV', joka perustettiin Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetulla Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) N:o 1095/2010<sup>31</sup>.

jäljempänä 'EAMV', joka perustettiin Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetulla Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) N:o 1095/2010<sup>31</sup>, **ja yhteistyössä jäsenvaltioiden kanssa olisi kehitettävä toimivaltaisten kansallisten viranomaisten tekemien riskinarviointien vähimmäisvaatimukset. Tähän prosessiin olisi mahdollisuuksien mukaan otettava mukaan asiaankuuluvat sidosryhmät järjestämällä julkisia kuulemisia.**

---

<sup>29</sup> EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12.

<sup>30</sup> EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48.

<sup>31</sup> EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84.

---

<sup>29</sup> EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12.

<sup>30</sup> EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48.

<sup>31</sup> EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84.

## Tarkistus 24

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 16 kappale

#### *Komission teksti*

(16) **Jäsenvaltioissa tehtyjen** riskinarviointien tulokset olisi tarvittaessa asetettava ilmoitusvelvollisten saataville, jotta nämä voivat yksilöidä ja ymmärtää omat riskinsä ja vähentää niitä.

## Tarkistus 25

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 17 kappale

#### *Komission teksti*

(17) Jotta saataisiin tarkempi kuva Euroopan unionin tason riskeistä ja jotta

#### *Tarkistus*

(16) Riskinarviointien tulokset olisi tarvittaessa asetettava **hyvissä ajoin** ilmoitusvelvollisten saataville, jotta nämä voivat yksilöidä ja ymmärtää omat riskinsä ja vähentää niitä.

#### *Tarkistus*

(17) Jotta saataisiin tarkempi kuva Euroopan unionin tason riskeistä ja jotta

niitä voitaisiin vähentää, jäsenvaltioiden olisi asetettava riskinarviointituloksensa toistensa, komission ja EPV:n, EVLEV:n ja EAMV:n saataville soveltuvien osin.

niitä voitaisiin vähentää, **olisi tehtävä ylikansallinen riskianalyysi sisämarkkinoita uhkaavien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien tunnistamiseksi tehokkaasti. Komission olisi velvoitettava jäsenvaltiot hoitamaan suuririskisinä pidettävät tapaukset tehokkaasti. Lisäksi** jäsenvaltioiden olisi asetettava riskinarviointituloksensa toistensa, komission ja EPV:n, EVLEV:n, EAMV:n **ja Europolin** saataville soveltuvien osin.

### Perustelu

*Jotta voidaan tarjota selkeä tulkinta riskianalyysin eri tasojen välisistä suhteista, on johdanto-osan kappaleessa tarkennettava, että jäsenvaltioiden on toteutettava tehokkaasti erityisesti suuririskisiä tapauksia koskeva ylikansallinen riskianalyysi.*

## Tarkistus 26

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 21 kappale

#### *Komission teksti*

(21) Tämä koskee erityisesti **liikesuhteita** sellaisten henkilöiden kanssa, jotka ovat tai ovat aikaisemmin olleet merkittävässä julkisessa tehtävässä ja erityisesti jotka ovat lähtöisin maista, joissa lahjonta on laajalle levinnyttä. Tällaiset **liikesuhteet** voivat aiheuttaa finanssialalle varsinkin tuntevia maineeseen liittyviä ja oikeudellisia riskejä. Lahjonnan vastaisen kansainvälisen toiminnan vuoksi on myös perusteltua kiinnittää erityistä huomiota tällaisiin tapauksiin sekä soveltaa asianmukaisia tehostettuja asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä sellaisiin henkilöihin, jotka toimivat tai ovat toimineet merkittävässä tehtävässä kotimaassa tai ulkomailla, sekä henkilöihin, jotka toimivat korkeassa asemassa kansainvälisissä järjestöissä.

#### *Tarkistus*

(21) Tämä koskee erityisesti **suhteita** sellaisten henkilöiden kanssa, jotka ovat tai ovat aikaisemmin olleet merkittävässä julkisessa tehtävässä ja erityisesti jotka ovat lähtöisin maista, joissa lahjonta on laajalle levinnyttä **ja jotka ovat unionin sisällä tai sen ulkopuolella**. Tällaiset **suhteet** voivat aiheuttaa finanssialalle varsinkin tuntevia maineeseen liittyviä ja oikeudellisia riskejä. Lahjonnan vastaisen kansainvälisen toiminnan vuoksi on myös perusteltua kiinnittää erityistä huomiota tällaisiin tapauksiin sekä soveltaa asianmukaisia tehostettuja asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä sellaisiin henkilöihin, jotka toimivat tai ovat toimineet merkittävässä tehtävässä kotimaassa tai ulkomailla, sekä henkilöihin, jotka toimivat korkeassa

asemassa kansainvälisissä järjestöissä.

## Tarkistus 27

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 21 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(21 a) Tarpeen soveltaa tehostettuja asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä sellaisiin henkilöihin, jotka toimivat tai ovat toimineet merkittävässä tehtävässä joko kotimaassa tai ulkomailla, sekä henkilöihin, jotka toimivat korkeassa asemassa kansainvälisissä järjestöissä, ei kuitenkaan pidä johtaa tilanteeseen, jossa tällaisista henkilöistä tietoja sisältäviä luetteloita myydään kaupallisiin tarkoituksiin. Jäsenvaltioiden olisi toteutettava asianmukaiset toimenpiteet tällaisen toiminnan kieltämiseksi.*

## Tarkistus 28

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 22 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(22 a) On tärkeää, että unioni kehittää yhteisen lähestymistavan ja yhteisen politiikan sellaisia yhteistyöstä kieltäytyviä oikeudenkäyttöalueita varten, joilla on puutteita rahapesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alalla. Tässä tarkoituksessa jäsenvaltioiden olisi pantava täytäntöön ja sovellettava kansallisessa rahapesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässään suoraan kaikkia FATF:n julkaisemien maiden luetteloita. Lisäksi jäsenvaltioiden ja komission olisi kaikkien käytettävissä olevien tietojen perusteella yksilöitävä muut yhteistyöstä kieltäytyvät*



*oikeudenkäyttöalueet.*

*Komission olisi kehitettävä yhteiset menettelyt, joita käytetään sisämarkkinoiden koskemattomuuden suojaamiseksi yhteistyöstä kieltäytyviltä oikeudenkäyttöalueilta.*

*Perustelu*

*Il est essentiel d'introduire des mesures ambitieuses au sein des cadres juridiques nationaux relatives à une approche européenne cohérente à l'égard des juridictions non coopératives, et il doit être clair que les listes du GAFI doivent être considérées comme obligatoires par tous les Etats membres. La Directive doit précisément donner la possibilité à l'Union européenne d'adopter une approche commune et de prendre des mesures (coordonnées entre les EM ou laissée à la libre appréciation d'un Etat membre) à l'égard de pays qui ne seraient pas listés par les Déclarations publiques du GAFI, mais qui sont identifiées comme présentant un risque ou des défaillances importantes en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.*

## **Tarkistus 29**

### **Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 24 kappale**

*Komission teksti*

(24) Kun on kyse sopimukseen perustuvasta asiamiessuhteesta tai ulkoistamisesta tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvien ilmoitusvelvollisten ja tämän direktiivin soveltamisalaan kuulumattomien ulkopuolisten luonnollisten henkilöiden tai oikeushenkilöiden välillä, kaikki rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaiset näiden asiamiesten tai ulkoistamispalveluiden tarjoajien velvollisuudet osana direktiivin soveltamisalaan kuuluvia ilmoitusvelvollisia voivat johtua vain sopimuksesta eivätkä tästä direktiivistä. Velvollisuuden noudattaa tätä direktiiviä olisi säilyttävä **sen soveltamisalaan kuuluvalla** ilmoitusvelvollisella.

*Tarkistus*

(24) Kun on kyse sopimukseen perustuvasta asiamiessuhteesta tai ulkoistamisesta tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvien ilmoitusvelvollisten ja tämän direktiivin soveltamisalaan kuulumattomien ulkopuolisten luonnollisten henkilöiden tai oikeushenkilöiden välillä, kaikki rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaiset näiden asiamiesten tai ulkoistamispalveluiden tarjoajien velvollisuudet osana direktiivin soveltamisalaan kuuluvia ilmoitusvelvollisia voivat johtua vain sopimuksesta eivätkä tästä direktiivistä. Velvollisuuden noudattaa tätä direktiiviä olisi säilyttävä **ensisijaisesti ilmoitusvelvollisella. Lisäksi jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että tällaiset kolmannet osapuolet voidaan saattaa vastuuseen tämän direktiivin**

## Tarkistus 30

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 25 kappale

#### *Komission teksti*

(25) Kaikki jäsenvaltiot ovat perustaneet tai niiden olisi perustettava rahanpesun selvittelykeskuksia niiden vastaanottamien tietojen keräämiseksi ja analysoimiseksi, jolloin tarkoituksena on todeta epäilyttävien liiketoimien sekä niiden taustalla olevien rikollisten toimien välisiä yhteyksiä ja siten estää ja torjua rahanpesua ja terrorismin rahoitusta. Epäilyttävistä liiketoimista olisi ilmoitettava rahanpesun selvittelykeskuksille, joiden olisi toimittava kansallisena keskuksena, joka vastaanottaa, analysoi ja jakaa toimivaltaisille viranomaisille ilmoituksia epäilyttävistä liiketoimista sekä muuta tietoa mahdollisesta rahanpesusta tai terrorismin rahoituksesta. Tämän ei olisi edellytettävä jäsenvaltioilta muutoksia niiden nykyisiin ilmoitusjärjestelmiin, joissa ilmoitus tehdään virallisen syyttäjän tai muun lainvalvontaviranomaisen välityksellä, kunhan tietoa siirretään viipymättä ja suodattamattomana eteenpäin rahanpesun selvittelykeskuksille, jotta nämä voivat suorittaa asianmukaisesti tehtävänsä, mukaan lukien kansainvälinen yhteistyö muiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa.

#### *Tarkistus*

(25) Kaikki jäsenvaltiot ovat perustaneet tai niiden olisi perustettava ***operatiivisesti riippumattomia ja itsenäisiä*** rahanpesun selvittelykeskuksia niiden vastaanottamien tietojen keräämiseksi ja analysoimiseksi, jolloin tarkoituksena on todeta epäilyttävien liiketoimien sekä niiden taustalla olevien rikollisten toimien välisiä yhteyksiä ja siten estää ja torjua rahanpesua ja terrorismin rahoitusta. Epäilyttävistä liiketoimista olisi ilmoitettava rahanpesun selvittelykeskuksille, joiden olisi toimittava kansallisena keskuksena, joka vastaanottaa, analysoi ja jakaa toimivaltaisille viranomaisille ilmoituksia epäilyttävistä liiketoimista sekä muuta tietoa mahdollisesta rahanpesusta tai terrorismin rahoituksesta. Tämän ei olisi edellytettävä jäsenvaltioilta muutoksia niiden nykyisiin ilmoitusjärjestelmiin, joissa ilmoitus tehdään virallisen syyttäjän tai muun lainvalvontaviranomaisen välityksellä, kunhan tietoa siirretään viipymättä ja suodattamattomana eteenpäin rahanpesun selvittelykeskuksille, jotta nämä voivat suorittaa asianmukaisesti tehtävänsä, mukaan lukien kansainvälinen yhteistyö muiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa. ***On tärkeää, että jäsenvaltiot tarjoavat rahanpesun selvittelykeskuksille vaaditut resurssit, joilla varmistetaan, että niillä on täysi operatiivinen kyky vastata nykyisiin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen asettamiin haasteisiin, kunnioittaen samalla perusoikeuksia, mukaan lukien oikeus yksityisyyteen ja***

*oikeus tietosuojaan.*

## Tarkistus 31

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 26 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(26 a) Koska suuri osa laittoman rahan virroista päätyy veroparatiiseihin, unionin olisi painostettava näitä maita entistä tehokkaammin yhteistyöhön rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi.*

## Tarkistus 32

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 29 kappale

*Komission teksti*

*Tarkistus*

(29) Rahanpesuepäilyistä ilmoittaneet työntekijät ovat joissakin tapauksissa joutuneet uhkailun tai vihamielisten toimien kohteeksi. Vaikka tällä direktiivillä ei voida vaikuttaa jäsenvaltioiden oikeudellisiin menettelyihin, tämä on keskeinen kysymys rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaisen järjestelmän tehokkuuden kannalta. Jäsenvaltioiden olisi tiedostettava tämä ongelma ja tehtävä voitavansa työntekijöiden suojaamiseksi tällaiselta uhkailulta tai vihamielisiltä toimilta.

(29) Rahanpesuepäilyistä ilmoittaneet **yksityishenkilöt, myös työntekijät ja edustajat**, ovat joissakin tapauksissa joutuneet uhkailun tai vihamielisten toimien kohteeksi. Vaikka tällä direktiivillä ei voida vaikuttaa jäsenvaltioiden oikeudellisiin menettelyihin, tämä on keskeinen kysymys rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaisen järjestelmän tehokkuuden kannalta. Jäsenvaltioiden olisi tiedostettava tämä ongelma ja tehtävä voitavansa **yksityishenkilöiden, myös työntekijöiden ja edustajien**, suojaamiseksi tällaiselta uhkailulta tai vihamielisiltä toimilta **sekä muulta epäsuotuisalta kohtelulta tai epäsuotuisilta seuraamuksilta sekä tehtävä näille helpommaksi ilmoittaa epäilyksistään, mikä vahvistaisi rahanpesun torjuntaa.**

## Tarkistus 33

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 30 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***(30 a) Sovellettaessa tätä direktiiviä henkilötietojen käsittelyyn unionin toimielimissä ja muissa elimissä sovelletaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EY) N:o 45/2001<sup>31a</sup>.***

---

***<sup>31a</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EY) N:o 45/2001, annettu 18 päivänä joulukuuta 2000, yksilöiden suojelusta yhteisöjen toimielinten ja elinten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta (EYVL L 8, 12.1.2001, s. 1).***

## Tarkistus 34

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 31 kappale

*Komission teksti*

*Tarkistus*

(31) Tämän direktiivin täytäntöönpanon tiettyihin osatekijöihin liittyy tietojen keräämistä, analysointia, säilyttämistä ja jakamista. Henkilötietojen käsittely olisi sallittava tässä direktiivissä säädettyjen velvollisuuksien noudattamiseksi; näihin kuuluvat muun muassa asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden toteuttaminen, jatkuva seuranta, epätavallisten ja epäilyttävien liiketoimien tutkiminen ja niistä ilmoittaminen, oikeushenkilön tai oikeudellisen järjestelyn todellisen omistajan ja edunsaajan tunnistaminen, tietojen jakaminen toimivaltaisten viranomaisten välillä ja tietojen jakaminen finanssilaitosten välillä. Kerätyt

(31) Tämän direktiivin täytäntöönpanon tiettyihin osatekijöihin liittyy tietojen keräämistä, analysointia, säilyttämistä ja jakamista. Henkilötietojen käsittely olisi sallittava tässä direktiivissä säädettyjen velvollisuuksien noudattamiseksi; näihin kuuluvat muun muassa asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden toteuttaminen, jatkuva seuranta, epätavallisten ja epäilyttävien liiketoimien tutkiminen ja niistä ilmoittaminen, oikeushenkilön tai oikeudellisen järjestelyn todellisen omistajan ja edunsaajan tunnistaminen, ***poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön tunnistaminen***, tietojen jakaminen toimivaltaisten viranomaisten välillä ja

henkilötiedot olisi rajoitettava siihen, mikä on ehdottoman välttämätöntä tämän direktiivin vaatimusten täyttämiseksi, eikä tietoja saisi käsitellä edelleen direktiivin 95/46/EY vastaisella tavalla. Erityisesti henkilötietojen edelleen käsittely kaupallisiin tarkoituksiin olisi ehdottomasti kiellettävä.

tietojen jakaminen finanssilaitosten *ja ilmoitusvelvollisten* välillä. Kerätyt henkilötiedot olisi rajoitettava siihen, mikä on ehdottoman välttämätöntä tämän direktiivin vaatimusten täyttämiseksi, eikä tietoja saisi käsitellä edelleen direktiivin 95/46/EY vastaisella tavalla. Erityisesti henkilötietojen edelleen käsittely kaupallisiin tarkoituksiin olisi ehdottomasti kiellettävä.

## Tarkistus 35

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 32 kappale

#### *Komission teksti*

(32) Kaikki jäsenvaltiot tunnustavat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan olevan tärkeää yleisen edun kannalta.

#### *Tarkistus*

(32) Kaikki jäsenvaltiot tunnustavat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan olevan tärkeää yleisen edun kannalta. *Kyseisten ilmiöiden kitkeminen edellyttää lujaa poliittista tahtoa ja yhteistyötä kaikilla tasoilla.*

## Tarkistus 36

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 32 a kappale (uusi)

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

*(32 a) On äärimmäisen tärkeää, että unionin talousarviosta yhteisrahoitetut investoinnit täyttävät vaativimmat määräykset, jotta voidaan ehkäistä talousrikoksia, kuten korruptiota ja veropetoksia. Euroopan investointipankki hyväksyi siksi vuonna 2008 sisäisen toimintamenettelyn, joka koskee kielletyn toiminnan estämistä Euroopan investointipankin toiminnassa ja jonka oikeusperustana ovat SEUT-sopimuksen 325 artikla, EIP:n perussäännön 18 artikla ja 25 päivänä kesäkuuta 2002 annettu neuvoston asetus (EY, Euratom)*

*N:o 1605/2002. Toimintamenettelyn hyväksymisen jälkeen EIP:n olisi ilmoitettava Luxemburgin rahanpesun selvittelykeskukselle epäilyttäviä tai väitetyistä rahanpesutapauksista, jotka vaikuttavat EIP:n tukemiin hankkeisiin, toimintoihin ja liiketoimiin.*

## Tarkistus 37

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 33 kappale

*Komission teksti*

*(33) Tämä direktiivi ei rajoita henkilötietojen suojelua rikosasioita koskevassa poliisiyhteistyössä ja oikeudellisessa yhteistyössä rikosasioissa, mukaan lukien puitepäätöksen 977/2008/YOS säännökset.*

*Tarkistus*

*Poistetaan.*

## Tarkistus 38

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 34 kappale

*Komission teksti*

(34) Tätä direktiiviä sovellettaessa käsiteltyihin henkilötietoihin sovelletaan rekisteröidyn tiedonsaantioikeuksia. Rekisteröidyn pääsy epäilyttävää liiketoimintaa koskevan ilmoituksen sisältämiin tietoihin heikentäisi kuitenkin vakavasti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan vaikuttavuutta. Näin ollen voi olla perusteltua kohdistaa tähän oikeuteen direktiivin 95/46/EY 13 artiklassa säädettyjen sääntöjen mukaisia rajoituksia.

*Tarkistus*

(34) Tätä direktiiviä sovellettaessa käsiteltyihin henkilötietoihin sovelletaan rekisteröidyn tiedonsaantioikeuksia. Rekisteröidyn pääsy epäilyttävää liiketoimintaa koskevan ilmoituksen sisältämiin tietoihin heikentäisi kuitenkin vakavasti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan vaikuttavuutta. Näin ollen voi olla perusteltua kohdistaa tähän oikeuteen direktiivin 95/46/EY 13 artiklassa säädettyjen sääntöjen mukaisia rajoituksia. ***Tällaisia rajoituksia on kuitenkin tasapainotettava tietosuojaviranomaisille annetuilla tosiasiallisilla toimivaltuuksilla, joihin kuuluvat myös direktiivissä 95/46/EY***

*säädetyt epäsuoraa pääsyä koskevat toimivaltuudet tutkia joko viran puolesta tai valituksen perusteella kaikki valitukset, jotka koskevat henkilötietojen käsittelyn ongelmia. Tähän olisi kuuluttava erityisesti mahdollisuus tutustua ilmoitusvelvollisen tiedostoihin.*

## Tarkistus 39

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 37 kappale

#### *Komission teksti*

(37) Ilmoitusvelvollisten olisi saatava, *siinä määrin kuin* on mahdollista, palautetta epäilyttäviä liiketoimia koskevien ilmoitustensa hyödyllisyydestä ja jatkotoimista. Jotta tämä olisi mahdollista ja jotta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaisten järjestelmien tehokkuutta voidaan tarkastella, jäsenvaltioiden olisi laadittava ja kehitettävä asiaan liittyviä tilastoja. Jotta unionin tasolla kerättyjen tilastotietojen laatua ja johdonmukaisuutta voidaan parantaa, komission olisi seurattava EU:n laajuista tilannetta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan saralla ja julkaistava säännöllisesti katsauksia.

#### *Tarkistus*

(37) Ilmoitusvelvollisten olisi saatava, *silloin kun se* on mahdollista, palautetta epäilyttäviä liiketoimia koskevien ilmoitustensa hyödyllisyydestä ja jatkotoimista. Jotta tämä olisi mahdollista ja jotta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaisten järjestelmien tehokkuutta voidaan tarkastella, jäsenvaltioiden olisi laadittava ja kehitettävä asiaan liittyviä tilastoja. Jotta unionin tasolla kerättyjen tilastotietojen laatua ja johdonmukaisuutta voidaan parantaa, komission olisi seurattava EU:n laajuista tilannetta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan saralla ja julkaistava säännöllisesti katsauksia. *Komission olisi myös esitettävä katsauksissaan arvio kansallisista riskinarvioinneista. Komission ensimmäinen katsaus olisi tehtävä yhden vuoden kuluessa tämän direktiivin voimaantulopäivästä.*

## Tarkistus 40

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 37 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(37 a) Sen lisäksi, että jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että ilmoitusvelvolliset noudattavat asiaa koskevia sääntöjä ja ohjeita, niillä olisi oltava myös järjestelmiä, jotka tosiasiallisesti vähentävät rahanpesun riskin minimiin kyseisissä yhteisöissä.*

## **Tarkistus 41**

**Ehdotus direktiiviksi  
Johdanto-osan 37 b kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(37 b) Jotta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaisten järjestelmien tehokkuutta voidaan tarkastella, jäsenvaltioiden olisi laadittava ja kehitettävä alan tilastoja. Jotta unionin tasolla kerättyjen tilastotietojen laatua ja johdonmukaisuutta voidaan parantaa, komission olisi seurattava unionin laajuista tilannetta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan saralla ja julkaistava säännöllisesti katsauksia.*

## **Tarkistus 42**

**Ehdotus direktiiviksi  
Johdanto-osan 40 kappale**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

(40) Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen kansainvälisen luonteen vuoksi on erityisen tärkeää parantaa rahanpesun selvittelykeskusten välistä tietojenvaihtoa EU:ssa. Jäsenvaltioiden olisi kannustettava käyttämään tietojenvaihdossa turvallisia välineitä, *etenkin keskitettyä FIU.net-tietokoneverkkoa ja kyseisen verkon*

(40) Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen kansainvälisen luonteen vuoksi on erityisen tärkeää parantaa rahanpesun selvittelykeskusten välistä tietojenvaihtoa EU:ssa. Jäsenvaltioiden olisi kannustettava käyttämään tietojenvaihdossa turvallisia välineitä *ja niiden* tarjoamia tekniikoita.



tarjoamia tekniikoita.

### *Perustelu*

*Direktiivissä on määritettävä tulokset ja tavoitteet – ei täsmällisiä välineitä niiden saavuttamiseksi. Tämän vuoksi on oltava mahdollista valita tehokkaimmat ja parhaat ”suojatut tiedonvälityskanavat”. FIU.net-tietokoneverkon määrittäminen direktiivissä on tämän vuoksi mahdotonta sekä lainsäädännöllisistä että käytännön syistä. Sama pätee 53 artiklaan.*

## **Tarkistus 43**

### **Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 41 kappale**

#### *Komission teksti*

(41) Rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen vastaisen toiminnan merkittävyyden vuoksi jäsenvaltioiden olisi säädettävä kansallisessa lainsäädännössään tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia seuraamuksia tämän direktiivin nojalla annettujen kansallisten säännösten noudattamisen laiminlyönnistä. Jäsenvaltioissa on nykyisin monenlaisia hallinnollisia seuraamuksia ja toimenpiteitä, joita voidaan määrätä keskeisten ennaltaehkäisevien toimenpiteiden rikkomisesta. Tämä moninaisuus saattaisi olla haitaksi rahanpesua ja terrorismin rahoitusta torjuvissa toimissa, ja unionin toimet ovat vaarassa pirstoutua. Direktiiviin olisi näin ollen sisällytettävä useita hallinnollisia toimenpiteitä ja seuraamuksia, joita jäsenvaltioissa on oltava käytettävissä sellaisissa tilanteissa, joissa järjestelmällisesti rikotaan vaatimuksia, jotka koskevat asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä, tietojen säilyttämistä, epäilyttävistä liiketoimista ilmoittamista ja ilmoitusvelvollisten sisäisiä tarkastuksia. Näiden toimenpiteiden ja seuraamusten valikoiman olisi oltava riittävän laaja, jotta jäsenvaltiot ja toimivaltaiset viranomaiset

#### *Tarkistus*

(41) Rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen vastaisen toiminnan merkittävyyden vuoksi jäsenvaltioiden olisi säädettävä kansallisessa lainsäädännössään tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia seuraamuksia tämän direktiivin nojalla annettujen kansallisten säännösten noudattamisen laiminlyönnistä. Jäsenvaltioissa on nykyisin monenlaisia hallinnollisia seuraamuksia ja toimenpiteitä, joita voidaan määrätä keskeisten ennaltaehkäisevien toimenpiteiden rikkomisesta. Tämä moninaisuus saattaisi olla haitaksi rahanpesua ja terrorismin rahoitusta torjuvissa toimissa, ja unionin toimet ovat vaarassa pirstoutua. Direktiiviin olisi näin ollen sisällytettävä useita hallinnollisia toimenpiteitä ja seuraamuksia, joita jäsenvaltioissa on oltava käytettävissä sellaisissa tilanteissa, joissa järjestelmällisesti rikotaan vaatimuksia, jotka koskevat asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä, tietojen säilyttämistä, epäilyttävistä liiketoimista ilmoittamista ja ilmoitusvelvollisten sisäisiä tarkastuksia. Näiden toimenpiteiden ja seuraamusten valikoiman olisi oltava riittävän laaja, jotta jäsenvaltiot ja toimivaltaiset viranomaiset

voivat ottaa huomioon ilmoitusvelvollisten, etenkin finanssilaitosten ja muiden ilmoitusvelvollisten, väliset erot, jotka koskevat niiden kokoa, ominaisuuksia ja toiminta-alueita. Tätä direktiiviä soveltaessaan jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että bis in idem -periaatetta ei rikota, kun määrätään hallinnollisia toimenpiteitä ja seuraamuksia tämän direktiivin mukaisesti ja rikosoikeudellisia seuraamuksia kansallisen lainsäädännön mukaisesti.

#### **Tarkistus 44**

##### **Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 42 a kappale (uusi)**

*Komission teksti*

voivat ottaa huomioon ilmoitusvelvollisten, etenkin finanssilaitosten ja muiden ilmoitusvelvollisten, väliset erot, jotka koskevat niiden kokoa, ominaisuuksia, **riskitasoa** ja toiminta-alueita. Tätä direktiiviä soveltaessaan jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että bis in idem -periaatetta ei rikota, kun määrätään hallinnollisia toimenpiteitä ja seuraamuksia tämän direktiivin mukaisesti ja rikosoikeudellisia seuraamuksia kansallisen lainsäädännön mukaisesti.

*Tarkistus*

***(42 a) Komission olisi laadittava luettelo niistä unionin ulkopuolisista oikeudenkäyttöalueista, joissa on pantu täytäntöön vastaavanlaisia sääntöjä ja säännöksiä kuin tässä direktiivissä, jotta toimivaltaiset viranomaiset ja ilmoitusvelvolliset voisivat paremmin arvioida tietyistä liiketoimista aiheutuvia riskejä.***

#### **Tarkistus 45**

##### **Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 46 kappale**

*Komission teksti*

(46) Tässä direktiivissä kunnioitetaan perusoikeuksia ja otetaan huomioon Euroopan unionin perusoikeuskirjassa tunnustetut periaatteet, erityisesti oikeus yksityis- ja perhe-elämän kunnioittamiseen, oikeus henkilötietojen suojaan, elinkeinovapaus, syrjintäkielto ja oikeus tehokkaisiin oikeussuojakeinoihin ja puolueettomaan tuomioistuimeen sekä

*Tarkistus*

(46) Tässä direktiivissä kunnioitetaan perusoikeuksia ja otetaan huomioon Euroopan unionin perusoikeuskirjassa tunnustetut periaatteet, erityisesti oikeus yksityis- ja perhe-elämän kunnioittamiseen, ***syyttömyysolettama***, oikeus henkilötietojen suojaan, elinkeinovapaus, syrjintäkielto ja oikeus tehokkaisiin oikeussuojakeinoihin ja

oikeus puolustukseen.

puolueettomaan tuomioistuimeen sekä oikeus puolustukseen.

## Tarkistus 46

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 48 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(48 a) Tätä direktiiviä tai tämän direktiivin täytäntöönpanemiseksi säädettyä kansallista lainsäädäntöä soveltaessaan jäsenvaltioiden ja ilmoitusvelvollisten on noudatettava neuvoston direktiiviä 2000/43/EY<sup>33a</sup>.**

---

<sup>33a</sup> Neuvoston direktiivi 2000/43/EY, annettu 29 päivänä kesäkuuta 2000, rodusta tai etnisestä alkuperästä riippumattoman yhdenvertaisen kohtelun periaatteen täytäntöönpanosta (EYVL L 180, 19.7.2000, s. 22).

## Tarkistus 47

### Ehdotus direktiiviksi 1 artikla – 2 kohta – a alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

a) varojen muuntaminen tai siirtäminen tietoisena siitä, että ne on saatu rikollisesta toiminnasta tai osallisuudesta tällaiseen toimintaan, tarkoituksena salata tai peittää niiden laiton alkuperä tai auttaa tällaisen toiminnan harjoittamiseen osallistuvaa henkilöä välttämään toimintansa oikeudellisia seuraamuksia;

a) varojen muuntaminen tai siirtäminen tietoisena siitä, että ne on saatu rikollisesta toiminnasta tai osallisuudesta tällaiseen toimintaan, tarkoituksena salata tai peittää niiden laiton alkuperä tai **välttää jäädyttäminen tai menetetyksi tuomitseminen tai** auttaa tällaisen toiminnan harjoittamiseen osallistuvaa henkilöä välttämään toimintansa oikeudellisia seuraamuksia;

## Tarkistus 48

### Ehdotus direktiiviksi

#### 2 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – b alakohta – v alakohta

##### *Komission teksti*

v) huolto-omaisuuksien (trusts), yhtiöiden tai vastaavien rakenteiden perustaminen, johtaminen tai niiden toiminnasta vastaaminen;

##### *Tarkistus*

v) huolto-omaisuuksien (trusts), **säätiöiden, hallintayhtiöiden**, yhtiöiden tai vastaavien rakenteiden perustaminen, johtaminen tai niiden toiminnasta vastaaminen;

## Tarkistus 49

### Ehdotus direktiiviksi

#### 2 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – d alakohta

##### *Komission teksti*

d) kiinteistönvälittäjät, mukaan luettuina vuokravälittäjät;

##### *Tarkistus*

d) kiinteistönvälittäjät, mukaan luettuina vuokravälittäjät, **niiltä osin kun nämä osallistuvat rahoitustoimiin**;

##### *Perustelu*

*Tietyissä jäsenvaltioissa kiinteistönvälittäjien tehtäviin kuuluu ainoastaan kiinteistön ostajan ja myyjän yhteensaattaminen eivätkä ne kata virallista sopimuksen tekemistä ja siihen liittyviä rahoitustoimia, joten sanamuodon on oltava täsmällisempi.*

## Tarkistus 50

### Ehdotus direktiiviksi

#### 2 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – e alakohta

##### *Komission teksti*

e) muut luonnolliset henkilöt tai oikeushenkilöt, jotka myyvät tavaroita, jos maksu suoritetaan tai vastaanotetaan käteisenä ja rahamäärä on vähintään 7 500 euroa riippumatta siitä, suoritetaanko liiketoimi yhdellä kertaa vai useina erillisinä suorituksina, jotka vaikuttavat olevan yhteydessä toisiinsa;

##### *Tarkistus*

e) muut luonnolliset henkilöt tai oikeushenkilöt, jotka myyvät tavaroita **tai palveluita**, jos maksu suoritetaan tai vastaanotetaan käteisenä ja rahamäärä on vähintään 7 500 euroa riippumatta siitä, suoritetaanko liiketoimi yhdellä kertaa vai useina erillisinä suorituksina, jotka vaikuttavat olevan yhteydessä toisiinsa;

## Tarkistus 51

### Ehdotus direktiiviksi

#### 2 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – f alakohta

##### *Komission teksti*

f) rahapelipalvelujen tarjoajat.

##### *Tarkistus*

f) rahapelipalvelujen tarjoajat. ***Kasinoita lukuun ottamatta jäsenvaltiot voivat päättää jättää tiettyjä rahapelipalveluita kokonaan tai osittain tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annettujen kansallisten säännösten ulkopuolelle niiden tarjoaman toiminnan luonteesta seuraavan riskin vähäisyyden vuoksi tai riskiarvioinnin perusteella. Ennen tällaisten poikkeusten soveltamista jäsenvaltioiden on pyydettävä komission hyväksyntä.***

## Tarkistus 52

### Ehdotus direktiiviksi

#### 3 artikla – 1 kohta – 4 alakohta – f alakohta

##### *Komission teksti*

f) kaikki rikokset, välittömiin ja välillisiin veroihin liittyvät verorikokset mukaan luettuina, joista voi enimmillään seurata yli yhden vuoden pituinen vankeusrangaistus tai vapaudenrajoituksen käsittävä turvaamistoimenpide, tai niiden valtioiden osalta, joiden oikeusjärjestelmässä on rikosten osalta vähimmäiskynnys, kaikki rikokset, joista voi vähimmillään seurata yli kuuden kuukauden pituinen vankeusrangaistus tai vapaudenrajoituksen käsittävä turvaamistoimenpide;

##### *Tarkistus*

*(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)*

## Tarkistus 53

### Ehdotus direktiiviksi 3 artikla – 1 kohta – 4 a alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**4 a) ”itsesääntelyelimellä” elintä, jolla on kansallisessa lainsäädännössä tunnustettu valta vahvistaa velvoitteita ja sääntöjä, joita sovelletaan tiettyyn ammattiin tai tiettyyn taloudellisen toiminnan alaan ja joita kyseisessä ammatissa tai kyseisellä alalla toimivien luonnollisten henkilöiden tai oikeushenkilöiden on noudatettava;**

## Tarkistus 54

### Ehdotus direktiiviksi 3 artikla – 1 kohta – 5 alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

5) ”todellisella omistajalla ja edunsaajalla” yhtä tai useampaa luonnollista henkilöä, joka viime kädessä omistaa asiakkaan ja/tai luonnollisen henkilön tai jonka määräysvallassa se asiakas ja/tai luonnollinen henkilö viime kädessä on, jonka lukuun liiketoimi toteutetaan tai toimintaa harjoitetaan. Todellisella omistajalla ja edunsaajalla tarkoitetaan ainakin

a) yhteisöjen osalta

i) yhtä tai useampaa luonnollista henkilöä, joka viime kädessä omistaa oikeussubjektin tai jonka määräysvallassa oikeussubjekti viime kädessä on sillä tavoin, että luonnollinen henkilö omistaa tai sen määräysvallassa on suoraan tai välillisesti riittävä prosentuaalinen osuus sellaisen oikeussubjektin osakkeista tai äänioikeuksista, haltijaosakkeet mukaan luettuina, kun kyseessä ei ole säännellyillä markkinoilla noteerattu yhtiö, joka kuuluu

5) ”todellisella omistajalla ja edunsaajalla” yhtä tai useampaa luonnollista henkilöä, joka viime kädessä omistaa asiakkaan ja/tai luonnollisen henkilön tai jonka määräysvallassa se asiakas ja/tai luonnollinen henkilö viime kädessä on, jonka lukuun liiketoimi toteutetaan tai toimintaa harjoitetaan. Todellisella omistajalla ja edunsaajalla tarkoitetaan ainakin

a) yhteisöjen osalta

i) yhtä tai useampaa luonnollista henkilöä, joka viime kädessä omistaa oikeussubjektin tai jonka määräysvallassa oikeussubjekti viime kädessä on sillä tavoin, että luonnollinen henkilö omistaa tai sen määräysvallassa on suoraan tai välillisesti riittävä prosentuaalinen osuus sellaisen oikeussubjektin osakkeista tai äänioikeuksista, haltijaosakkeet mukaan luettuina, kun kyseessä ei ole säännellyillä markkinoilla noteerattu yhtiö, joka kuuluu

Euroopan unionin lainsäädännön mukaisten tiedonantovelvollisuuksien tai vastaavien kansainvälisten normien soveltamisalaan.

Todisteena omistuksesta tai **omistusosuuden kautta olevasta määräysvallasta on 25 prosentin osuus sekä yksi osake, mikä koskee kaikentasoista suoraa ja välillistä omistusta;**

ii) yhtä tai useampaa luonnollista henkilöä, joka käyttää määräysvaltaa **oikeussubjektin** johtamisessa muilla tavoin, jos on epäilyksiä siitä, että i alakohdassa tarkoitettu yksi tai useampi henkilö on todellinen omistaja ja edunsaaja;

b) sellaisten oikeussubjektien, esimerkiksi

Euroopan unionin lainsäädännön mukaisten tiedonantovelvollisuuksien tai vastaavien kansainvälisten normien soveltamisalaan.

**joka tapauksessa osoituksena suorasta omistuksesta on 25 prosentin omistusosuus sekä luonnollisen henkilön omistama yksi osake; osoituksena välillisestä omistuksesta on 25 prosentin omistusosuus sekä yksi osake luonnollisen henkilön valvonnassa olevan yhteisön tai saman luonnollisen henkilön valvonnassa olevien yhteisöjen asiakkaasta. valvonnan käsite määritetään muun muassa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/34/EU 22 artiklan 1–5 kohdassa esitettyjen kriteerien mukaisesti<sup>42a</sup>; tämän soveltamisella ei kuitenkaan rajoiteta jäsenvaltioiden oikeutta päättää, että pienempi prosentuaalinen osuus voi olla todisteena omistuksesta tai valvonnasta;**

ii) yhtä tai useampaa luonnollista henkilöä, joka käyttää määräysvaltaa **oikeussubjektissa tai sen** johtamisessa muilla tavoin, jos on epäilyksiä siitä, että i alakohdassa tarkoitettu yksi tai useampi henkilö on todellinen omistaja ja edunsaaja **tai jos kaikkien tarvittavien toimenpiteiden jälkeen i alakohdassa tarkoitettua henkilöä ei voida määritellä; tällaisia voivat olla yksi tai useampi ylempi johtohenkilö;**

**ii a) kun luonnollista henkilöä ei ole määritetty i tai ii alakohdan mukaisesti, luonnollista henkilöä (luonnollisia henkilöitä), joka kuuluu (jotka kuuluvat) ylimpään johtoon, missä tapauksessa ilmoitusvelvollisen on pidettävä kirjaa todellisen omistaja ja edunsaajan määrittämiseksi i ja ii alakohdan mukaisesti toteutetuista toimista, jotta voidaan todistaa, että kyseisiä henkilöitä ei voida määritellä;**

b) sellaisten oikeussubjektien, esimerkiksi

säätiöiden ja oikeudellisten järjestelyjen kuten huolto-omaisuuksien (trusts) osalta, jotka hallinnoivat ja jakavat varoja,

- i) yhtä tai useampaa luonnollista henkilöä, joka käyttää vähintään 25 prosentin määräysvaltaa oikeudellisen järjestelyn tai oikeussubjektin omaisuuteen; ja
- ii) jos tulevat edunsaajat on jo määritelty, luonnollista henkilöä (luonnollisia henkilöitä), joka omistaa (jotka omistavat) vähintään 25 prosenttia oikeudellisen yhteisön tai oikeushenkilön omaisuudesta; tai
- iii) jos oikeudellisen järjestelyn tai oikeussubjektin edunsaajia ei ole vielä vahvistettu, niitä henkilöryhmiä, joiden pääasiallista etua silmällä pitäen oikeudellinen järjestely tai oikeussubjekti on perustettu tai toimii. Kun kyseessä ovat huolto-omaisuuden (trust) edunsaajat, jotka nimetään ominaisuuksien tai luokan mukaan, ilmoitusvelvollisten on saatava riittävästi tietoa kyseisestä edunsaajasta varmistuakseen siitä, että ne pystyvät selvittämään kyseisen edunsaajan henkilöllisyyden, kun maksu on suoritettava tai kun edunsaaja aikoo käyttää saavutettuja oikeuksia;

säätiöiden ja oikeudellisten järjestelyjen kuten huolto-omaisuuksien (trusts) ***tai hallintayhtiöiden*** osalta, jotka hallinnoivat ja jakavat varoja,

- i) yhtä tai useampaa luonnollista henkilöä, joka käyttää vähintään 25 prosentin määräysvaltaa oikeudellisen järjestelyn tai oikeussubjektin omaisuuteen; ja
- ii) jos tulevat edunsaajat on jo määritelty, luonnollista henkilöä (luonnollisia henkilöitä), joka omistaa (jotka omistavat) vähintään 25 prosenttia oikeudellisen yhteisön tai oikeushenkilön omaisuudesta; tai
- iii) jos oikeudellisen järjestelyn tai oikeussubjektin edunsaajia ei ole vielä vahvistettu, niitä henkilöryhmiä, joiden pääasiallista etua silmällä pitäen oikeudellinen järjestely tai oikeussubjekti on perustettu tai toimii. Kun kyseessä ovat huolto-omaisuuden (trust) edunsaajat, jotka nimetään ominaisuuksien tai luokan mukaan, ilmoitusvelvollisten on saatava riittävästi tietoa kyseisestä edunsaajasta varmistuakseen siitä, että ne pystyvät selvittämään kyseisen edunsaajan henkilöllisyyden, kun maksu on suoritettava tai kun edunsaaja aikoo käyttää saavutettuja oikeuksia;

***iii a) huolto-omaisuuksien (trusts) osalta tunnistetiedot perustajasta, omaisuudenhoitajasta (omaisuudenhoitajista), suojelijasta (tapauksen mukaan), edunsaajista tai edunsaajien ryhmästä ja kaikista muista luonnollisista henkilöistä, jotka käyttävät viime kädessä tosiasiallista määräysvaltaa huolto-omaisuuteen (trust) (myös valvonta- tai omistusketjun kautta);***

---

***42a Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietyntyyppisten yritysten vuositilinpäätöksistä, konsernitilinpäätöksistä ja niihin***



*liittyvistä kertomuksista, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/43/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivien 78/660/ETY ja 83/349/ETY kumoamisesta (EUVL L 182, 29.6.2013, s. 19).*

## **Tarkistus 55**

### **Ehdotus direktiiviksi 3 artikla – 7 kohta – b alakohta**

*Komission teksti*

b) ”kotimaisilla poliittisesti vaikutusvaltaisilla henkilöillä” luonnollisia henkilöitä, jotka toimivat tai ovat aiemmin toimineet jäsenvaltion antamissa merkittävässä julkisissa tehtävissä;

*Tarkistus*

*(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)*

## **Tarkistus 56**

### **Ehdotus direktiiviksi 3 artikla – 1 kohta – 7 alakohta – d alakohta – ii alakohta**

*Komission teksti*

ii) parlamenttien jäsenet;

*Tarkistus*

ii) parlamenttien *ja niiden kaltaisten lainsäädäntöelinten* jäsenet;

## **Tarkistus 57**

### **Ehdotus direktiiviksi 3 artikla – 1 kohta – 7 alakohta – d alakohta – vi alakohta**

*Komission teksti*

vi) valtion omistamien yritysten hallinto-, johto- tai valvontaelinten jäsenet.

*Tarkistus*

vi) valtion omistamien yritysten hallinto-, johto- tai valvontaelinten *korkean tason* jäsenet.

## Tarkistus 58

### Ehdotus direktiiviksi

3 artikla – 1 kohta – 7 alakohta – e alakohta – iii alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*iii) lapset ja heidän aviopuolisonsa tai kumppaninsa;*

*Poistetaan.*

## Tarkistus 59

### Ehdotus direktiiviksi

3 artikla – 1 kohta – 7 alakohta – e alakohta – iv alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*iv) vanhemmat;*

*Poistetaan.*

## Tarkistus 60

### Ehdotus direktiiviksi

3 artikla – 1 kohta – 7 alakohta – f alakohta – ii alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

ii) kaikki luonnolliset henkilöt, jotka ovat sellaisten oikeussubjektien tai oikeudellisten järjestelyjen todellisia *yksinomistajia* ja edunsaajia, joista tiedetään, että ne on tosiasiassa perustettu 7 kohdan a–d alakohdassa tarkoitetun henkilön eduksi;

ii) kaikki luonnolliset henkilöt, jotka ovat sellaisten oikeussubjektien tai oikeudellisten järjestelyjen todellisia *omistajia* ja edunsaajia, joista tiedetään, että ne on tosiasiassa perustettu 7 kohdan a–d alakohdassa tarkoitetun henkilön eduksi;

## Tarkistus 61

### Ehdotus direktiiviksi

3 artikla – 1 kohta – 10 a alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*10 a) ”vedonlyöntiä koskevalla liiketoimella” tässä direktiivissä (12 artikla) kaikkia pelipalvelujen tarjoajan ja asiakkaan ja edunsaajan*

*välisen liikesuhteen vaiheita vedon  
asettamisesta mahdollisen voiton  
maksuun;*

## Tarkistus 62

**Ehdotus direktiiviksi**  
**3 artikla – 1 kohta – 11 a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*11 a) ”ilman henkilökohtaista läsnäoloa”,  
kun sitä käytetään liikesuhteiden tai  
liiketoimien hoitamisen yhteydessä,  
sopimuksen tai liiketoimen täyttämistä  
ilman sopimuspuolen tai välittäjän ja  
asiakkaan samanaikaista fyysistä  
läsnäoloa hyödyntäen yksinomaan  
internetiä, puhelinmyyntiä tai muuta  
sähköistä viestintäkeinoa sopimuksen  
tekemiseen saakka;*

*Perustelu*

*Lisätään alakohdaksi 3 alakohdan 11 alakohdan jälkeen. Direktiivissä on määriteltävä ilman henkilökohtaista läsnäoloa hoidetut liikesuhteet tai liiketoimet sen välttämiseksi, että välittävät toimet määritellään ilman henkilökohtaista läsnäoloa hoidettaviksi liikesuhteiksi.*

## Tarkistus 63

**Ehdotus direktiiviksi**  
**4 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että tämän direktiivin säännökset ulotetaan kokonaan tai osittain koskemaan sellaisia ammatteja ja yrityksiä, joissa ei ole kyse 2 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuista ilmoitusvelvollisista mutta joissa harjoitettava toiminta on erityisesti omiaan käytettäväksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen.

1. Jäsenvaltioiden on **riskiin perustuvan lähestymistavan mukaisesti** varmistettava, että tämän direktiivin säännökset ulotetaan kokonaan tai osittain koskemaan sellaisia ammatteja ja yrityksiä, joissa ei ole kyse 2 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuista ilmoitusvelvollisista mutta joissa harjoitettava toiminta on erityisesti omiaan käytettäväksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen.

## Tarkistus 64

### Ehdotus direktiiviksi 5 artikla

#### *Komission teksti*

Jäsenvaltiot voivat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi antaa tai pitää voimassa ankarampia säännöksiä tässä direktiivissä tarkoitetuista kysymyksistä.

#### *Tarkistus*

Jäsenvaltiot voivat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi antaa tai pitää voimassa ankarampia säännöksiä tässä direktiivissä tarkoitetuista kysymyksistä ***edellyttäen, että tällaiset säännökset ovat täysin unionin oikeuden mukaisia erityisesti unionin tietosuojalainsäädännön osalta ja että niissä kunnioitetaan perusoikeuksia sellaisina kuin ne on vahvistettu Euroopan unionin perusoikeuskirjassa. Tällaisilla säännöksillä ei saa kohtuuttomasti estää kuluttajia käyttämästä rahoituspalveluja eivätkä ne saa muodostaa estettä sisämarkkinoiden toiminnalle.***

## Tarkistus 65

### Ehdotus direktiiviksi 6 artikla

#### *Komission teksti*

1. Euroopan ***pankkiviranomainen***, jäljempänä 'EPV', Euroopan vakuutus- ja ***lisäeläkeviranomainen***, jäljempänä 'EVLEV', ja Euroopan ***arvopaperimarkkinaviranomainen***, jäljempänä 'EAMV', ***antavat yhteisen lausunnon rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeistä, jotka vaikuttavat sisämarkkinoihin.***

#### *Tarkistus*

1. ***Komissio laatii arvion sisämarkkinoihin vaikuttavista rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvistä riskeistä viitaten erityisesti rajat ylittäviin toimiin. Tällaisen arvion laatimiseksi komissio kuulee jäsenvaltioita, Euroopan pankkiviranomaista (jäljempänä 'EPV'), Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaista (jäljempänä 'EVLEV'), Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaista (jäljempänä 'EAMV'), Euroopan tietosuojavaltuutettua, 29 artiklan mukaista työryhmää, Europolia ja muita asiaankuuluvia viranomaisia.***

***Edellä 1 kohdassa tarkoitettu riskinarviointi kattaa ainakin seuraavat näkökohdat:***

***a) yleisarvio rahanpesun laajuudesta ja suuremmassa vaarassa olevat sisämarkkinoiden alueet;***

***b) alakohtaiset riskit erityisesti muilla aloilla kuin rahoitusala ja rahapelialalla;***

***c) laittomien toimien peittämiseksi eniten käytetyt rikolliset keinot;***

***d) suositukset toimivaltaisille viranomaisille resurssien tehokkaasta käytöstä;***

***e) euroseteleiden osuus rikollisessa toiminnassa ja rahanpesussa.***

***Riskinarviointiin on sisällyttävä ehdotuksia toimivaltaisten kansallisten viranomaisten tekemien riskinarviointien vähimmäisvaatimuksista. Näitä vähimmäisvaatimuksia on kehitettävä yhteistyössä jäsenvaltioiden kanssa, ja niihin on otettava mukaan alan ja muut asiaankuuluvat sidosryhmät julkisilla kuulemisilla sekä tarvittaessa yksityisten sidosryhmien tapaamisilla.***

***Lausunto*** annetaan ***kahden*** vuoden kuluessa tämän direktiivin voimaantulopäivästä.

2. Komissio ***antaa lausunnon*** jäsenvaltioiden ja ilmoitusvelvollisten ***saataville, jotta näiden*** olisi helpompi tunnistaa, hallita ja vähentää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiä.

***Riskinarviointi*** annetaan ***yhden*** vuoden kuluessa tämän direktiivin voimaantulopäivästä ***ja sitä täydennetään kahdesti*** vuodessa tai tarvittaessa useammin.

2. Komissio ***asettaa riskinarvioinnin julkisesti saataville, jotta*** jäsenvaltioiden ja ilmoitusvelvollisten olisi helpompi tunnistaa, hallita ja vähentää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiä ***ja jotta muiden sidosryhmien, mukaan lukien kansalliset lainsäätäjät, Euroopan parlamentti, Europol, eurooppalaisen rahanpesun selvittelykeskusten komitea, EPV, EVLEV ja EAMV, olisi helpompi ymmärtää riskejä. Yhteenveto arviosta asetetaan julkisesti saataville. Yhteenveto ei saa sisältää luottamuksellista tietoa.***

*2 a. Komissio antaa vuosikertomuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle säännöllisten riskinarviointien tuloksista ja niiden perusteella toteutetuista toimenpiteistä.*

## **Tarkistus 66**

### **Ehdotus direktiiviksi 6 a artikla (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

#### *6 a artikla*

*1. Komissio varmistaa, että jäsenvaltioiden tämän direktiivin perusteella hyväksymät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevat kansalliset lainsäädännöt pannaan täytäntöön tehokkaasti ja ne noudattavat unionin oikeudellista kehystä, sanotun kuitenkin rajoittamatta SEUT-sopimuksen mukaisia rikkomismenettelyjä.*

*2. Komissiota avustaa 1 kohdan soveltamisessa komitea ja tarvittaessa Europol, eurooppalaisten rahanpesun selvittelykeskusten komitea, EPV, EVLEV, EAMV ja muut toimivaltaiset eurooppalaiset viranomaiset.*

*3. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien kansallisten lainsäädäntöjen 1 kohdassa tarkoitetut arvioinnit eivät rajoita rahanpesunvastaisen toimintaryhmän tai Moneyvalin toteuttamia arviointeja.*

## **Tarkistus 67**

### **Ehdotus direktiiviksi 7 artikla**

1. Kunkin jäsenvaltion on toteutettava asianmukaiset toimet yksilöidäkseen siihen vaikuttavat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskit sekä arvioidakseen, ymmärtääkseen ja vähentääkseen niitä ja pitääkseen arvioinnin ajan tasalla.

2. Kunkin jäsenvaltion on nimettävä viranomainen koordinoimaan kansallisia toimia, joilla puututaan 1 kohdassa tarkoitettuihin riskeihin. Viranomaisen nimi on ilmoitettava komissiolle, EPV:lle, EVLEV:lle **ja** EAMV:lle **sekä** muille jäsenvaltioille.

3. Suorittaessaan 1 kohdassa tarkoitettuja arviointeja **jäsenvaltiot voivat hyödyntää** 6 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua **lausuntoa**.

4. Kunkin jäsenvaltion on suoritettava 1 kohdassa tarkoitettu arviointi ja

a) parannettava arvioinnin tai arviointien avulla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmäänsä erityisesti yksilöimällä alat, joilla ilmoitusvelvollisten on sovellettava tehostettuja toimenpiteitä, ja tarvittaessa määrittelemällä toteutettavat toimenpiteet;

b) hyödynnettävä arviointia tai arviointeja jakaessaan ja priorisoidessaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan käytettäviä resursseja;

c) annettava asianmukaista tietoa

1. Kunkin jäsenvaltion on toteutettava asianmukaiset toimet yksilöidäkseen siihen vaikuttavat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskit **ja mahdolliset asiaan liittyvät tietosuojakysymykset** sekä arvioidakseen, ymmärtääkseen ja vähentääkseen niitä ja pitääkseen arvioinnin ajan tasalla.

2. Kunkin jäsenvaltion on nimettävä viranomainen koordinoimaan kansallisia toimia, joilla puututaan 1 kohdassa tarkoitettuihin riskeihin. Viranomaisen nimi on ilmoitettava komissiolle, EPV:lle, EVLEV:lle, EAMV:lle, **Europolille ja** muille jäsenvaltioille.

3. Suorittaessaan 1 kohdassa tarkoitettuja arviointeja **jäsenvaltioiden on hyödynnettävä** 6 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua **riskinarviointia**.

4. Kunkin jäsenvaltion on suoritettava 1 kohdassa tarkoitettu arviointi ja

a) parannettava arvioinnin tai arviointien avulla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmäänsä erityisesti yksilöimällä alat, joilla ilmoitusvelvollisten on sovellettava tehostettuja toimenpiteitä, ja tarvittaessa määrittelemällä toteutettavat toimenpiteet;

**a a) tunnistettava tarvittaessa alat tai alueet, joilla on merkityksetön, pieni tai muita suurempi rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski;**

b) hyödynnettävä arviointia tai arviointeja jakaessaan ja priorisoidessaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan käytettäviä resursseja;

**b a) varmistettava arvioinnin avulla, että kulloistakin alaa tai aluetta ja rahanpesuriskiä varten on vastaavat asianmukaiset säännökset;**

c) annettava **ajoissa** asianmukaista tietoa

ilmoitusvelvollisten saataville, jotta nämä voivat suorittaa omat arviointinsa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeistä.

5. Jäsenvaltioiden on annettava riskinarviointiensa tulokset pyynnöstä muiden jäsenvaltioiden, komission, EPV:n, EVLEV:n ja EAMV:n saataville.

ilmoitusvelvollisten saataville, jotta nämä voivat *hyvissä ajoin* suorittaa omat arviointinsa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeistä.

5. Jäsenvaltioiden on annettava riskinarviointiensa tulokset pyynnöstä muiden jäsenvaltioiden, komission, EPV:n, EVLEV:n ja EAMV:n saataville.

***Yhteenvedo arviosta asetetaan julkisesti saataville. Yhteenvedo ei saa sisältää luottamuksellista tietoa.***

## Tarkistus 68

### Ehdotus direktiiviksi 8 artikla – 2 kohta

#### *Komission teksti*

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettut arvioinnit on dokumentoitava, pidettävä ajan tasalla ja annettava toimivaltaisten viranomaisten ja itsesääntelyelinten saataville.

#### *Tarkistus*

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettut arvioinnit on dokumentoitava, pidettävä ajan tasalla ja annettava *pyynnöstä* toimivaltaisten viranomaisten ja itsesääntelyelinten saataville.

## Tarkistus 69

### Ehdotus direktiiviksi 8 artikla – 3 kohta

#### *Komission teksti*

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ilmoitusvelvollisilla on toiminta- ja valvontaperiaatteet ja menettelyt, joilla vähennetään ja hallitaan tehokkaasti unionin tasolla, jäsenvaltioiden tasolla ja ilmoitusvelvollisten tasolla yksilöityjä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä. Toiminta- ja valvontaperiaatteiden ja menettelyjen on oltava oikeassa suhteessa ilmoitusvelvollisten luonteeseen ja kokoon nähden.

#### *Tarkistus*

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ilmoitusvelvollisilla on toiminta- ja valvontaperiaatteet ja menettelyt, joilla vähennetään ja hallitaan tehokkaasti unionin tasolla, jäsenvaltioiden tasolla ja ilmoitusvelvollisten tasolla yksilöityjä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä. Toiminta- ja valvontaperiaatteiden ja menettelyjen on oltava oikeassa suhteessa ilmoitusvelvollisten luonteeseen ja kokoon *sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiin* nähden ja niiden on *kunnioitettava tietosuojasääntöjä*.



## Tarkistus 70

### Ehdotus direktiiviksi 8 artikla – 4 kohta – a alakohta

#### *Komission teksti*

a) sisäisten toimintaperiaatteiden, menettelyjen ja valvontaperiaatteiden kehittäminen, mukaan luettuina asiakkaan tuntemisvelvollisuus, ilmoittaminen, tietojen säilyttäminen, sisäinen valvonta, vaatimustenmukaisuuden hallinta (myös vaatimustenmukaisuudesta vastaavan virkamiehen nimittäminen johdon tasolla, kun se on liiketoiminnan koon ja luonteen perusteella asianmukaista) ja työntekijöiden seulonta;

#### *Tarkistus*

a) sisäisten toimintaperiaatteiden, menettelyjen ja valvontaperiaatteiden kehittäminen, mukaan luettuina **riskinhallintaa koskevat mallimenetelmät**, asiakkaan tuntemisvelvollisuus, ilmoittaminen, tietojen säilyttäminen, sisäinen valvonta, vaatimustenmukaisuuden hallinta (myös vaatimustenmukaisuudesta vastaavan virkamiehen nimittäminen johdon tasolla, kun se on liiketoiminnan koon ja luonteen perusteella asianmukaista) ja työntekijöiden seulonta. **Näillä toimenpiteillä ei saa sallia sitä, että ilmoitusvelvolliset pyytävät kuluttajilta enemmän henkilötietoja kuin on tarpeen;**

## Tarkistus 71

### Ehdotus direktiiviksi 8 a artikla (uusi)

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

#### **8 a artikla**

**1. Jotta voidaan kehittää puutteellista rahanpesun torjuntaa harjoittavien, yhteistyöhaluttomien oikeudenkäyttöalueiden vastainen yhteinen lähestymistapa ja toimintamenettely, jäsenvaltioiden on määräajoin hyväksyttävä FATF:n julkaisemat maaluettelot.**

*2. Ottaen huomioon liitteessä III olevassa 3 kohdassa asetetut kriteerit komissio koordinoi unionin tasolla valmistelutyötä, jossa yksilöidään ne kolmannet maat, joiden rahanpesun vastaisissa järjestelmissä on vakavia strategisia puutteita ja jotka sen vuoksi aiheuttavat merkittäviä riskejä unionin rahoitusjärjestelmälle.*

*3. Komissiolle siirretään valta antaa delegoituja säädöksiä 2 kohdassa tarkoitetun maaluettelon laatimiseksi.*

*4. Komissio seuraa säännöllisesti ja liitteessä III olevassa 3 kohdassa asetettujen kriteerien perusteella 2 kohdassa tarkoitettujen maiden tilanteen kehittymistä ja tarkistaa tämän artiklan 3 kohdassa tarkoitettua luetteloa tarvittaessa.*

## Tarkistus 72

### Ehdotus direktiiviksi 9 artikla

#### *Komission teksti*

Jäsenvaltioiden on kiellettävä luotto- ja finanssilaitoksiaan ylläpitämästä anonyymejä tilejä tai anonyymejä haltijavastakirjoja. Jäsenvaltioiden on kaikissa tapauksissa edellytettävä, että olemassa olevien anonyymien tilien tai anonyymien **haltijavastakirjojen** omistajiin ja edunsaajiin ryhdytään mahdollisimman pian ja aina ennen näiden tilien tai haltijavastakirjojen käyttöä soveltamaan asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä.

#### *Tarkistus*

Jäsenvaltioiden on kiellettävä luotto- ja finanssilaitoksiaan ylläpitämästä anonyymejä tilejä tai anonyymejä haltijavastakirjoja **tai myöntämästä anonyymejä sähköisiä maksukortteja, jotka eivät täytä 10 a artiklassa lueteltuja ehtoja**. Jäsenvaltioiden on kaikissa tapauksissa edellytettävä, että olemassa olevien anonyymien tilien, **anonyymien haltijavastakirjojen** tai anonyymien **maksukorttien** omistajiin ja edunsaajiin ryhdytään mahdollisimman pian ja aina ennen näiden tilien tai haltijavastakirjojen käyttöä soveltamaan asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä.

## Tarkistus 73

### Ehdotus direktiiviksi 10 artikla – 1 kohta – d alakohta

#### *Komission teksti*

d) kun on kyse **rahapelipalvelujen tarjoajista**, suorittaessaan yksittäisiä liiketoimia, joiden rahamäärä on vähintään 2 000 euroa, riippumatta siitä, suoritetaanko liiketoimi yhdellä kertaa vai useina erillisinä suorituksina, jotka vaikuttavat olevan yhteydessä toisiinsa;

#### *Tarkistus*

d) kun on kyse **kasinoista**, suorittaessaan yksittäisiä liiketoimia, joiden rahamäärä on vähintään 2 000 euroa, riippumatta siitä, suoritetaanko liiketoimi yhdellä kertaa vai useina erillisinä suorituksina, jotka vaikuttavat olevan yhteydessä toisiinsa;

**d a) kun on kyse sähköisesti välitettävien rahapelipalvelujen tarjoajista, solmiessaan liikesuhdetta;**

**d b) kun on kyse muiden rahapelipalvelujen tarjoajista, maksaessaan voittoja, joiden rahamäärä on vähintään 2 000 euroa;**

## Tarkistus 74

### Ehdotus direktiiviksi 10 artikla – 1 kohta – f a alakohta (uusi)

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

**f a) aina kun perustetaan uusi yhtiö.**

## Tarkistus 75

### Ehdotus direktiiviksi 10 a artikla (uusi)

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

#### **10 a artikla**

**Jäsenvaltiot voivat todistetun alhaisen riskin perusteella vapauttaa ilmoitusvelvolliset asiakkaan tuntemisvelvollisuudesta direktiivin 2009/110/EY 2 artiklan 2 kohdassa tarkoitetun sähköisen rahan osalta, mikäli**

*seuraavat ehdot täyttyvät:*

*a) maksuvälinettä ei voi ladata uudelleen;*

*b) välineeseen voi tallentaa sähköisesti enintään 250 euroa; jäsenvaltiot voivat nostaa tämän ylärajan enintään 500 euroon sellaisten maksuvälineiden osalta, joita voidaan käyttää ainoastaan kyseisessä jäsenvaltiossa;*

*c) maksuvälinettä käytetään yksinomaan tavaroiden tai palvelujen ostamiseen;*

*d) maksuvälinettä ei voi rahoittaa sähköisellä rahalla;*

*e) käteislunastus ja käteisnosto on kielletty, paitsi jos on suoritettu menettelyjä haltijan tunnistamiseksi ja henkilöllisyyden todentamiseksi, toteutettu riittäviä ja asianmukaisia toimintaperiaatteita ja menettelyjä käteislunastusta ja käteisnostoa varten ja noudatettu tietojen säilyttämistä koskevia velvoitteita.*

*2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä sovelletaan aina ennen yli 250 euron suuruisen sähköisen rahan rahallisen arvon lunastusta.*

*3. Tämä artikla ei estä jäsenvaltioita sallimasta ilmoitusvelvollisia soveltamasta yksinkertaistettuja asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä tämän direktiivin 13 artiklassa tarkoitetun sähköisen rahan osalta, jos tässä artiklassa säädetyt ehdot eivät täyty.*

## **Tarkistus 76**

### **Ehdotus direktiiviksi**

#### **11 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

1. Asiakkaan tuntemisvelvollisuutta

1. Asiakkaan tuntemisvelvollisuutta

koskeviin toimenpiteisiin on kuuluttava

a) asiakkaan tunnistaminen ja tämän henkilöllisyyden todentaminen luotettavasta ja riippumattomasta lähteestä peräisin olevien asiakirjojen tai tietojen perusteella;

b) todellisen omistajan ja edunsaajan **tunnistaminen ja** kohtuullisten toimenpiteiden toteuttaminen todellisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyyden todentamiseksi siten, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluva laitos tai henkilö on vakuuttanut tietävänsä, kuka on todellinen omistaja ja edunsaaja, mukaan luettuina oikeushenkilöt, huolto-omaisuudet (trusts) ja vastaavat oikeudelliset järjestelyt, ja toteuttaa **kohtuulliset** toimenpiteet asiakkaan omistus- ja määräysvaltarakenteen ymmärtämiseksi;

c) liikesuhteen tarkoituksen ja luonteen arvioiminen ja tarvittaessa tietojen hankkiminen niistä;

d) liikesuhteen jatkuva seuranta, mukaan luettuna liiketoimien tarkastaminen koko liikesuhteen aikana sen varmistamiseksi, että suoritettavat liiketoimet ovat yhdenmukaiset niiden tietojen kanssa, jotka laitoksella tai henkilöllä on asiakkaasta, tämän liiketoiminnasta ja riskiprofiilista ja **tarvittaessa** varojen alkuperästä, sekä sen varmistaminen, että hallussa olevat asiakirjat ja tiedot pidetään ajan tasalla.

koskeviin toimenpiteisiin on kuuluttava

a) asiakkaan tunnistaminen ja tämän henkilöllisyyden todentaminen luotettavasta ja riippumattomasta lähteestä peräisin olevien asiakirjojen tai tietojen perusteella;

b) **rekisterissä 29 artiklan mukaisesti luetellun** todellisen omistajan ja edunsaajan **tunnistamisen lisäksi** kohtuullisten toimenpiteiden toteuttaminen todellisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyyden todentamiseksi siten, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluva laitos tai henkilö on vakuuttanut tietävänsä, kuka on todellinen omistaja ja edunsaaja, mukaan luettuina oikeushenkilöt, huolto-omaisuudet (trusts), **säätiöt, hallintayhtiöt ja kaikki muut** vastaavat **olemassa olevat tai tulevat** oikeudelliset järjestelyt, ja toteuttaa **kaikki tarvittavat** toimenpiteet asiakkaan omistus- ja määräysvaltarakenteen ymmärtämiseksi, **liikesuhteen tarkoituksen ja luonteen arvioimiseksi ja tarvittaessa tietojen hankkimiseksi niistä;**

c) liikesuhteen tarkoituksen ja luonteen arvioiminen ja tarvittaessa tietojen hankkiminen niistä;

d) liikesuhteen jatkuva seuranta, mukaan luettuna liiketoimien tarkastaminen koko liikesuhteen aikana sen varmistamiseksi, että suoritettavat liiketoimet ovat yhdenmukaiset niiden tietojen kanssa, jotka laitoksella tai henkilöllä on asiakkaasta, tämän liiketoiminnasta ja riskiprofiilista ja varojen alkuperästä, sekä sen varmistaminen, että hallussa olevat asiakirjat ja tiedot pidetään ajan tasalla.

## Tarkistus 77

### Ehdotus direktiiviksi 11 artikla – 1 a kohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***1 a. Edellä 1 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitettuja toimenpiteitä suorittaessaan ilmoitusvelvollisten on lisäksi varmistettava, että henkilön, joka väittää toimivansa asiakkaan puolesta, lupa toimia asiakkaan puolesta tarkistetaan, hänet tunnistetaan ja hänen henkilöllisyytensä todennetaan.***

## **Tarkistus 78**

### **Ehdotus direktiiviksi 12 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

2. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, jäsenvaltiot voivat sallia, että asiakkaan ja todellisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyyden todentaminen viedään päätökseen liikesuhdetta luotaessa, jos se on tarpeen tavanomaisen liiketoiminnan keskeytymisen välttämiseksi ja jos rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riski on vähäinen. Näissä tilanteissa kyseiset menettelyt on toteutettava ensimmäisen yhteydenoton jälkeen niin pian kuin se on käytännössä mahdollista.

2. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, jäsenvaltiot voivat sallia, että asiakkaan ja todellisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyyden todentaminen viedään päätökseen liikesuhdetta luotaessa ***tai liiketoimea suoritettaessa 2 artiklan 1 alakohdassa tarkoitettujen ilmoitusvelvollisten osalta ja joka tapauksessa ennen mahdollisen voiton maksua***, jos se on tarpeen tavanomaisen liiketoiminnan keskeytymisen välttämiseksi ja jos rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riski on vähäinen. Näissä tilanteissa kyseiset menettelyt on toteutettava ensimmäisen yhteydenoton jälkeen niin pian kuin se on käytännössä mahdollista.

## **Tarkistus 79**

### **Ehdotus direktiiviksi 13 artikla – 3 kohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että

ilmoitusvelvolliset seuraavat **liiketoimea tai liikesuhdetta** riittävästi voidakseen havaita epätavalliset tai epäilyttävät liiketoimet.

## Tarkistus 80

### Ehdotus direktiiviksi 14 artikla

#### *Komission teksti*

Arvioidessaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä, jotka liittyvät erityyppisiin asiakkaisiin, maihin tai maantieteellisiin alueisiin ja tiettyihin tuotteisiin, palveluihin, liiketoimiin tai jakelukanaviin, jäsenvaltioiden ja ilmoitusvelvollisten on otettava huomioon ainakin liitteessä II **mainitut mahdollisesti vähäriskisempiin tilanteisiin liittyvät tekijät**.

## Tarkistus 81

### Ehdotus direktiiviksi 15 artikla

#### *Komission teksti*

EPV, EVLEV ja EAMV antavat toimivaltaisille viranomaisille ja 2 artiklan 1 kohdan 1 ja 2 alakohdassa tarkoitetuille ilmoitusvelvollisille asetuksen (EU) N:o 1093/2010, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeet sellaisissa tilanteissa huomioon otettavista riskitekijöistä ja/tai toteutettavista toimenpiteistä, joissa yksinkertaistetut asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet ovat asianmukaisia. Erityistä huomiota olisi kiinnitettävä liiketoiminnan luonteeseen ja kokoon, ja erityistoimenpiteitä olisi suunniteltava

ilmoitusvelvolliset seuraavat **liiketoimia tai liikesuhteita** riittävästi voidakseen havaita epätavalliset tai epäilyttävät liiketoimet.

#### *Tarkistus*

Arvioidessaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä, jotka liittyvät erityyppisiin asiakkaisiin, maihin tai maantieteellisiin alueisiin ja tiettyihin tuotteisiin, palveluihin, liiketoimiin tai jakelukanaviin, jäsenvaltioiden ja ilmoitusvelvollisten on otettava huomioon ainakin **kuluttajaan ja tuotteeseen, palveluun, kauppatapahtumaan ja jakelukanavaan liittyvät tekijät** liitteessä II **mainittuina** mahdollisesti **vähäriskisempinä tilanteina**.

#### *Tarkistus*

EPV, EVLEV ja EAMV antavat toimivaltaisille viranomaisille ja 2 artiklan 1 kohdan 1 ja 2 alakohdassa tarkoitetuille ilmoitusvelvollisille asetuksen (EU) N:o 1093/2010, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeet sellaisissa tilanteissa huomioon otettavista riskitekijöistä ja/tai toteutettavista toimenpiteistä, joissa yksinkertaistetut asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet ovat asianmukaisia. Erityistä huomiota olisi kiinnitettävä liiketoiminnan luonteeseen ja kokoon, ja erityistoimenpiteitä olisi suunniteltava

sellaisia tapauksia varten, joissa niiden käyttö on asianmukaista ja oikeasuhteista. Ohjeet annetaan **kahden** vuoden kuluessa tämän direktiivin voimaantulopäivästä.

sellaisia tapauksia varten, joissa niiden käyttö on asianmukaista ja oikeasuhteista. Ohjeet annetaan **yhden** vuoden kuluessa tämän direktiivin voimaantulopäivästä.

## Tarkistus 82

### Ehdotus direktiiviksi 16 artikla – 2 kohta

#### *Komission teksti*

2. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että ilmoitusvelvolliset tutkivat **niin pitkälle kuin se on kohtuullista ja mahdollista** kaikkien monimutkaisten, poikkeuksellisen suurten liiketoimien taustan ja tarkoituksen sekä sellaisten epätavallisten liiketoimien taustan ja tarkoituksen, joilla ei ole selvää taloudellista tai laillista tarkoitusta. Niiden on erityisesti vahvistettava liikesuhteen valvonnan astetta ja luonnetta, jotta voidaan selvittää, vaikuttavatko kyseiset liiketoimet tai muut toimet poikkeuksellisilta tai epäilyttäviltä.

#### *Tarkistus*

2. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että ilmoitusvelvolliset tutkivat kaikkien monimutkaisten, poikkeuksellisen suurten liiketoimien taustan ja tarkoituksen sekä sellaisten epätavallisten liiketoimien taustan ja tarkoituksen, joilla ei ole selvää taloudellista tai laillista tarkoitusta ***tai jotka ovat 3 artiklan 4 kohdan f alakohdassa tarkoitettuja verorikoksia.*** Niiden on erityisesti vahvistettava liikesuhteen valvonnan astetta ja luonnetta, jotta voidaan selvittää, vaikuttavatko kyseiset liiketoimet tai muut toimet poikkeuksellisilta tai epäilyttäviltä. ***Jos ilmoitusvelvollinen saa selville tällaisen poikkeuksellisen tai epäilyttävän liiketoimen tai muun toimen, sen on viipymättä ilmoitettava siitä kaikkien asiaan mahdollisesti liittyvien jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskuksille.***

## Tarkistus 83

### Ehdotus direktiiviksi 16 artikla – 3 kohta

#### *Komission teksti*

3. Arvioidessaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä jäsenvaltioiden ja ilmoitusvelvollisten on otettava huomioon ainakin liitteessä III ***mainittuihin*** mahdollisesti ***suuririskisempiin tilanteisiin***

#### *Tarkistus*

3. Arvioidessaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä jäsenvaltioiden ja ilmoitusvelvollisten on otettava huomioon ainakin ***kuluttajaan ja tuotteeseen, palveluun, kauppatapahtumaan ja***



*liittyvät tekijät.*

*jakelukanavaan liittyvät tekijät* liitteessä III *mainittuina* mahdollisesti *suuririskisempinä tilanteina.*

## Tarkistus 84

### Ehdotus direktiiviksi 16 artikla – 4 kohta

#### *Komission teksti*

4. EPV, EVLEV ja EAMV antavat toimivaltaisille viranomaisille ja 2 artiklan 1 kohdan 1 ja 2 alakohdassa tarkoitetuille ilmoitusvelvollisille asetuksen (EU) N:o 1093/2010, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeet sellaisissa tilanteissa huomioon otettavista riskitekijöistä ja/tai toteutettavista toimenpiteistä, joissa tehostettuja asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä on sovellettava. Ohjeet annetaan *kahden* vuoden kuluessa tämän direktiivin voimaantulopäivästä.

#### *Tarkistus*

4. EPV, EVLEV ja EAMV antavat toimivaltaisille viranomaisille ja 2 artiklan 1 kohdan 1 ja 2 alakohdassa tarkoitetuille ilmoitusvelvollisille asetuksen (EU) N:o 1093/2010, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeet sellaisissa tilanteissa huomioon otettavista riskitekijöistä ja/tai toteutettavista toimenpiteistä, joissa tehostettuja asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä on sovellettava. Ohjeet annetaan *yhden* vuoden kuluessa tämän direktiivin voimaantulopäivästä.

## Tarkistus 85

### Ehdotus direktiiviksi 19 a artikla (uusi)

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

#### *19 a artikla*

*Komissio laatii yhteistyössä jäsenvaltioiden ja kansainvälisten järjestöjen kanssa luettelon kotimaisista poliittisesti vaikutusvaltaisista henkilöistä ja jäsenvaltioissa asuvista henkilöistä, jotka toimivat tai ovat aikaisemmin toimineet kansainvälisen järjestön antamassa merkittävässä tehtävässä. Toimivaltaisten viranomaisten ja ilmoitusvelvollisten on saatava tutustua*

*luetteloon.*

*Komissio ilmoittaa asianomaisille henkilöille, että heidät on lisätty luetteloon tai poistettu siitä.*

*Tämän artiklan vaatimukset eivät vapauta ilmoitusvelvollisia asiakkaidensa tuntemisvelvoitteista eivätkä ilmoitusvelvolliset saa luottaa siihen, että yksinomaan tämä tieto riittää täyttämään kyseiset velvoitteet.*

*Jäsenvaltion on toteutettava asianmukaiset toimet estääkseen poliittisesti vaikutusvaltaisia henkilöitä koskevien tietojen vaihto kaupallisiin tarkoituksiin.*

## Tarkistus 86

### Ehdotus direktiiviksi 20 artikla – johdantokappale

#### *Komission teksti*

Ilmoitusvelvollisten on toteutettava kohtuulliset toimenpiteet sen selvittämiseksi, ovatko henkivakuutuksen tai muun sijoitusvakuutuksen edunsaajat ja/tai tarvittaessa edunsaajan todellinen omistaja ja edunsaaja poliittisesti vaikutusvaltaisia henkilöitä. Nämä toimenpiteet on toteutettava viimeistään sinä ajankohtana, jona vakuutuksesta maksetaan korvaukset tai jona toteutetaan vakuutuksen täydellinen tai osittainen siirto. Jos on yksilöity suurempia riskejä, jäsenvaltioiden on vaadittava, että ilmoitusvelvolliset tavanomaisten asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden toteuttamisen lisäksi

#### *Tarkistus*

Ilmoitusvelvollisten on toteutettava kohtuulliset toimenpiteet **riskiin perustuvan lähestymistavan mukaisesti** sen selvittämiseksi, ovatko henkivakuutuksen tai muun sijoitusvakuutuksen edunsaajat ja/tai tarvittaessa edunsaajan todellinen omistaja ja edunsaaja poliittisesti vaikutusvaltaisia henkilöitä. Nämä toimenpiteet on toteutettava viimeistään sinä ajankohtana, jona vakuutuksesta maksetaan korvaukset tai jona toteutetaan vakuutuksen täydellinen tai osittainen siirto. Jos on yksilöity suurempia riskejä, jäsenvaltioiden on vaadittava, että ilmoitusvelvolliset tavanomaisten asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden toteuttamisen lisäksi

#### *Perustelu*

*Kohtuullisten toimenpiteiden kohdalla tulisi FATF:n suositusten mukaisesti viitata riskiin*

*perustuvan lähestymistavan noudattamiseen.*

## **Tarkistus 87**

### **Ehdotus direktiiviksi 21 artikla – 1 kohta**

#### *Komission teksti*

Edellä 18, 19 ja 20 artiklassa tarkoitettuja toimenpiteitä on sovellettava myös tällaisten poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden perheenjäseniin tai tällaisten henkilöiden läheisiksi yhtiökumppaneiksi *tiedettyihin* henkilöihin.

#### *Tarkistus*

Edellä 18, 19 ja 20 artiklassa, **lukuun ottamatta 19 a artiklaa**, tarkoitettuja toimenpiteitä on sovellettava myös tällaisten poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden perheenjäseniin tai tällaisten henkilöiden läheisiksi yhtiökumppaneiksi **todisteiden perusteella osoitettuihin** henkilöihin.

## **Tarkistus 88**

### **Ehdotus direktiiviksi 22 artikla – 1 kohta**

#### *Komission teksti*

Kun 18, 19 ja 20 artiklassa tarkoitettu henkilö ei toimi enää jäsenvaltion tai kolmannen maan antamassa merkittävässä julkisessa tehtävässä tai kansainvälisen järjestön antamassa merkittävässä tehtävässä, ilmoitusvelvolliset on velvoitettava ottamaan huomioon kyseiseen henkilöön liittyvä jatkuva riski ja soveltamaan asianmukaisia ja riskiherkkiä toimenpiteitä siihen asti, kun kyseiseen henkilöön ei enää katsota liittyvän riskiä. Tämän ajanjakson on oltava vähintään **18** kuukauden pituinen.

#### *Tarkistus*

Kun 18, 19 ja 20 artiklassa tarkoitettu henkilö ei toimi enää jäsenvaltion tai kolmannen maan antamassa merkittävässä julkisessa tehtävässä tai kansainvälisen järjestön antamassa merkittävässä tehtävässä, ilmoitusvelvolliset on velvoitettava ottamaan huomioon kyseiseen henkilöön liittyvä jatkuva riski ja soveltamaan asianmukaisia ja riskiherkkiä toimenpiteitä siihen asti, kun kyseiseen henkilöön ei enää katsota liittyvän riskiä. Tämän ajanjakson on oltava vähintään **12** kuukauden pituinen.

## **Tarkistus 89**

### **Ehdotus direktiiviksi 24 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

Jäsenvaltiot voivat sallia, että ilmoitusvelvolliset antavat kolmansien osapuolten tehtäväksi täyttää 11 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohdassa säädetyt vaatimukset. Lopullinen vastuu vaatimusten täyttämisestä säilyy kuitenkin ilmoitusvelvollisella, joka on antanut tehtävän kolmannelle osapuolelle.

*Tarkistus*

Jäsenvaltiot voivat sallia, että ilmoitusvelvolliset antavat kolmansien osapuolten tehtäväksi täyttää 11 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohdassa säädetyt vaatimukset. Lopullinen vastuu vaatimusten täyttämisestä säilyy kuitenkin ilmoitusvelvollisella, joka on antanut tehtävän kolmannelle osapuolelle. ***Lisäksi jäsenvaltioiden on varmistettava, että tällaiset kolmannet osapuolet voidaan myös saattaa vastuuseen tämän direktiivin nojalla annettujen kansallisten säännösten rikkomisesta.***

**Tarkistus 90**

**Ehdotus direktiiviksi  
25 artikla**

*Komission teksti*

1. Tätä jaksoa sovellettaessa ”kolmansilla osapuolilla” tarkoitetaan 2 artiklassa lueteltuja ilmoitusvelvollisia ***tai*** muita jäsenvaltioissa tai kolmannessa maassa sijaitsevia laitoksia ja henkilöitä, jotka noudattavat tämän direktiivin vaatimuksia vastaavia asiakkaan tuntemisvelvollisuutta sekä tietojen säilyttämistä koskevia vaatimuksia ja joiden osalta valvotaan tämän direktiivin vaatimusten noudattamista VI luvun 2 jakson mukaisesti.

2. ***Jäsenvaltioiden*** on otettava huomioon tiedot, jotka ovat saatavilla maantieteellisen riskin tasosta, kun ***ne päättävät***, täyttääkö kolmas maa 1 kohdassa säädetyt edellytykset, ja ***niiden*** on siinä määrin kuin asialla on tätä direktiiviä sovellettaessa merkitystä ilmoitettava ***toisilleen, komissiolle*** sekä EPV:lle, EVLEV:lle ja EAMV:lle asetuksen (EU) N:o 1093/2010, asetuksen

*Tarkistus*

1. Tätä jaksoa sovellettaessa ”kolmansilla osapuolilla” tarkoitetaan ***(a)*** 2 artiklassa lueteltuja ilmoitusvelvollisia ***ja (b)*** muita jäsenvaltioissa tai kolmannessa maassa sijaitsevia laitoksia ja henkilöitä, jotka noudattavat tämän direktiivin vaatimuksia vastaavia asiakkaan tuntemisvelvollisuutta sekä tietojen säilyttämistä koskevia vaatimuksia ja joiden osalta valvotaan tämän direktiivin vaatimusten noudattamista VI luvun 2 jakson mukaisesti.

2. ***Komission*** on otettava huomioon tiedot, jotka ovat saatavilla maantieteellisen riskin tasosta, kun ***se päättää***, täyttääkö kolmas maa 1 kohdassa säädetyt edellytykset, ja ***sen*** on siinä määrin kuin asialla on tätä direktiiviä sovellettaessa merkitystä ilmoitettava ***jäsenvaltioille, ilmoitusvelvollisille*** sekä EPV:lle, EVLEV:lle ja EAMV:lle asetuksen (EU) N:o 1093/2010, asetuksen (EU) N:o

(EU) N:o 1094/2010 ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 asiaankuuluvien säännösten mukaisesti tapauksista, joissa *ne katsovat* kolmannen maan täyttävän tällaiset edellytykset.

1094/2010 ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 asiaankuuluvien säännösten mukaisesti tapauksista, joissa *se katsoo* kolmannen maan täyttävän tällaiset edellytykset.

*2 a. Komissio laatii luettelon lainkäyttövaltaansa kuuluvista rahanpesun vastaisista toimenpiteistä, jotka vastaavat tämän direktiivin säännöksiä ja muita unionin säädöksiä.*

*2 b. 2 kohdassa tarkoitettua luetteloa tarkistetaan säännöllisesti ja päivitetään jäsenvaltioilta saatujen tietojen mukaisesti 2 kohdan mukaisesti.*

## Tarkistus 91

### Ehdotus direktiiviksi 27 artikla – 1 kohta – c alakohta

*Komission teksti*

c) toimivaltainen viranomainen valvoo b alakohdassa tarkoitettujen vaatimusten tosiasiallista täytäntöönpanoa ryhmän tasolla.

*Tarkistus*

c) *kotijäsenvaltion* toimivaltainen viranomainen valvoo *yhteistyössä vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten kanssa* b alakohdassa tarkoitettujen vaatimusten tosiasiallista täytäntöönpanoa ryhmän tasolla.

## Tarkistus 92

### Ehdotus direktiiviksi 27 artikla – 1 a kohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*1 a. EPV, EVLEV ja EAMV antavat ohjeet siitä, miten asianomaisten jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten on pantava täytäntöön valvontajärjestelmä ryhmän yksiköiden osalta, jotta voidaan varmistaa johdonmukainen ja tehokas valvonta ryhmän tasolla. Ohjeet on annettava*

*yhden vuoden kuluessa tämän direktiivin voimaantulopäivästä.*

## Tarkistus 93

### Ehdotus direktiiviksi 29 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden alueelle sijoittautuneet yhteisöt tai **oikeussubjektit** hankkivat riittävät, tarkat ja ajantasaiset tiedot todellisista omistajistaan ja edunsaajistaan **ja pitävät niitä yllä**.

#### *Tarkistus*

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden alueelle sijoittautuneet, **niiden alueelle perustetut tai niiden lainsäädännön alaiset yritykset tai muut yhteisöt, joilla on oikeushenkilöllisyys, mukaan luettuina huolto-omaisuudet (trusts), säätiöt, hallintayhtiöt ja kaikki muut rakenteen tai toiminnan suhteen vastaavat olemassa olevat tai tulevat oikeudelliset järjestelyt** hankkivat **ja siirtävät alueellaan olevaan julkiseen keskusrekisteriin, kaupparekisteriin tai yritysrekisteriin** riittävät, tarkat ja ajantasaiset tiedot **itsestään ja** todellisista omistajistaan ja edunsaajistaan **perustamisen yhteydessä tai tietojen muuttuessa**.

***1 a. Rekisterin on sisällettävä vähimmäistiedot, joilla voidaan selvästi tunnistaa todellinen omistaja ja edunsaaja ja joita ovat yhteisön nimi, rekisterinnumero, oikeudellinen muoto ja asema, todisteet perustamisesta, rekisteröidyn toimipaikan osoite (ja päätoimipaikan osoite, jos se on eri kuin rekisteröity toimipaikka), perustoimivaltuudet (esim. perustamiskirja ja yhtiöjärjestys), johtajien luettelo (mukaan luettuna heidän kansallisuutensa ja syntymäaikansa), osakkeenomistajia/todellista omistajaa tai edunsaajaa koskevat tiedot, kuten nimet, syntymäajat, kansallisuus ja oikeudenkäyttöalue, yhteystiedot, osakkeiden lukumäärä, osakelaji***

*(mukaan luettuna osakkeisiin liittyvien äänestysoikeuksien luonne) ja soveltuvissa tapauksissa osuus osakkeista tai määräysvallasta.*

*Tämän artiklan mukaiset vaatimukset eivät vapauta ilmoitusvelvollisia asiakkaidensa tuntemisvelvoitteista eivätkä ilmoitusvelvolliset saa luottaa siihen, että yksinomaan tämä tieto riittää täyttämään kyseiset velvoitteet.*

*1 b. Olemassa olevia ja tulevia huolto-osuuksia (trusts) ja muuntyyppisiä oikeussubjekteja ja järjestelyjä, joilla on samanlainen rakenne tai tehtävä, koskeviin tietoihin on sisällyttävä tunnistetiedot huolto-omaisuuden (trust) perustajasta, omaisuudenhoitajasta (omaisuudenhoitajista), suojelijasta (tapauksen mukaan), edunsaajista tai edunsaajien ryhmästä ja kaikista muista luonnollisista henkilöistä, jotka käyttävät tosiasiallista määräysvaltaa huolto-omaisuuteen (trust). Jäsenvaltioiden on varmistettava, että omaisuudenhoitajat ilmoittavat asemastaan ilmoitusvelvollisille, kun omaisuudenhoitaja tässä ominaisuudessaan solmii liikesuhteen tai suorittaa yksittäisen liiketoimen, joka ylittää 10 artiklan b, c ja d alakohdassa säädetyt kynnysarvot. Hankittuihin tietoihin on sisällyttävä kaikkien henkilöiden syntymäajat ja kansallisuudet. Julkaistessaan huolto-omaisuuden perustamisasiakirjan (trust deed) ja toivomuskirjan (letter of wishes) jäsenvaltioiden on noudatettava riskiin perustuvaa lähestymistapaa ja varmistettava soveltuvissa tapauksissa – sekä henkilötietojen suojaa kunnioittaen – että tiedot ilmaistaan toimivaltaisille viranomaisille, erityisesti rahanpesun selvittelykeskuksille ja ilmoitusvelvollisille.*

**2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset ja ilmoitusvelvolliset pääsevät tämän artiklan**

**2. Kaikkien jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten, erityisesti rahanpesun selvittelykeskusten, ja ilmoitusvelvollisten**

1 kohdassa *tarkoitettuihin* tietoihin *oikea-aikaisesti*.

on *saatava tutustua hyvissä ajoin* tämän artiklan 1, *1 a ja 1 b* kohdassa *tarkoitettuihin* tietoihin. *Jäsenvaltioiden on asetettava tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitetut rekisterit yleisön saataville siten, että tietoihin tutustumista haluava henkilö tunnistetaan etukäteen käyttämällä tavanomaista sähköistä kirjautumista. Tiedot on asetettava kaikkien saataville verkossa käyttäen avointa ja turvallista tietomuotoa ja kunnioittaen tietosuojasääntöjä, erityisesti tiedon subjektin oikeutta tehokkaaseen suojaan ja mahdollisuuteen saada tutustua henkilötietoihinsa ja oikaista tai poistaa epätarkat tiedot. Tietojen hankinnasta veloitettavat maksut eivät saa ylittää niiden hallinnosta aiheutuvia kustannuksia. Kaikki muutokset esitettyihin tietoihin on ilmoitettava selvästi rekisteriin viipymättä ja viimeistään 30 päivän kuluttua.*

*Tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitetut yritysrekisterit on oltava yhteen kytkettyjä eurooppalaisen keskusjärjestelmän, Euroopan portaalin ja jäsenvaltioiden perustamien valinnaisten yhteyspisteiden kautta direktiivin 2012/17/EU mukaisesti. Jäsenvaltioiden on varmistettava komission tuella rekistereidensä yhteentoimivuus rekistereiden yhteenliittämisjärjestelmän sisällä eurooppalaisen keskusjärjestelmän kautta.*

*2 a. Komission on yhteistyössä jäsenvaltioiden kanssa pyrittävä nopeasti, rakentavasti ja tehokkaasti yhteistyöhön kolmansien maiden kanssa sellaisten vastaavien keskusrekisterien perustamisen edistämiseksi, jotka sisältävät todellisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot, ja tämän artiklan 1 ja 1 a kohdassa tarkoitettujen tietojen asettamiseksi yleisön saataville näissä maissa.*

*Etusijalle on asetettava sellaiset kolmannet maat, joissa on huomattava*



*määrä yhteisöjä ja oikeussubjekteja, mukaan luettuina huolto-omaisuudet (trusts), säätiöt, hallintayhtiöt ja kaikki muut rakenteen tai toiminnan suhteen vastaavat elimet, joilla on hallussaan osakkeita, jotka osoittavat tämän direktiivin 3 artiklan 5 kohdan mukaisesti suoran omistajuuden unioniin asettautuneissa yrityksissä tai oikeushenkilöissä.*

*2 b. Jäsenvaltioiden on säädettävä tämän artiklan mukaisesti annettujen kansallisten säännösten rikkomiseen sovellettavista tehokkaista, oikeasuhteisista ja varoittavista seuraamuksista luonnollisille ja oikeushenkilöille, ja niiden on toteutettava kaikki tarvittavat toimenpiteet sen varmistamiseksi, että kyseisiä seuraamuksia sovelletaan.*

*Jäsenvaltioiden on tätä artiklaa soveltaessaan toteutettava tehokkaita väärinkäytön vastaisia toimenpiteitä, joilla voidaan ehkäistä haltijaosakkeisiin ja haltijaosakkeiden optiotodistuksiin perustuvaa väärinkäyttöä.*

*2 c. Komissio antaa Euroopan parlamentille ja neuvostolle kolmen vuoden kuluessa tämän direktiivin voimaantulosta kertomuksen tämän artiklan mukaisten vaatimusten soveltamisesta ja toimintatavoista ja esittää tarvittaessa vastaavan lainsäädäntöehdotuksen.*

## **Tarkistus 94**

### **Ehdotus direktiiviksi 30 artikla**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

#### **30 artikla**

*Poistetaan.*

*1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kaikkien nimenomaisesti luotujen huolto-*

*omaisuuksien (trusts) omaisuudenhoitajat hankkivat riittävät, tarkat ja ajantasaiset tiedot kyseisen huolto-omaisuuden (trust) todellisista omistajista ja edunsaajista ja pitävät niitä yllä. Tietoihin on sisällyttävä tunnistetiedot huolto-omaisuuden (trust) perustajasta, omaisuudenhoitajasta (omaisuudenhoitajista), suojelijasta (tapauksen mukaan), edunsaajista tai edunsaajien ryhmästä ja kaikista muista luonnollisista henkilöistä, jotka käyttävät tosiasiallista määräysvaltaa huolto-omaisuuteen (trust).*

*2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että omaisuudenhoitajat ilmoittavat asemastaan ilmoitusvelvollisille, kun omaisuudenhoitaja tässä ominaisuudessaan solmii liikesuhteen tai suorittaa yksittäisen liiketoimen, joka ylittää 10 artiklan b, c ja d alakohdassa säädetyt kynnysarvot.*

*3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset ja ilmoitusvelvolliset pääsevät tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitettuihin tietoihin oikea-aikaisesti.*

*4. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että vastaavia toimenpiteitä kuin 1, 2 ja 3 kohdassa säädetään sovelletaan muuntyyppisiin oikeussubjekteihin ja järjestelyihin, joilla on samanlainen rakenne ja tehtävä kuin huolto-omaisuuksilla (trusts).*

## **Tarkistus 95**

**Ehdotus direktiiviksi  
31 artikla – 1 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*1 a. Edellä 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdan a, b ja d alakohdassa tarkoitettujen henkilöiden on ilmoitettava rahanpesun selvittelykeskukselle ja/tai*

*kyseisen ammatin asianmukaiselle itsesääntelyelimelle 33 artiklan 1 kohdassa määritetyllä tavalla, jos he epäilevät tai heillä on perustellut syyt epäillä, että heidän palveluitaan käytetään väärin rikolliseen toimintaan.*

## Tarkistus 96

### Ehdotus direktiiviksi 31 artikla – 3 kohta

#### *Komission teksti*

3. Rahanpesun selvittelykeskuksen on oltava kansallinen keskusyksikkö. Sen tehtävänä on vastaanottaa *(ja sallituissa rajoissa pyytää)*, analysoida ja *levittää toimivaltaisille viranomaisille* tietoja, jotka liittyvät mahdolliseen *rahanpesuun tai* siihen liittyviin esirikoksiin tai mahdolliseen terrorismin rahoitukseen tai *joiden antamista edellytetään kansallisessa lainsäädännössä tai muissa säännöksissä*. Rahanpesun selvittelykeskukselle on annettava riittävät resurssit sen tehtävien hoitamiseen.

#### *Tarkistus*

3. Rahanpesun selvittelykeskuksen on oltava *operatiivisesti riippumaton ja itsenäinen* kansallinen keskusyksikkö. Sen tehtävänä on vastaanottaa *ja* analysoida *epäilyttävistä liiketoimista tehtyjä ilmoituksia* ja *muuta* tietoja, jotka liittyvät mahdolliseen *rahapesuun*, siihen liittyviin esirikoksiin tai mahdolliseen terrorismin rahoitukseen. *Rahanpesun selvittelykeskuksen tehtävänä on levittää analyysiensä tulokset kaikille toimivaltaisille viranomaisille, kun on syytä epäillä rahanpesua, siihen liittyviä esirikoksia tai terrorismin rahoitusta. Sen on saatava ilmoitusvelvollisilta tarvittavat lisätiedot edellä mainittuja tarkoituksia varten.* Rahanpesun selvittelykeskukselle on annettava riittävät *taloudelliset ja tekniset* resurssit *sekä henkilöstö* sen tehtävien hoitamiseen. *Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskuksen toimintaan ei pyritä vaikuttamaan epäasianmukaisella tavalla.*

## Tarkistus 97

### Ehdotus direktiiviksi 31 artikla – 4 kohta

*Komission teksti*

4. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskuksella on käytettävissään suoraan tai välillisesti ja riittävän nopeasti sellaiset rahoitukselliset, hallinnolliset ja lainvalvontaa koskevat tiedot, joita se tarvitsee tehtäviensä asianmukaiseen hoitamiseen. Lisäksi rahanpesun selvittelykeskusten on vastattava tietopyyntöihin, joita lainvalvontaviranomaiset esittävät niiden omassa jäsenvaltiossa, jollei tosiasioiden perusteella ole syytä olettaa, että tällaisten tietojen antamisella olisi kielteisiä vaikutuksia käynnissä oleviin tutkimuksiin tai analyysiin tai että olisi kyse poikkeuksellisista olosuhteista, joissa tietojen ilmaiseminen olisi selvässä epäsuhteessa luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön oikeutettuihin etuihin nähden tai merkityksetöntä niihin tarkoituksiin nähden, joihin niitä on pyydetty.

*Tarkistus*

4. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskuksella on käytettävissään suoraan tai välillisesti ja riittävän nopeasti sellaiset rahoitukselliset, hallinnolliset ja lainvalvontaa koskevat tiedot, joita se tarvitsee tehtäviensä asianmukaiseen hoitamiseen. Lisäksi rahanpesun selvittelykeskusten on vastattava tietopyyntöihin, joita lainvalvontaviranomaiset esittävät niiden omassa jäsenvaltiossa, jollei tosiasioiden perusteella ole syytä olettaa, että tällaisten tietojen antamisella olisi kielteisiä vaikutuksia käynnissä oleviin tutkimuksiin tai analyysiin tai että olisi kyse poikkeuksellisista olosuhteista, joissa tietojen ilmaiseminen olisi selvässä epäsuhteessa luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön oikeutettuihin etuihin nähden tai merkityksetöntä niihin tarkoituksiin nähden, joihin niitä on pyydetty. ***Kun rahanpesun selvittelykeskus vastaanottaa tällaisen pyynnön, päätös siitä, suoritetaanko analysointi ja/tai jaetaanko tietoa pyynnön esittäneelle lainvalvontaviranomaiselle, olisi tehtävä rahanpesun selvittelykeskuksessa. Jäsenvaltiot velvoittavat lainvalvontaviranomaiset antamaan rahanpesun selvittelykeskukselle palautetta sen toimittamien tietojen käytöstä.***

**Tarkistus 98**

**Ehdotus direktiiviksi  
32 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

2. Tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitetut tiedot on toimitettava sen jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskukselle, johon

*Tarkistus*

2. Tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitetut tiedot on toimitettava sen jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskukselle, johon

tiedot toimittava laitos tai henkilö on sijoittautunut. Tietojen toimittamisesta vastaa 8 artiklan 4 kohdassa säädettyjen menettelyjen mukaisesti nimitettävä henkilö tai henkilöt.

tiedot toimittava laitos tai henkilö on sijoittautunut, **ja sen jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskukselle, johon ilmoitusvelvollinen on sijoittautunut.** Tietojen toimittamisesta vastaa 8 artiklan 4 kohdassa säädettyjen menettelyjen mukaisesti nimitettävä henkilö tai henkilöt.

## Tarkistus 99

### Ehdotus direktiiviksi 33 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

Poiketen siitä, mitä 32 artiklan 1 kohdassa säädetään, jäsenvaltiot voivat 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdan a, b ja **d** alakohdassa tarkoitettujen henkilöiden osalta nimetä kyseisen alan sopivan itsesääntelyelimen viranomaiseksi, joka vastaanottaa 32 artiklan 1 kohdassa tarkoitettut tiedot.

#### *Tarkistus*

Poiketen siitä, mitä 32 artiklan 1 kohdassa säädetään, jäsenvaltiot voivat 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdan a, b, **d** ja **e** alakohdassa tarkoitettujen henkilöiden **ja 4 artiklassa tarkoitettujen ammattien ja yritysten** osalta nimetä kyseisen alan sopivan itsesääntelyelimen viranomaiseksi, joka vastaanottaa 32 artiklan 1 kohdassa tarkoitettut tiedot.

**Jäsenvaltioiden on kaikissa olosuhteissa tarjottava keinot ja tavat salassapitovelvollisuuden, luottamuksellisuuden ja yksityisyyden suojaamiseksi.**

## Tarkistus 100

### Ehdotus direktiiviksi 37 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

Jäsenvaltioiden on **toteutettava kaikki tarvittavat toimenpiteet suojellakseen** ilmoitusvelvollisen työntekijöitä, jotka ilmoittavat rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevista epäilyistä joko sisäisesti tai rahanpesun

#### *Tarkistus*

Jäsenvaltioiden on **varmistettava, että yksityishenkilöitä, myös ilmoitusvelvollisen työntekijöitä ja edustajia**, jotka ilmoittavat rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevista epäilyistä joko sisäisesti tai rahanpesun

selvittelykeskukselle, uhkilta *tai* vihamielisiltä teoilta.

selvittelykeskukselle, *suojellaan asianmukaisesti* uhkilta, vihamielisiltä teoilta, *epäsuotuisalta kohtelulta tai kielteisiltä seuraamuksilta ja erityisesti kielteisiltä tai syrjiviltä toimilta työpaikalla. Jäsenvaltioiden on turvattava veloitukseton oikeusapu tällaisille henkilöille ja tarjottava suojattuja tiedonvälityskanavia henkilöille, jotka ilmoittavat rahapesu- tai terrorismin rahoitusepäilyistä. Tällaisissa kanavissa on varmistettava, että tietoja ilmoittavien henkilöiden nimet jäävät vain Euroopan valvontaviranomaisen ja rahanpesun selvittelykeskuksen tietoon. Jäsenvaltioiden on huolehdittava asianmukaisista ohjelmista todistajien suojelemiseksi.*

## Tarkistus 101

### Ehdotus direktiiviksi 38 artikla – 2 kohta

#### *Komission teksti*

2. Edellä 1 kohdassa säädetty kielto ei koske tietojen ilmaisemista jäsenvaltioiden toimivaltaisille viranomaisille, itsesääntelyelimet mukaan luettuina, tai tietojen ilmaisemista lainvalvontatarkoituksiin.

#### *Tarkistus*

2. Edellä 1 kohdassa säädetty kielto ei koske tietojen ilmaisemista jäsenvaltioiden toimivaltaisille viranomaisille, itsesääntelyelimet *ja tietosuojaviranomaiset* mukaan luettuina, tai tietojen ilmaisemista lainvalvontatarkoituksiin.

## Tarkistus 102

### Ehdotus direktiiviksi 38 artikla – 4 kohta – 2 alakohta

#### *Komission teksti*

Ensimmäistä alakohtaa sovellettaessa ”verkostolla” tarkoitetaan laajempaa rakennetta, johon henkilö kuuluu ja joka on yhteisen omistuksen, johdon tai valvonnan

#### *Tarkistus*

Ensimmäistä alakohtaa sovellettaessa ”verkostolla” tarkoitetaan laajempaa rakennetta, johon henkilö kuuluu ja joka on yhteisen omistuksen, johdon, *normien,*

alainen.

*menetelmien* tai valvonnan alainen.

## Tarkistus 103

### Ehdotus direktiiviksi 38 artikla – 5 a kohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**5 a. Tätä artiklaa sovellettaessa on kolmansien maiden vaatimusten, jotka vastaavat tässä direktiivissä asetettuja vaatimuksia, sisällettävä henkilötietojen suojaa koskevia sääntöjä.**

## Tarkistus 104

### Ehdotus direktiiviksi 5 luku – otsikko

*Komission teksti*

*Tarkistus*

TIETOJEN SÄILYTTÄMINEN JA  
TILASTOTIEDOT

**TIETOSUOJA, TIETOJEN  
SÄILYTTÄMINEN JA  
TILASTOTIEDOT**

## Tarkistus 105

### Ehdotus direktiiviksi 39 artikla

*Komission teksti*

*Tarkistus*

1. Jäsenvaltioiden on vaadittava ilmoitusvelvollisia säilyttämään kansallisen lainsäädännön mukaisesti seuraavat asiakirjat ja tiedot, jotta rahanpesun selvittelykeskus tai muut toimivaltaiset viranomaiset voivat käyttää niitä mahdollisen rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäisemiseen, havaitsemiseen ja tutkimiseen:

a) asiakkaan tuntemisvelvollisuutta

1. Jäsenvaltioiden on vaadittava ilmoitusvelvollisia säilyttämään kansallisen lainsäädännön mukaisesti seuraavat asiakirjat ja tiedot, jotta rahanpesun selvittelykeskus tai muut toimivaltaiset viranomaiset voivat käyttää niitä mahdollisen rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäisemiseen, havaitsemiseen ja tutkimiseen:

a) asiakkaan tuntemisvelvollisuutta

koskevien menettelyjen osalta jäljennökset tai viitetiedot vaadituista asiakirjoista viiden vuoden ajan asiakassuhteen päättymisestä. Tämän ajanjakson päätyttyä henkilötiedot on poistettava, jollei toisin säädetä kansallisessa lainsäädännössä, jossa on vahvistettava, missä olosuhteissa ilmoitusvelvolliset voivat jatkaa tai ovat velvollisia jatkamaan tietojen säilyttämistä. Jäsenvaltiot voivat sallia säilyttämisen jatkamisen tai vaatia sitä ainoastaan, jos rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäiseminen, havaitseminen tai tutkiminen sitä edellyttää. **Tietoja saa säilyttää** enintään **kymmenen vuoden** ajan **liikesuhteen päättymisestä;**

b) liikesuhteiden ja -toimien osalta alkuperäisistä asiakirjoista tai niiden sellaisista jäljennöksistä muodostuvat asiakirja-aineistot, joita sovellettavan kansallisen lainsäädännön mukaisesti voidaan käyttää todisteina oikeudenkäynnissä, vähintään viiden vuoden ajan joko liiketoimien suorittamisesta tai liikesuhteen päättymisestä sen mukaan, kumpi näistä ajanjaksoista on lyhyempi. Ajanjakson päätyttyä henkilötiedot on poistettava, jollei toisin säädetä kansallisessa lainsäädännössä, jossa on vahvistettava, missä olosuhteissa ilmoitusvelvolliset voivat jatkaa tai ovat velvollisia jatkamaan tietojen säilyttämistä. Jäsenvaltiot voivat sallia säilyttämisen jatkamisen tai vaatia sitä ainoastaan, jos rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäiseminen, havaitseminen tai tutkiminen sitä edellyttää. **Tietoja saa säilyttää** enintään **kymmenen vuoden** ajan **liiketoimien suorittamisesta tai liikesuhteen päättymisestä sen mukaan, kumpi näistä ajanjaksoista päättyy aiemmin.**

koskevien menettelyjen osalta jäljennökset tai viitetiedot vaadituista asiakirjoista viiden vuoden ajan asiakassuhteen päättymisestä ***tai yksittäisen liiketoimen toteutuspäivän jälkeen.*** Tämän ajanjakson päätyttyä henkilötiedot on poistettava, jollei toisin säädetä kansallisessa lainsäädännössä, jossa on vahvistettava, missä olosuhteissa ilmoitusvelvolliset voivat jatkaa tai ovat velvollisia jatkamaan tietojen säilyttämistä. Jäsenvaltiot voivat sallia säilyttämisen jatkamisen tai vaatia sitä ainoastaan, jos rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäiseminen, havaitseminen tai tutkiminen sitä edellyttää ***ja jos jatkaminen on perusteltua tapauskohtaisesti. Säilyttämistä voidaan jatkaa*** enintään ***viiden lisävuoden*** ajan.

b) liikesuhteiden ja -toimien osalta alkuperäisistä asiakirjoista tai niiden sellaisista jäljennöksistä muodostuvat asiakirja-aineistot, joita sovellettavan kansallisen lainsäädännön mukaisesti voidaan käyttää todisteina oikeudenkäynnissä, vähintään viiden vuoden ajan joko liiketoimien suorittamisesta tai liikesuhteen päättymisestä sen mukaan, kumpi näistä ajanjaksoista on lyhyempi. Ajanjakson päätyttyä henkilötiedot on poistettava, jollei toisin säädetä kansallisessa lainsäädännössä, jossa on vahvistettava, missä olosuhteissa ilmoitusvelvolliset voivat jatkaa tai ovat velvollisia jatkamaan tietojen säilyttämistä. Jäsenvaltiot voivat sallia säilyttämisen jatkamisen tai vaatia sitä ainoastaan, jos rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäiseminen, havaitseminen tai tutkiminen sitä edellyttää ***ja jos jatkaminen on perusteltua tapauskohtaisesti. Säilyttämistä voidaan jatkaa*** enintään ***viiden lisävuoden*** ajan.

***2. Säilytettyjä henkilötietoja ei saa käyttää mihinkään muuhun tarkoitukseen kuin siihen, jota varten tiedot on säilytetty, eikä***



*niitä saa missään olosuhteissa käyttää kaupallisiin tarkoituksiin.*

## **Tarkistus 106**

### **Ehdotus direktiiviksi 39 a artikla (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

#### *39 a artikla*

*1. Jäsenvaltioiden tämän direktiivin yhteydessä toteuttamaan henkilötietojen käsittelyyn sovelletaan direktiivin 95/46/EY säännöksiä. Euroopan valvontaviranomaisen toteuttamaan henkilötietojen käsittelyyn sovelletaan asetuksen (EY) N:o 45/2001 säännöksiä. Tietojen kerääminen, käsittely ja siirtäminen rahanpesun torjumistarkoituksiin katsotaan näiden säästösten mukaisesti yleistä etua koskeväksi.*

*2. Henkilötietoja käsitellään tämän direktiivin perusteella yksinomaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntatarkoituksessa. Ilmoitusvelvollisten on ilmoitettava uusille asiakkaille ennen liikesuhteen aloittamista henkilötietojen mahdollisesta käyttämisestä rahanpesun estämiseen. Arkaluontoisten tietojen käsittelyn on tapahduttava direktiivin 95/46/EY mukaisesti.*

*3. Tämän direktiivin perusteella kerättyjen tietojen käsitteleminen kaupallisiin tarkoituksiin on kielletty.*

*4. Kyseisellä henkilöllä, jolta ilmoitusvelvollinen tai toimivaltainen viranomainen epäivät hänen tietojensa käsittelemisen ilmaisemisen, on oltava oikeus antaa omien henkilötietojensa varmentaminen, niihin pääsy,*

*korjaaminen tai poistaminen oman tietosuojaviranomaisensa käsiteltäväksi sekä oikeus käynnistää oikeuskäsittely.*

*5. Rekisteröidyn pääsy epäilyttävää liiketoimintaa koskevan ilmoituksen sisältämiin tietoihin on kielletty. Tässä kohdassa säädetty kielto ei koske ilmoittamista tietosuojaviranomaisille.*

*6. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että ilmoitusvelvolliset ja toimivaltaiset viranomaiset tunnustavat ja soveltavat tietosuojaviranomaisten direktiivin 95/46/EY mukaisia tosiasiallisia toimivaltuuksia, jotka liittyvät henkilötietojen suojaan, käsittelyyn ja virheettömyyteen ja joita ne käyttävät joko viran puolesta tai henkilön, jota asia koskee, tekemän valituksen perusteella.*

## **Tarkistus 107**

### **Ehdotus direktiiviksi 40 artikla**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että niiden alueella toimivilla ilmoitusvelvollisilla on käytössään järjestelmät, joiden avulla ne pystyvät vastaamaan viipymättä ja tyhjentävästi rahanpesun selvittelykeskuksen tai muun niiden kansallisen lainsäädännön mukaisen

*-1 a. Jäsenvaltioilla on oltava käytössään kansalliset ja keskitetyt mekanismit, joiden avulla ne voivat havaita oikea-aikaisesti, onko luonnollisilla henkilöillä tai oikeushenkilöillä tai hallitsevatko ne rahoituslaitosten pankkitilejä jäsenvaltion alueella.*

*-1 b. Jäsenvaltioilla on myös oltava käytössään järjestelmä, joka tarjoaa toimivaltaisille viranomaisille keinon omaisuuden yksilöimiseen ilman omistajalle annettavaa ennakoilmoitusta.*

1. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että niiden alueella toimivilla ilmoitusvelvollisilla on käytössään järjestelmät, joiden avulla ne pystyvät vastaamaan viipymättä ja tyhjentävästi rahanpesun selvittelykeskuksen tai muun niiden kansallisen lainsäädännön mukaisen

viranomaisen esittämään tiedusteluun siitä, onko ilmoitusvelvollinen parhaillaan tai onko se viiden viimeksi kuluneen vuoden aikana ollut liikesuhteessa tiettyyn luonnolliseen henkilöön tai oikeushenkilöön ja mikä on liikesuhteen luonne.

viranomaisen esittämään tiedusteluun siitä, onko ilmoitusvelvollinen parhaillaan tai onko se viiden viimeksi kuluneen vuoden aikana ollut liikesuhteessa tiettyyn luonnolliseen henkilöön tai oikeushenkilöön ja mikä on liikesuhteen luonne, *suojattujen kanavien kautta ja tavalla, jolla varmistetaan tiedustelujen täysi luottamuksellisuus.*

## **Tarkistus 108**

### **Ehdotus direktiiviksi 40 a artikla (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

#### *40 a artikla*

*Tietojen kerääminen, käsittely ja siirtäminen rahanpesun torjumistarkoituksiin katsotaan direktiivin 95/46/EY mukaisesti yleistä etua koskevaksi.*

## **Tarkistus 109**

### **Ehdotus direktiiviksi 41 artikla – 2 kohta – b a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*b a) tiedot, joissa esitetään lisätutkimuksista aiheutuvien ilmoitusten lukumäärä ja prosenttiosuus sekä ilmoitusvelvollisille annettava vuosittainen kertomus, jossa yksilöidään niiden esittämien ilmoitusten hyödyllisyys ja seurantatoimet;*

## **Tarkistus 110**

### **Ehdotus direktiiviksi 41 artikla – 2 kohta – b b alakohta (uusi)**

***b b) tiedot sellaisten rajat ylittävien tietopyyntöjen lukumäärästä, joita rahanpesun selvittelykeskus on esittänyt, vastaanottanut, jotka se on torjunut ja joihin se on vastannut täydellisesti tai osittain.***

## **Tarkistus 111**

### **Ehdotus direktiiviksi 42 artikla – 5 kohta**

*Komission teksti*

5. EPV, EVLEV ja EAMV laativat luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa yksilöidään, minkätyyppisiä tämän artiklan 4 kohdassa tarkoitettua lisätoimenpiteitä ovat ja mitä vähimmäistoimia 2 artiklan 1 kohdan 1 ja 2 alakohdassa tarkoitettujen ilmoitusvelvollisten on toteutettava, jos kolmannen maan lainsäädännössä ei sallita 1 ja 2 kohdassa edellytettyjen toimenpiteiden toteuttamista. EPV, EVLEV ja EAMV toimittavat teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle **kahden vuoden** kuluessa tämän direktiivin voimaantulopäivästä.

*Tarkistus*

5. EPV, EVLEV ja EAMV laativat luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa yksilöidään, minkätyyppisiä tämän artiklan 4 kohdassa tarkoitettua lisätoimenpiteitä ovat ja mitä vähimmäistoimia 2 artiklan 1 kohdan 1 ja 2 alakohdassa tarkoitettujen ilmoitusvelvollisten on toteutettava, jos kolmannen maan lainsäädännössä ei sallita 1 ja 2 kohdassa edellytettyjen toimenpiteiden toteuttamista. EPV, EVLEV ja EAMV toimittavat teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle **18 kuukauden** kuluessa tämän direktiivin voimaantulopäivästä.

## **Tarkistus 112**

### **Ehdotus direktiiviksi 43 artikla – 3 kohta**

*Komission teksti*

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että epäillyistä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevista tapauksista laadittavien ilmoitusten vaikutuksesta ja seurannasta annetaan mahdollisuuksien

*Tarkistus*

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että epäillyistä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevista tapauksista laadittavien ilmoitusten vaikutuksesta ja seurannasta annetaan mahdollisuuksien mukaan oikea-aikaista palautetta

mukaan oikea-aikaista palautetta.

*ilmoitusvelvollisille.*

### Tarkistus 113

#### Ehdotus direktiiviksi 43 artikla – 3 a kohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***3 a. Jäsenvaltioiden on vaadittava, että ilmoitusvelvolliset nimeävät ylimmän hallintoneuvoston jäsenen tai jäsenet, joka on tai jotka ovat vastuussa tämän direktiivin noudattamiseksi tarvittavien lakien asetusten ja hallinnollisten määräysten täytäntöönpanosta.***

### Tarkistus 114

#### Ehdotus direktiiviksi 44 artikla – 3 kohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

3. Edellä 2 artiklan ***1 kohdan 3 alakohdan*** a, b, d ja ***e*** alakohdassa tarkoitettujen ilmoitusvelvollisten osalta jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset toteuttavat tarvittavat toimenpiteet, joilla estetään rikollisia ja heidän yhteistyökumppaneitaan omistamasta huomattavaa tai määräysvallan tuottavaa osuutta, olemasta tällaisen osuuden todellisia omistajia ja edunsaajia tai toimimasta johtotehtävissä kyseisissä ilmoitusvelvollisissa.

3. Edellä 2 artiklan a, b, d, ***e*** ja ***g*** alakohdassa tarkoitettujen ilmoitusvelvollisten osalta jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset ***ja itsesääätelyelimet*** toteuttavat tarvittavat toimenpiteet, joilla estetään ***edellä mainituilla aloilla rikoksista tuomittuja*** rikollisia ja heidän yhteistyökumppaneitaan omistamasta huomattavaa tai määräysvallan tuottavaa osuutta, olemasta tällaisen osuuden todellisia omistajia ja edunsaajia tai toimimasta johtotehtävissä kyseisissä ilmoitusvelvollisissa.

### Tarkistus 115

#### Ehdotus direktiiviksi 45 artikla – 3 kohta

*Komission teksti*

3. Luotto- ja finanssilaitosten sekä rahapelipalvelujen tarjoajien osalta toimivaltaisilla viranomaisilla on oltava laajemmat valvontavaltuudet, erityisesti mahdollisuus suorittaa paikalla tehtäviä tarkastuksia.

*Tarkistus*

3. Luotto- ja finanssilaitosten sekä rahapelipalvelujen tarjoajien osalta toimivaltaisilla viranomaisilla on oltava laajemmat valvontavaltuudet, erityisesti mahdollisuus suorittaa paikalla tehtäviä tarkastuksia. ***Luotto- ja finanssilaitosten valvonnasta vastaavien toimivaltaisten viranomaisten on valvottava saamansa lainopillisen neuvonnan soveltuvuutta, jotta voidaan vähentää oikeuden ja sääntelyn katvealueiden väärinkäyttöä aggressiivisessa verosuunnittelussa ja veronkierrossa.***

**Tarkistus 116**

**Ehdotus direktiiviksi  
45 artikla – 4 kohta**

*Komission teksti*

4. Jäsenvaltioiden on ***varmistettava***, että ilmoitusvelvolliset, joilla on sivuliikkeitä tai tytäryrityksiä muissa jäsenvaltioissa, noudattavat kyseisen toisen jäsenvaltion kansallisia säännöksiä, jotka liittyvät tähän direktiiviin.

*Tarkistus*

4. Jäsenvaltioiden on ***vaadittava***, että ilmoitusvelvolliset, joilla on sivuliikkeitä tai tytäryrityksiä muissa jäsenvaltioissa, noudattavat kyseisen toisen jäsenvaltion kansallisia säännöksiä, jotka liittyvät tähän direktiiviin.

**Tarkistus 117**

**Ehdotus direktiiviksi  
45 artikla – 6 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

6. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset, ***jotka noudattavat valvonnassa riskialttiuteen perustuvaa lähestymistapaa***,

*Tarkistus*

6. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ***riskiperusteista lähestymistapaa noudattaessaan*** toimivaltaiset viranomaiset

## Perustelu

*Jäsenvaltioiden on varmistettava riskiperusteisen lähestymistavan toteuttaminen ja vältettävä sitä, että toimivaltaiset viranomaiset soveltaisivat ”rasti ruutuun -lähestymistapaa”.*

### Tarkistus 118

#### Ehdotus direktiiviksi 46 artikla – 1 kohta

##### *Komission teksti*

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että päätöksentekijöillä, rahanpesun selvittelykeskuksella, lainvalvontaviranomaisilla, valvontaviranomaisilla ja muilla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan osallistuvilla toimivaltaisilla viranomaisilla on tehokkaat mekanismit, joilla ne voivat tehdä yhteistyötä ja koordinoita kansallisesti toimintaperiaatteiden ja toiminnan kehittämistä ja toteuttamista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi.

##### *Tarkistus*

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että päätöksentekijöillä, rahanpesun selvittelykeskuksella, lainvalvontaviranomaisilla, valvontaviranomaisilla, **tietosuojaviranomaisilla** ja muilla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan osallistuvilla toimivaltaisilla viranomaisilla on tehokkaat mekanismit, joilla ne voivat tehdä yhteistyötä ja koordinoita kansallisesti toimintaperiaatteiden ja toiminnan kehittämistä ja toteuttamista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi.

### Tarkistus 119

#### Ehdotus direktiiviksi 47 artikla – 1 kohta

##### *Komission teksti*

Toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava EPV:lle, EVLEV:lle ja EAMV:lle kaikki tiedot, joita nämä tarvitsevat tämän direktiivin mukaisten tehtäviensä hoitamiseen.

##### *Tarkistus*

Toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava EPV:lle, EVLEV:lle ja EAMV:lle kaikki **merkitykselliset** tiedot, joita nämä tarvitsevat tämän direktiivin mukaisten tehtäviensä hoitamiseen, **tämän kuitenkaan vaikuttamatta tietosuojasääntöjen soveltamiseen.**

## Tarkistus 120

### Ehdotus direktiiviksi 48 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

Komissio antaa tarvittaessa apua helpottaakseen koordinointia, muun muassa rahanpesun selvittelykeskusten välistä tietojenvaihtoa unionissa. Se *voi* pitää säännöllisesti kokouksia kansallisten rahanpesun selvittelykeskusten *edustajien* kanssa yhteistyön *helpottamiseksi ja näkemysten vaihtamiseksi yhteistyöhön liittyvissä kysymyksissä.*

#### *Tarkistus*

Komissio antaa tarvittaessa apua helpottaakseen koordinointia, muun muassa rahanpesun selvittelykeskusten välistä tietojenvaihtoa unionissa. Se pitää säännöllisesti kokouksia kansallisten rahanpesun selvittelykeskusten *edustajista koostuvan EU:n rahanpesun selvittelykeskusten foorumin* kanssa ja tarvittaessa kokouksia EU:n rahanpesun selvittelykeskusten foorumin ja EPV:n EVLEVin ja EAMV:n kanssa. EU:n rahanpesun selvittelykeskusten foorumi on perustettu laatimaan ohjeita rahanpesun selvittelykeskusten ja ilmoitusvelvollisten kannalta keskeisten seikkojen täytäntöönpanosta, helpottamaan rahanpesun selvittelykeskusten toimintaa kansainvälisen yhteistyön ja yhteisten analyysien osalta, jakamaan tietoja suuntauksista ja riskitekijöistä sisämarkkinoilla ja varmistamaan rahanpesun selvittelykeskusten osallistuminen FIU.net-järjestelmän hallinnoimiseen.

## Tarkistus 121

### Ehdotus direktiiviksi 49 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden kansalliset rahanpesun selvittelykeskukset tekevät mahdollisimman paljon *keskinäistä* yhteistyötä riippumatta siitä, ovatko ne hallinto-, lainvalvonta- vai oikeusviranomaisia vai näiden

#### *Tarkistus*

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden kansalliset rahanpesun selvittelykeskukset tekevät mahdollisimman paljon yhteistyötä *keskenään ja kolmansien valtioiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa* riippumatta siitä, ovatko ne hallinto-,



sekamuotoja.

lainvalvonta- vai oikeusviranomaisia vai näiden sekamuotoja, ***tämän kuitenkin vaikuttamatta unionin tietosuojasääntöjen soveltamiseen.***

## Tarkistus 122

### Ehdotus direktiiviksi 50 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskukset vaihtavat ***oma-aloitteisesti*** tai pyynnöstä kaikki tiedot, joilla voi olla merkitystä niiden käsitellessä tai analysoidessa tietoja tai tehdessä tutkimuksia, jotka koskevat rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen liittyviä liiketoimia ja niihin osallistuvia luonnollisia henkilöitä tai oikeushenkilöitä. Pyyntöön on sisällyttävä merkitykselliset tosiseikat, taustatiedot, pyynnön perustelut ja pyydettyjen tietojen käyttötarkoitus.

#### *Tarkistus*

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskukset vaihtavat ***sekä muiden jäsenvaltioiden että kolmansien valtioiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa automaattisesti*** tai pyynnöstä kaikki tiedot, joilla voi olla merkitystä niiden käsitellessä tai analysoidessa tietoja tai tehdessä tutkimuksia, jotka koskevat rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen liittyviä liiketoimia ja niihin osallistuvia luonnollisia henkilöitä tai oikeushenkilöitä. Pyyntöön on sisällyttävä merkitykselliset tosiseikat, taustatiedot, pyynnön perustelut ja pyydettyjen tietojen käyttötarkoitus.

## Tarkistus 123

### Ehdotus direktiiviksi 50 artikla – 2 kohta

#### *Komission teksti*

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskus, jolle pyyntö esitetään, velvoitetaan käyttämään kaikkia kansallisia valtuuksiaan tietojen saamiseksi ja analysoimiseksi, kun se vastaa 1 kohdassa tarkoitettuun toisen ***unioniin sijoittautuneen*** rahanpesun selvittelykeskuksen esittämään tietopyyntöön. Rahanpesun selvittelykeskuksen, jolle pyyntö esitetään, on vastattava siihen ajoissa, ja sekä

#### *Tarkistus*

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskus, jolle pyyntö esitetään, velvoitetaan käyttämään kaikkia kansallisia valtuuksiaan tietojen saamiseksi ja analysoimiseksi, kun se vastaa 1 kohdassa tarkoitettuun toisen rahanpesun selvittelykeskuksen esittämään tietopyyntöön. Rahanpesun selvittelykeskuksen, jolle pyyntö esitetään, on vastattava siihen ajoissa, ja sekä pyynnön esittäneen että pyynnön

pyynnön esittäneen että pyynnön vastaanottaneen rahanpesun selvittelykeskuksen on käytettävä tietojenvaihdossa turvallisia digitaalisia välineitä aina kun se on mahdollista.

vastaanottaneen rahanpesun selvittelykeskuksen on käytettävä tietojenvaihdossa turvallisia digitaalisia välineitä aina kun se on mahdollista.

## Tarkistus 124

### Ehdotus direktiiviksi 50 artikla – 2 kohta – 1 a alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*Erityisesti tilanteessa, jossa unionissa toimiva rahanpesun selvittelykeskus haluaa saada lisätietoja alueellaan toimivasta toisen jäsenvaltion ilmoitusvelvollisesta, pyyntö osoitetaan sen jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskukselle, jonka alueelle ilmoitusvelvollinen on sijoittunut. Tämä rahanpesun selvittelykeskus välittää pyynnot ja vastaukset nopeasti ja suodattamatta.*

## Tarkistus 125

### Ehdotus direktiiviksi 53 artikla – 1 kohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

1. Jäsenvaltioiden on **kannustettava rahanpesun selvittelykeskuksiaan** käyttämään suojattuja tiedonvälityskanavia **rahanpesun selvittelykeskusten välillä sekä keskitettyä FIU.net-tietokoneverkkoa.**

1. Jäsenvaltioiden on **vaadittava rahanpesunselvittelykeskuksiaan** käyttämään suojattuja tiedonvälityskanavia **keskenään.**

## Tarkistus 126

### Ehdotus direktiiviksi 53 artikla – 2 kohta

*Komission teksti*

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden rahanpesun selvittelykeskukset tekevät yhteistyötä kehittyneen tekniikan käytössä suorittaakseen tässä direktiivissä säädetty tehtävänsä. Rahanpesun selvittelykeskusten on voitava tällaisen tekniikan avulla sovittaa tietonsa nimettömästi yhteen muiden rahanpesun selvittelykeskusten tietojen kanssa varmistaen henkilötietojen täyden suojan, jotta kyseiset selvittelykeskukset voivat jäljittää niitä kiinnostavat kohteet muissa jäsenvaltioissa ja yksilöidä niiden tulot ja varat.

*Tarkistus*

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden rahanpesun selvittelykeskukset tekevät yhteistyötä **keskenään ja Europolin kanssa sen toimivaltuuksien puitteissa** kehittyneen tekniikan käytössä suorittaakseen tässä direktiivissä säädetty tehtävänsä. Rahanpesun selvittelykeskusten on voitava tällaisen tekniikan avulla sovittaa tietonsa nimettömästi yhteen muiden rahanpesun selvittelykeskusten tietojen kanssa varmistaen henkilötietojen täyden suojan, jotta kyseiset selvittelykeskukset voivat jäljittää niitä kiinnostavat kohteet muissa jäsenvaltioissa ja yksilöidä niiden tulot ja varat.

*Perustelu*

*On lisättävä ”yhteistyössä Europolin kanssa”, jotta otetaan täysimääräisesti huomioon rahanpesun selvittelykeskusten ja Europolin välinen sopimus Europolin SIENA-tiedonvaihtoverkkosovelluksen käytöstä tietojen vaihdossa.*

**Tarkistus 127**

**Ehdotus direktiiviksi  
54 artikla**

*Komission teksti*

Jäsenvaltioiden on **varmistettava, että niiden** rahanpesun **selvittelykeskukset tekevät** yhteistyötä Europolin kanssa analyyseissä, joilla on rajatylittävä ulottuvuus ja jotka koskevat vähintään kahta **jäsenvaltiota**.

*Tarkistus*

Jäsenvaltioiden on **rohkaistava** rahanpesun **selvittelykeskuksiaan tekemään** yhteistyötä Europolin kanssa analyyseissä **käsitteltävänä olevissa tapauksissa**, joilla on rajatylittävä ulottuvuus ja jotka koskevat vähintään kahta **jäsenvaltiota**.

**Tarkistus 128**

**Ehdotus direktiiviksi  
54 a artikla (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**54 a artikla**

***Komission olisi lisättävä painostustaan veroparatiiseja kohtaan, jotta ne tehostavat yhteistyötään ja tietojenvaihtoaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi.***

**Tarkistus 129**

**Ehdotus direktiiviksi  
55 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ilmoitusvelvolliset voidaan saattaa vastuuseen tämän direktiivin nojalla annettujen kansallisten säännösten rikkomisesta.

*Tarkistus*

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ilmoitusvelvolliset voidaan saattaa vastuuseen tämän direktiivin nojalla annettujen kansallisten säännösten rikkomisesta. ***Rangaistusten on oltava tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia.***

**Tarkistus 130**

**Ehdotus direktiiviksi  
56 artikla – 2 kohta – a alakohta**

*Komission teksti*

a) julkinen lausuma, jossa ilmoitetaan kyseinen luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö ja rikkomisen luonne;

*Tarkistus*

a) julkinen lausuma, jossa ilmoitetaan kyseinen luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö ja ***tarvittaessa*** rikkomisen luonne ***ja joka on oikeasuhteinen tapauskohtaisen arvioinnin mukaisesti;***

**Tarkistus 131**

**Ehdotus direktiiviksi  
56 artikla – 2 kohta – 2 alakohta**

*Komission teksti*

Jos kyseinen oikeushenkilö on

*Tarkistus*

Jos kyseinen oikeushenkilö on

emoyrityksen tytäryritys, vuotuisena kokonaisliikevaihtona on e alakohdtaa sovellettaessa *perimmäisen emoyrityksen konsolidoidun* tilinpäätöksen mukainen vuotuinen kokonaisliikevaihto *edellisenä tilikautena*.

## Tarkistus 132

### Ehdotus direktiiviksi 57 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset julkistavat viipymättä kaikki tämän direktiivin täytäntöönpanemiseksi hyväksytyjen kansallisten säännösten rikkomisesta aiheutuvat seuraamukset tai toimenpiteet, mukaan luettuina tiedot rikkomisen tyypistä ja luonteesta sekä rikkomisesta vastuussa olevien henkilöiden nimet, *paitsi siinä tapauksessa, että julkistaminen uhkasi vakavasti finanssimarkkinoiden vakautta*. Jos julkistaminen aiheuttaisi suhteetonta vahinkoa osapuolille, *toimivaltaisten viranomaisten on julkistettava* seuraamukset ilman nimiä.

## Tarkistus 133

### Ehdotus direktiiviksi 57 artikla – 3 kohta

#### *Komission teksti*

3. EPV, EVLEV ja EAMV antavat toimivaltaisille viranomaisille osoitetut asetuksen (EU) N:o 1093/2010, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 16 artiklan mukaiset ohjeet 2 artiklan 1 kohdan 1 ja 2 alakohdassa tarkoitettuihin ilmoitusvelvollisiin sovellettavien hallinnollisten seuraamusten ja toimenpiteiden tyypistä ja niihin

emoyrityksen tytäryritys, vuotuisena kokonaisliikevaihtona on e alakohdtaa sovellettaessa *tytäryrityksen* tilinpäätöksen mukainen vuotuinen kokonaisliikevaihto.

#### *Tarkistus*

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että *tarvittaessa* toimivaltaiset viranomaiset julkistavat viipymättä *ja tapauskohtaisen arvioinnin mukaisesti oikeasuhteisesti* kaikki tämän direktiivin täytäntöönpanemiseksi hyväksytyjen kansallisten säännösten rikkomisesta aiheutuvat seuraamukset tai toimenpiteet, mukaan luettuina tiedot rikkomisen tyypistä ja luonteesta sekä rikkomisesta vastuussa olevien henkilöiden nimet. Jos julkistaminen aiheuttaisi suhteetonta vahinkoa osapuolille, *toimivaltaiset viranomaiset voivat julkistaa* seuraamukset ilman nimiä.

#### *Tarkistus*

3. EPV, EVLEV ja EAMV antavat toimivaltaisille viranomaisille osoitetut asetuksen (EU) N:o 1093/2010, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 16 artiklan mukaiset ohjeet 2 artiklan 1 kohdan 1 ja 2 alakohdassa tarkoitettuihin ilmoitusvelvollisiin sovellettavien hallinnollisten seuraamusten ja toimenpiteiden tyypistä ja niihin

sovellettavien hallinnollisten taloudellisten seuraamusten suuruudesta. Ohjeet annetaan **kahden** vuoden kuluessa tämän direktiivin voimaantulopäivästä.

sovellettavien hallinnollisten taloudellisten seuraamusten suuruudesta **varmistaakseen niiden yhdenmukaisen soveltamisen ja varoittavan vaikutuksen koko unionissa**. Ohjeet annetaan **yhden** vuoden kuluessa tämän direktiivin voimaantulopäivästä.

#### Tarkistus 134

**Ehdotus direktiiviksi**  
**58 artikla – 2 kohta – b a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***b a) syytetyn henkilön asianmukainen suojele;***

#### Tarkistus 135

**Ehdotus direktiiviksi**  
**59 artikla – 1 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***Komissio antaa Euroopan parlamentille ja neuvostolle vuoden kuluessa tämän direktiivin voimaantulosta kertomuksen vakavia verorikoksia koskevista säännöistä ja rangaistuksista jäsenvaltioissa, verorikosten rajat ylittävästä merkityksestä sekä mahdollisesti koordinoitun lähestymistavan tarpeesta unionissa ja esittää tarvittaessa lainsäädäntöehdotuksen.***

#### Tarkistus 136

**Ehdotus direktiiviksi**  
**Liite 2 – 1 kohta – 1 alakohta – c a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***c a) jäsenvaltioissa toimivien notaarien tai muiden itsenäisten lakimiesammattien***

*harjoittajien hoitamien asiakasvaratilien todelliset omistajat ja edunsaajat sekä kolmansissa maissa toimivien notaarien tai muiden itsenäisten lakimiesammattien harjoittajien hoitamien asiakasvaratilien todelliset omistajat ja edunsaajat, silloin kun niihin sovelletaan kansainvälisten sääntöjen mukaisia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaisia vaatimuksia ja näiden vaatimusten noudattamista valvotaan ja kun todellisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyys on asiakasvaratilien tallettajalaitoksena toimivan laitoksen saatavilla tämän pyynnöstä.*

### **Tarkistus 137**

#### **Ehdotus direktiiviksi**

**Liite 2 – 1 kohta – 1 alakohta – c a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*c a) ilmoitusvelvolliset silloin kun näihin sovelletaan tämän direktiivin mukaista velvoitetta torjua rahanpesua ja terrorismin rahoitusta ja ne ovat täyttäneet tosiasiallisesti nämä vaatimukset;*

### **Tarkistus 138**

#### **Ehdotus direktiiviksi**

**Liite 2 – 1 kohta – 2 alakohta – e a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*e a) pitkäaikaiset päämääräpainotteiset säästösopimukset, joilla esimerkiksi turvataan lisäeläkkeitä tai joilla hankitaan kiinteistö omaan käyttöön ja joissa saapuvat maksut ovat peräisin tämän direktiivin 11 ja 12 artiklan mukaisesti yksilöidyltä maksutililtä.*

## Tarkistus 139

### Ehdotus direktiiviksi

Liite 2 – 1 kohta – 2 alakohta – e a alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*e a) arvoltaan vähäiset rahoitustuotteet, joiden takaisinmaksu suoritetaan asiakkaan nimissä olevalta pankkitililtä;*

## Tarkistus 140

### Ehdotus direktiiviksi

Liite 2 – 1 kohta – 2 alakohta – e a alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*e a) fyysisiin sijoituskohteisiin liittyvät rahoitustuotteet vuokrasopimuksen tai arvoltaan vähäisen kulutusluoton muodossa, kun maksutapahtumat toteutetaan pankkitilin kautta.*

## Tarkistus 141

### Ehdotus direktiiviksi

Liite 2 – 1 kohta – 2 alakohta – e b alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*e b) ilman henkilökohtaista läsnäoloa hoidetut liikesuhteet tai liiketoimet, joissa henkilöllisyys voidaan tarkistaa sähköisesti;*

## Tarkistus 142

### Ehdotus direktiiviksi

Liite 2 – 1 kohta – 2 alakohta – e c alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*e c) tuotteet, palvelut ja liiketoimet, jotka*



*ilmoitusvelvollisten kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset ovat määrittäneet vähäriskisiksi;*

#### Tarkistus 143

**Ehdotus direktiiviksi**  
**Liite 2 – 1 kohta – 3 alakohta– a alakohta**

*Komission teksti*

a) muut EU:n jäsenvaltiot;

*Tarkistus*

a) EU:n jäsenvaltiot;

#### Tarkistus 144

**Ehdotus direktiiviksi**  
**Liite 2 – 1 kohta – 3 alakohta– a alakohta**

*Komission teksti*

b) kolmannet maat, joissa on *käytössä* toimivia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan tarkoitettuja järjestelmiä;

*Tarkistus*

b) kolmannet maat, joissa *luotettavien lähteiden mukaan* on toimivia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan tarkoitettuja järjestelmiä; *tällaisia luotettavia lähteitä ovat muun muassa FATF:n julkiset lausumat, keskinäiset arviointikertomukset, yksityiskohtaiset arviointikertomukset tai julkaistut seurantakertomukset;*

#### Tarkistus 145

**Ehdotus direktiiviksi**  
**Liite 2 – 1 kohta – 3 alakohta– d a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*d a) lainkäyttöalueet, joiden komissio on todennut soveltavan vastaavanlaisia rahanpesun vastaisia toimenpiteitä kuin tässä direktiivissä ja muissa asioita koskevissa unionin säännöissä ja säädöksissä säädetyt;*

## Tarkistus 146

### Ehdotus direktiiviksi

#### Liite 3 – 1 kohta – 2 alakohta – b alakohta

##### *Komission teksti*

b) tuotteet ja liiketoimet, jotka saattavat edistää anonymiteettiä;

##### *Tarkistus*

b) tuotteet ja liiketoimet, jotka saattavat edistää anonymiteettiä ***tai mahdollistaa sen***;

## Tarkistus 147

### Ehdotus direktiiviksi

#### Liite III – 2 kohta – c alakohta

##### *Komission teksti*

c) ilman henkilökohtaista läsnäoloa hoidetut liikesuhteet tai liiketoimet;

##### *Tarkistus*

c) ilman henkilökohtaista läsnäoloa hoidetut liikesuhteet tai liiketoimet, ***joihin ei liity tiettyjä suojatoimia, esimerkiksi sähköisiä allekirjoituksia***;

## Tarkistus 148

### Ehdotus direktiiviksi

#### Liite 3 – 1 kohta – 2 kohta – e alakohta

##### *Komission teksti*

***e) uudet tuotteet ja uudet liiketoimintakäytännöt, uusi toimitusmekanismi mukaan luettuna, ja uusien tai kehityksessä olevien tekniikoiden käyttö sekä uusiin että aikaisempiin tuotteisiin.***

##### *Tarkistus*

***Poistetaan.***

## Tarkistus 149

### Ehdotus direktiiviksi

#### Liite 3 – 1 kohta – 3 kohta – c alakohta

##### *Komission teksti*

c) maat, joihin kohdistuu esimerkiksi Yhdistyneiden kansakuntien määräämiä

##### *Tarkistus*

c) maat, joihin kohdistuu esimerkiksi Yhdistyneiden kansakuntien ***ja Euroopan***

seuraamuksia, pakotteita tai vastaavia toimenpiteitä;

*unionin* määrittämiä seuraamuksia, pakotteita tai vastaavia toimenpiteitä;

## Tarkistus 150

### Ehdotus direktiiviksi Liite 3 b (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

#### *Liite III b*

*Seuraavat ovat tehostettuja asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpidetyyppejä, joita jäsenvaltioiden on vähintään sovellettava soveltaessaan 16 artiklaa:*

- hankkia lisätietoja asiakkaasta (esim. ammatti, varallisuuden määrä, muun muassa julkisten tietokantojen ja internetin kautta saatavilla olevat tiedot) ja päivittää asiakkaan ja todellisen omistajan ja edunsaajan tunnistetiedot säännöllisemmin;*
- hankkia lisätietoja liikesuhteen aiotusta luonteesta;*
- hankkia tietoja asiakkaan varojen tai varallisuuden alkuperästä;*
- hankkia tietoja suunniteltujen tai suoritettujen liiketoimien syistä;*
- hankkia ylimmältä johdolta lupa aloittaa tai jatkaa liikesuhdetta;*
- suorittaa liikesuhteen tiukennettua valvontaa lisäämällä valvonnan määrää ja tiheyttä ja valitsemalla, mitä liiketoimien taustoja ja tarkoituksia on tutkittava lisää;*
- vaatia ensimmäistä maksua asiakkaan nimissä avatun tilin kautta, niin että kyseisessä pankissa sovelletaan vastaavia asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia standardeja.*



## PERUSTELUT

Uudella direktiivillä pyritään parantamaan nykyisiä lainsäädäntöpuutteita, jotta voidaan estää rikollisen toiminnan tuottaman hyödyn muuttaminen laillisiksi varoiksi rahoitusjärjestelmän kautta.

Komission ehdotus on laadittu jatkona nykyisen voimassaolevan direktiivin uudelleentarkastelulle komissiossa ja ottamaan huomioon muutokset, joita Financial Action Taskforce (FATF) on tehnyt muihin kuin velvoittaviin suosituksiin.

Kansainvälisen valuuttarahaston laskelmien mukaan rahanpesua tapahtuu suuressa mittakaavassa, ja sen arvoksi arvioidaan 5 prosenttia maailman bruttokansantuotteesta. Tällainen rikollinen toiminta heikentää rahoitusalan eheyttä, johtaa tulonmenetyksiin valtioiden tasolla sekä haittaa kilpailua ja sisämarkkinoiden moitteetonta toimintaa ja estää kehitystä.

Jotta nykyisiin haasteisiin voitaisiin vastata paremmin, valmistelijat ehdottavat joitakin lisäparannuksia komission ehdotukseen.

Ensinnäkin kaupparekistereiden toimintaa on parannettava. Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisessä on ratkaisevan tärkeää, että tunnistetaan yrityksen tai liiketoimen todellinen omistaja ja edunsaaja. Kuten komissio toteaa ehdotuksessaan, on yrityksen velvollisuus tunkea asiakkaansa ja ottaa selvää, kuka on todellinen edunsaaja. Nykyään yrityksillä ei ole keinoja eikä välineitä todellisten omistajien ja edunsaajien tunnistamiseen. Tästä syystä yrityksille aiheutuu suhteettoman suuri taakka ja vastuu. Tämän vuoksi jäsenvaltioissa olevien kaupparekistereiden toimintaa olisi parannettava niin, että rekistereihin sisällytetään tietoa myös todellisista omistajista ja edunsaajista. Tämä auttaisi sekä viranomaisia että yrityksiä tarkistamaan, kenelle liiketoimien todellinen hyöty menee. Rekistereiden yhteenliitettävyyden keskeinen tärkeys, jotta rekistereihin sisältyviä tietoja voidaan hyödyntää tehokkaasti, sillä liiketoiminta on rajatylittävää ja markkinat on liitetty yhteen. Siksi rekisterit olisi liitettävä yhteen ja viranomaisten ja ilmoitusvelvollisten olisi voitava tutustua niihin. Jäsenvaltiot voivat myöntää pääsyn tietoihin muille osapuolille ja vahvistaa säännöt, joilla rekisteriin voi tutustua.

Toiseksi on selvennettävä rahanpesun riskinarviointia unionin tasolla. Valmistelijat kannattavat rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen arviointia unionin tasolla, jotta resurssit voidaan kohdentaa paremmin. Riskinarvioinnissa olisi esitettävä ainakin yleisarvio rahanpesun laajuudesta, alakohtaiset riskit, laittomien toimien peittämiseksi eniten käytetyt keinot sekä toimivaltaisille viranomaisille annettavat suositukset resurssien tehokkaasta käytöstä. Tämä olisi ilmoitettava selvästi. Koska liiketoimintaympäristö muuttuu jatkuvasti, arviointi olisi tehtävä säännöllisin väliajoin ja ainakin kahdesti vuodessa.

Kolmanneksi ennaltaehkäisevien toimien olisi oltava kohdennettuja ja oikeasuhteisia eikä niistä saa muodostua yleistä koko väestön valvontajärjestelmää. Tämä tarkoittaa, että rahanpesua ja terrorismin rahoittamista on torjuttava noudattaen täysimääräisesti EU:n oikeusjärjestystä, erityisesti EU:n tietosuojalainsäädäntöä ja kunnioittaen perusoikeuksia sellaisina kuin ne on vahvistettu Euroopan unionin perusoikeuskirjassa.

Tietosuojakysymyksiä on käsiteltävä kaikilla tasoilla ilmoitusvelvollisissa sekä jäsenvaltioiden ja Euroopan unionin toimielimissä. Rajoituksia rekisteröidyn mahdollisuuksiin tutustua tietoihin on tasapainotettava tietosuojaviranomaisten tosiasiallisilla toimivaltuuksilla, joihin kuuluvat myös direktiivissä 95/46/EY säädetyt epäsuoraa pääsyä koskevat toimivaltuudet tutkia joko viran puolesta tai valituksen perusteella kaikki valitukset, jotka liittyvät henkilötietojen käsittelyn ongelmiin.

2.10.2013

## KEHITYSYHTEISTYÖVALIOKUNNAN LAUSUNTO

kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokunnalle

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesutarkoituksiin ja terrorismin rahoitukseen (COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD))

Valmistelija: Bill Newton Dunn

### LYHYET PERUSTELUT

Komissio antoi 2. helmikuuta 2013 ehdotuksen direktiiviksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen. Ehdotuksen tavoitteena on lujittaa sisämarkkinoita vähentämällä rajatylittäviin tapauksiin kytkeytyviä pulmia, turvata yhteiskunnan edut torjumalla rikollisuutta ja terroritekoja ja varmistaa samalla tehokas liiketoimintaympäristö ja finanssivakaus suojaamalla rahoitusjärjestelmän moitteetonta ja asianmukaista toimintaa ja eheyttä. Komissio ehdottaa, että nämä tavoitteet saavutetaan varmistamalla, että säännöissä keskitytään riskeihin ja pureudutaan uusiin kehityksessä oleviin uhkiin.

Ehdotuksessa otetaan huomioon ja kumotaan Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY<sup>1</sup> täytäntöönpanotoimenpiteitä koskeva, 1. elokuuta 2006 annettu komission direktiivi 2006/70/EY. Tämä parantaa rahanpesun vastaisten lainsäädäntöpuitteiden ymmärrettävyyttä ja saatavuutta kaikkien sidosryhmien kannalta.

Rahoitusjärjestelmän rooli on ratkaiseva rooli rikollisesta toiminnasta peräisin olevan rahan liikkumisessa. Euroopan unionin olisi oltava johdettava maailmanlaajuisia ponnistuksia laittomien pääomavirtojen pysäyttämiseksi.

Vaikka komission ehdotuksessa on hyvä lähtökohta tietojen ilmaisemiselle edunsaajista yrityksissä, trusteissa ja muissa oikeudellisissa järjestelyissä, valmistelija haluaa varmistaa mahdollisimman suuren avoimuuden antamalla yleisölle oikeuden tutustua näihin tietoihin kansallisissa keskusrekistereissä. Mahdollisuus tutustua lopullisen edunsaajan tietoihin on keskeisen tärkeää ilmoitusvelvollisille paitsi jäsenvaltioissa myös kehitysmaissa, jotta ilmoitusvelvolliset tietävät, kenen kanssa ne ovat liiketoimintasuhteessa ja voivat vähentää

---

<sup>1</sup> EUVL L 214, 4.8.2006, s. 29.

riskiä joutumisesta mukaan laittomiin toimiin.

Rahanpesu on rikos, joka usein ylittää monia rajoja. Siksi valmistelija haluaa lujittaa rahanpesun selvittelykeskusten välistä yhteistyötä jäsenvaltiossa ja ehdottaa lisäksi, että muiden maiden (myös kehitysmaiden) rahanpesun selvittelykeskukset osallistuvat yhteistyöhön, jotta tietoa ja parhaita käytänteitä voidaan jakaa kansainvälisesti.

## TARKISTUKSET

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

### Tarkistus 1

#### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 1 kappale

*Komission teksti*

(1) ***Suuret rikollisesta toiminnasta peräisin olevan rahan virrat voivat vahingoittaa*** finanssialan vakautta ja mainetta ja ***uhata yhteismarkkinoita***, ja terrorismi järkyttää koko yhteiskuntamme perustuksia. Rikosoikeudellisen lähestymistavan lisäksi myös rahoitusjärjestelmän kautta toteutettavat ennaltaehkäisevät toimet voivat olla tuloksekkaita.

*Tarkistus*

(1) ***Laittoman rahan massiiviset virrat vahingoittavat*** finanssialan vakautta ja mainetta ***sekä uhkaavat yhteismarkkinoita ja kansainvälistä kehitystä***, ja terrorismi järkyttää koko yhteiskuntamme perustuksia. Rikosoikeudellisen lähestymistavan lisäksi myös rahoitusjärjestelmän kautta toteutettavat ennaltaehkäisevät toimet voivat olla tuloksekkaita.

### Tarkistus 2

#### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 4 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***(4 a) On kiinnitettävä erityistä huomiota Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 208 artiklan mukaiseen***



*kehitykseen vaikuttavien politiikkojen johdonmukaisuutta koskeviin EU:n velvoitteisiin, jotta estetään lisääntyvän rahanpesutoiminnan siirtyminen tiukkaa lainsäädäntöä noudattavista kehittyneistä maista kehitysmaihiin.*

### Tarkistus 3

#### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 4 b kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(4 b) Ottaen huomioon, että etenkin rahanpesusta aiheutuvat laittoman rahan virrat edustavat 6–8,7 prosenttia kehitysmaiden bruttokansantuotteesta<sup>1</sup>, mikä määrä on kymmenen kertaa suurempi kuin EU:n ja sen jäsenvaltioiden apu kehitysmailla, on tarpeen koordinoida rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi toteutettavia toimia, ja niissä on otettava huomioon jäsenvaltioiden ja EU:n kehitysstrategia ja -politiikka, jolla pyritään estämään pääomien pakoa.*

---

<sup>1</sup> *Lähteet: ”Tax havens and development. Status, analyses and measures”, NOU, Official Norwegian Reports, 2009.*

### Tarkistus 4

#### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 5 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(5 a) On tärkeää, että kaikilla tästä direktiivistä johtuvilla toimenpiteillä – jäsenvaltioiden lainsäädännön mukaisista seuraamuksista riippumatta – pyritään*

*ensisijaisesti tukkimaan kaikki kanavat, joiden kautta on mahdollista tuottaa merkittäviä laittomia voittoja, ja estämään kaikki keinoin rahoitusjärjestelmän käyttö kyseisten voittojen pesuun.*

## **Tarkistus 5**

### **Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 5 b kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(5 b) On kiinnitettävä erityistä huomiota rahalähetyksiin tai varoihin, joita ulkomailla asuvat maastamuuttajat lähettävät perheilleen tai yleisemmin alkuperämaihinsa. Näiden kansainvälisten rahavirtojen mittaaminen rajoittuu ainoastaan virallisiin kanaviin, eikä tilastoihin sisälly rahavirtoja, jotka kulkevat epävirallisten välityskanavien kautta, kuten rekisteröimättömät rahoituksenvälittäjät tai laittomat tai rikolliset varainsiirtokanavat, joiden toiminta vaikuttaa haitallisesti maastamuuttajien etuihin.*

## **Tarkistus 6**

### **Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 10 kappale**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

(10) On tarpeen tunnistaa sellaiset luonnolliset henkilöt, jotka omistavat oikeushenkilön tai joiden määräysvallassa kyseinen oikeushenkilö on. Prosenttiosuus osakkeista ei kerro automaattisesti todellista omistajaa ja edunsaajaa, mutta se on kuitenkin todentava tekijä, joka on otettava huomioon. Todellisen omistajan ja edunsaajan tunnistaminen ja henkilöllisyyden todentaminen olisi

(10) On tarpeen tunnistaa sellaiset luonnolliset henkilöt, jotka omistavat oikeushenkilön tai joiden määräysvallassa kyseinen oikeushenkilö on. Prosenttiosuus osakkeista ei kerro automaattisesti todellista omistajaa ja edunsaajaa, mutta se on kuitenkin todentava tekijä, joka on otettava huomioon. Todellisen omistajan ja edunsaajan tunnistaminen ja henkilöllisyyden todentaminen olisi

tarvittaessa ulotettava kattamaan oikeussubjektit, jotka omistavat muita oikeussubjekteja, ja omistusketjua olisi seurattava niin pitkälle, kunnes löydetään *se luonnollinen henkilö, jonka* omistuksessa tai määräysvallassa *kyseinen* asiakkaana *oleva oikeushenkilö on*.

tarvittaessa ulotettava kattamaan oikeussubjektit, jotka omistavat muita oikeussubjekteja, ja omistusketjua olisi seurattava niin pitkälle, kunnes löydetään *ne luonnolliset henkilöt, joiden* omistuksessa tai määräysvallassa *kyseiset* asiakkaana *olevat oikeushenkilöt ovat*.

## Tarkistus 7

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 11 kappale

#### *Komission teksti*

(11) Jäljitystyössä on tärkeää hankkia tarkat ja ajantasaiset tiedot todellisesta omistajasta ja edunsaajasta, sillä rikolliset saattavat salata henkilöllisyytensä yritysrakenteen taakse. Jäsenvaltioiden olisi sen vuoksi varmistettava, että yritykset säilyttävät todellisia omistajiaan ja edunsaajiaan koskevat tiedot ja *asettavat* kyseiset tiedot *toimivaltaisten viranomaisten ja ilmoitusvelvollisten käyttöön*. Lisäksi omaisuudenhoitajien olisi ilmoitettava asemastaan ilmoitusvelvollisille.

#### *Tarkistus*

(11) Jäljitystyössä on tärkeää hankkia tarkat ja ajantasaiset tiedot todellisesta omistajasta ja edunsaajasta, sillä rikolliset saattavat salata henkilöllisyytensä yritysrakenteen taakse. Jäsenvaltioiden olisi sen vuoksi varmistettava, että yritykset säilyttävät todellisia omistajiaan ja edunsaajiaan koskevat tiedot ja *varmistettava, että* kyseiset tiedot *asetetaan julkiseen käyttöön julkisen rekisterin muodossa*. Lisäksi omaisuudenhoitajien olisi ilmoitettava asemastaan ilmoitusvelvollisille.

## Tarkistus 8

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 13 kappale

#### *Komission teksti*

(13) Rahapelialan käyttö rikollisen toiminnan tuottaman hyödyn pesemiseen on huolestuttavaa. Jotta voitaisiin vähentää alaan liittyviä riskejä ja saattaa rahapelipalvelujen tarjoajat yhdenvertaiseen asemaan, olisi säädettävä, että kaikki rahapelipalvelujen tarjoajat ovat velvollisia toteuttamaan asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat

#### *Tarkistus*

(13) Rahapelialan käyttö rikollisen toiminnan tuottaman hyödyn pesemiseen on huolestuttavaa. Jotta voitaisiin vähentää alaan liittyviä riskejä ja saattaa rahapelipalvelujen tarjoajat yhdenvertaiseen asemaan, olisi säädettävä, että kaikki rahapelipalvelujen tarjoajat ovat velvollisia toteuttamaan asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat

toimenpiteet, kun yhdellä kertaa suoritettun liiketoimen rahamäärä on vähintään 2 000 euroa. Jäsenvaltioiden olisi harkittava tämän vähimmäismäärän soveltamista sekä voittojen nostamiseen että panoksen asettamiseen. *Jos* rahapelipalvelujen *tarjoajilla on fyysisiä tiloja (esimerkiksi kasinoita), niiden* olisi varmistettava, että tilojen sisäänkäynnissä toteutetut asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet voidaan yhdistää liiketoimiin, joita asiakas toteuttaa kyseisissä tiloissa.

toimenpiteet, kun yhdellä kertaa suoritettun liiketoimen rahamäärä on vähintään 2 000 euroa. Jäsenvaltioiden olisi harkittava tämän vähimmäismäärän soveltamista sekä voittojen nostamiseen että panoksen asettamiseen. Rahapelipalvelujen *tarjoajien* olisi varmistettava, että tilojen sisäänkäynnissä toteutetut asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet voidaan yhdistää liiketoimiin, joita asiakas toteuttaa kyseisissä tiloissa.

## Tarkistus 9

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 21 kappale

#### *Komission teksti*

(21) Tämä koskee erityisesti liikesuhteita sellaisten henkilöiden kanssa, jotka ovat tai ovat aikaisemmin olleet merkittävässä julkisessa tehtävässä ja erityisesti jotka ovat lähtöisin maista, joissa lahjonta on laajalle levinnyttä. Tällaiset liikesuhteet voivat aiheuttaa finanssialalle varsinkin tuntevia maineeseen liittyviä ja oikeudellisia riskejä. Lahjonnan vastaisen kansainvälisen toiminnan vuoksi on myös perusteltua kiinnittää erityistä huomiota tällaisiin tapauksiin sekä soveltaa asianmukaisia tehostettuja asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä sellaisiin henkilöihin, jotka toimivat tai ovat toimineet merkittävässä tehtävässä kotimaassa tai ulkomailla, sekä henkilöihin, jotka toimivat korkeassa asemassa kansainvälisissä järjestöissä.

#### *Tarkistus*

(21) Tämä koskee erityisesti liikesuhteita sellaisten henkilöiden kanssa, jotka ovat tai ovat aikaisemmin olleet merkittävässä julkisessa tehtävässä ja erityisesti jotka ovat lähtöisin maista, joissa lahjonta on laajalle levinnyttä **ja jotka ovat unionin sisällä tai sen ulkopuolella**. Tällaiset liikesuhteet voivat aiheuttaa finanssialalle varsinkin tuntevia maineeseen liittyviä ja oikeudellisia riskejä. Lahjonnan vastaisen kansainvälisen toiminnan vuoksi on myös perusteltua kiinnittää erityistä huomiota tällaisiin tapauksiin sekä soveltaa asianmukaisia tehostettuja asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä sellaisiin henkilöihin, jotka toimivat tai ovat toimineet merkittävässä tehtävässä kotimaassa tai ulkomailla, sekä henkilöihin, jotka toimivat korkeassa asemassa kansainvälisissä järjestöissä.

## Tarkistus 10

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 26 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(26 a) Koska suuri osa laittoman rahan virroista päätyy veroparatiiseihin, EU:n olisi painostettava näitä maita entistä voimakkaammin yhteistyöhön rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi.**

## Tarkistus 11

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 29 kappale

*Komission teksti*

*Tarkistus*

(29) Rahanpesuepäilyistä ilmoittaneet työntekijät ovat joissakin tapauksissa joutuneet uhkailun tai vihamielisten toimien kohteeksi. Vaikka tällä direktiivillä ei voida vaikuttaa jäsenvaltioiden oikeudellisiin menettelyihin, tämä on keskeinen kysymys rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaisen järjestelmän tehokkuuden kannalta. Jäsenvaltioiden olisi tiedostettava tämä ongelma ja tehtävä voitavansa työntekijöiden suojaamiseksi tällaiselta uhkailulta tai vihamielisiltä toimilta.

(29) **Rahanpesun ilmiantajat ja** rahanpesuepäilyistä ilmoittaneet työntekijät ovat joissakin tapauksissa joutuneet uhkailun tai vihamielisten toimien kohteeksi. Vaikka tällä direktiivillä ei voida vaikuttaa jäsenvaltioiden oikeudellisiin menettelyihin, tämä on keskeinen kysymys rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaisen järjestelmän tehokkuuden kannalta. Jäsenvaltioiden olisi tiedostettava tämä ongelma ja tehtävä voitavansa **ilmiantajien ja** työntekijöiden suojaamiseksi tällaiselta uhkailulta tai vihamielisiltä toimilta, **joutumasta irtisanotuiksi ja että heille annetaan tarvittaessa asianmukainen oikeusturva.**

## Tarkistus 12

### Ehdotus direktiiviksi 3 artikla – 1 kohta – 4 alakohta – johdantokappale

*Komission teksti*

4) ”rikollisella toiminnalla” kaikenlaista rikollista osallistumista *seuraavien vakavien rikosten suorittamiseen:*

*Tarkistus*

4) ”rikollisella toiminnalla” kaikenlaista rikollista osallistumista *esimerkiksi seuraavankaltaisiin vakaviin laittomiin tekoihin:*

**Tarkistus 13**

**Ehdotus direktiiviksi**  
**3 artikla – 4 kohta – e a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*e a) välittömiin ja välillisiin veroihin liittyvät verorikokset;*

**Tarkistus 14**

**Ehdotus direktiiviksi**  
**3 artikla – 4 kohta – f alakohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

f) kaikki rikokset, *välittömiin ja välillisiin veroihin liittyvät verorikokset mukaan luettuina*, joista voi enimmillään seurata yli yhden vuoden pituinen vankeusrangaistus tai vapaudenrajoituksen käsittävä turvaamistoimenpide, tai niiden valtioiden osalta, joiden oikeusjärjestelmässä on rikosten osalta vähimmäiskynnys, kaikki rikokset, joista voi vähimmillään seurata yli kuuden kuukauden pituinen vankeusrangaistus tai vapaudenrajoituksen käsittävä turvaamistoimenpide;

f) kaikki rikokset, joista voi enimmillään seurata yli yhden vuoden pituinen vankeusrangaistus tai vapaudenrajoituksen käsittävä turvaamistoimenpide, tai niiden valtioiden osalta, joiden oikeusjärjestelmässä on rikosten osalta vähimmäiskynnys, kaikki rikokset, joista voi vähimmillään seurata yli kuuden kuukauden pituinen vankeusrangaistus tai vapaudenrajoituksen käsittävä turvaamistoimenpide;

## Tarkistus 15

### Ehdotus direktiiviksi

#### 3 artikla – 7 kohta – d alakohta – ii alakohta

##### *Komission teksti*

ii) parlamenttien jäsenet;

##### *Tarkistus*

ii) parlamenttien *ja muiden lainsäädäntöelinten* jäsenet;

## Tarkistus 16

### Ehdotus direktiiviksi

#### 3 artikla – 7 kohta – f alakohta – ii alakohta

##### *Komission teksti*

ii) kaikki luonnolliset henkilöt, jotka ovat sellaisten oikeussubjektien tai oikeudellisten järjestelyjen todellisia *yksinomistajia* ja edunsaajia, joista tiedetään, että ne on tosiasiassa perustettu 7 kohdan a–d alakohdassa tarkoitettun henkilön eduksi;

##### *Tarkistus*

ii) kaikki luonnolliset henkilöt, jotka ovat sellaisten oikeussubjektien tai oikeudellisten järjestelyjen todellisia *omistajia* ja edunsaajia, joista tiedetään, että ne on tosiasiassa perustettu 7 kohdan a–d alakohdassa tarkoitettun henkilön eduksi;

## Tarkistus 17

### Ehdotus direktiiviksi

#### 6 artikla – 2 kohta

##### *Komission teksti*

2. Komissio antaa lausunnon jäsenvaltioiden ja ilmoitusvelvollisten *saataville, jotta näiden* olisi helpompi tunnistaa, hallita ja vähentää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiä.

##### *Tarkistus*

2. Komissio antaa lausunnon *julkisesti saataville, jotta* jäsenvaltioiden ja ilmoitusvelvollisten olisi helpompi tunnistaa, hallita ja vähentää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiä *ja jotta muiden sidosryhmien, myös lainsäätäjien, olisi helpompi ymmärtää taloudellisia riskejä.*

## Tarkistus 18

### Ehdotus direktiiviksi 7 artikla – 5 kohta

#### *Komission teksti*

5. Jäsenvaltioiden on annettava riskinarviointiensa tulokset pyynnöstä muiden jäsenvaltioiden, komission, EPV:n, EVLEV:n ja EAMV:n saataville.

#### *Tarkistus*

5. Jäsenvaltioiden on annettava riskinarviointiensa tulokset pyynnöstä muiden jäsenvaltioiden, komission, EPV:n, EVLEV:n ja EAMV:n **julkisesti** saataville.

## Tarkistus 19

### Ehdotus direktiiviksi 11 artikla – 1 kohta – b alakohta

#### *Komission teksti*

b) **todellisen omistajan ja edunsaajan** tunnistaminen ja kohtuullisten toimenpiteiden toteuttaminen **todellisen omistajan ja edunsaajan** henkilöllisyyden todentamiseksi siten, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluva laitos tai henkilö on vakuuttanut tietävänsä, **kuka on todellinen omistaja ja edunsaaja**, mukaan luettuina oikeushenkilöt, huolto-omaisuudet (trusts) ja vastaavat oikeudelliset järjestelyt, ja toteuttaa kohtuulliset toimenpiteet asiakkaan omistus- ja määräysvaltarakenteen ymmärtämiseksi;

#### *Tarkistus*

b) **todellisten omistajien ja edunsaajien** tunnistaminen ja kohtuullisten toimenpiteiden toteuttaminen **todellisten omistajien ja edunsaajien** henkilöllisyyden todentamiseksi siten, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluva laitos tai henkilö on vakuuttanut tietävänsä, **ketkä ovat todellisia omistajia ja edunsaajia**, mukaan luettuina oikeushenkilöt, huolto-omaisuudet (trusts) ja vastaavat oikeudelliset järjestelyt, ja toteuttaa kohtuulliset toimenpiteet asiakkaan omistus- ja määräysvaltarakenteen ymmärtämiseksi;

## Tarkistus 20

### Ehdotus direktiiviksi 11 artikla – 1 kohta – d alakohta

#### *Komission teksti*

d) liikesuhteen jatkuva seuranta, mukaan luettuna liiketoimien tarkastaminen koko liikesuhteen aikana sen varmistamiseksi, että suoritettavat liiketoimet ovat yhdenmukaiset niiden tietojen kanssa, jotka

#### *Tarkistus*

d) liikesuhteen jatkuva seuranta, mukaan luettuna liiketoimien tarkastaminen koko liikesuhteen aikana sen varmistamiseksi, että suoritettavat liiketoimet ovat yhdenmukaiset niiden tietojen kanssa, jotka



laitoksella tai henkilöllä on asiakkaasta, tämän liiketoiminnasta ja riskiprofiilista ja **tarvittaessa** varojen alkuperästä, sekä sen varmistaminen, että hallussa olevat asiakirjat ja tiedot pidetään ajan tasalla.

laitoksella tai henkilöllä on asiakkaasta, tämän liiketoiminnasta ja riskiprofiilista ja varojen alkuperästä, sekä sen varmistaminen, että hallussa olevat asiakirjat ja tiedot pidetään ajan tasalla.

## Tarkistus 21

### Ehdotus direktiiviksi 12 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

1. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että asiakkaan ja **todellisen omistajan ja edunsaajan** henkilöllisyys todennetaan ennen liikesuhteen aloittamista tai liiketoimen suorittamista.

#### *Tarkistus*

1. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että asiakkaan ja **todellisten omistajien ja edunsaajien** henkilöllisyys todennetaan ennen liikesuhteen aloittamista tai liiketoimen suorittamista.

## Tarkistus 22

### Ehdotus direktiiviksi 13 artikla – 3 a kohta (uusi)

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

**3 a. Ilmoitusvelvollisten on todennettava asiakkaidensa henkilöllisyys ja asiakkaiden todellisten omistajien ja edunsaajien henkilöllisyys 11 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdan mukaisesti ennen kuin liikesuhde määritellään alhaisen riskin liikesuhteeksi.**

## Tarkistus 23

### Ehdotus direktiiviksi 16 artikla – 2 kohta

#### *Komission teksti*

2. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että ilmoitusvelvolliset tutkivat **niin pitkälle kuin se on kohtuullista ja mahdollista**

#### *Tarkistus*

2. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että ilmoitusvelvolliset tutkivat kaikkien monimutkaisten, poikkeuksellisen suurten

kaikkien monimutkaisten, poikkeuksellisen suurten liiketoimien taustan ja tarkoituksen sekä sellaisten epätavallisten liiketoimien taustan ja tarkoituksen, joilla ei ole selvää taloudellista tai laillista tarkoitusta. Niiden on erityisesti vahvistettava liikesuhteen valvonnan astetta ja luonnetta, jotta voidaan selvittää, vaikuttavatko kyseiset liiketoimet tai muut toimet poikkeuksellisilta tai epäilyttäviltä.

liiketoimien taustan ja tarkoituksen sekä sellaisten epätavallisten liiketoimien taustan ja tarkoituksen, joilla ei ole selvää taloudellista tai laillista tarkoitusta *tai jotka ovat verorikoksia 3 artiklan 4 kohdan f alakohdassa tarkoitettun rikollisen toiminnan merkityksessä tai jotka ovat osa komission suosituksessa C(2012) 8806 määriteltyä aggressiivista verosuunnittelua*. Niiden on erityisesti vahvistettava liikesuhteen valvonnan astetta ja luonnetta, jotta voidaan selvittää, vaikuttavatko kyseiset liiketoimet tai muut toimet poikkeuksellisilta tai epäilyttäviltä. *Jos ilmoitusvelvollinen saa selville tällaisen poikkeuksellisen tai epäilyttävän liiketoimen tai muun toimen, sen on viipymättä ilmoitettava siitä kaikkien asiaan mahdollisesti liittyvien jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskuksille.*

## Tarkistus 24

### Ehdotus direktiiviksi 21 artikla

#### *Komission teksti*

Edellä 18, 19 ja 20 artiklassa tarkoitettuja toimenpiteitä on sovellettava myös tällaisten poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden perheenjäseniin tai tällaisten henkilöiden läheisiksi yhtiökumppaneiksi *tiedettyihin* henkilöihin.

#### *Tarkistus*

Edellä 18, 19 ja 20 artiklassa tarkoitettuja toimenpiteitä on sovellettava myös tällaisten poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden perheenjäseniin tai tällaisten henkilöiden läheisiksi yhtiökumppaneiksi *todisteiden perusteella osoitettuihin* henkilöihin.

## Tarkistus 25

### Ehdotus direktiiviksi 29 artikla – 1 a kohta (uusi)

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

*1 a. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että 1 kohdassa tarkoitettut tiedot ilmaistaan*

*kansallisille viranomaisille, jotka perustavat säännöllisin väliajoin päivitettävän julkisen keskusrekisterin ja ylläpitävät sitä.*

## Tarkistus 26

### Ehdotus direktiiviksi 29 artikla – 2 kohta

#### *Komission teksti*

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset ja ilmoitusvelvolliset pääsevät tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitettuihin tietoihin *oikea-aikaisesti*.

#### *Tarkistus*

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset ja ilmoitusvelvolliset pääsevät *oikea-aikaisesti ja esteettä* tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitettuihin tietoihin.

## Tarkistus 27

### Ehdotus direktiiviksi 29 artikla – 2 a kohta (uusi)

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

*2 a. Jäsenvaltioiden on pikaisesti, tehokkaasti ja rakentavassa hengessä osallistuttava yritystietoja, myös omistajaa ja edunsaajaa koskevia tietoja, koskevaan kansainväliseen yhteistyöhön.*

## Tarkistus 28

### Ehdotus direktiiviksi 30 artikla – 1 a kohta (uusi)

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

*1 a. Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että 1 kohdassa tarkoitettut tiedot ilmaistaan kansallisille viranomaisille, jotka perustavat säännöllisin väliajoin päivitettävän julkisen keskusrekisterin ja*

*ylläpitävät sitä.*

## Tarkistus 29

### Ehdotus direktiiviksi 30 artikla – 4 kohta

*Komission teksti*

4. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että vastaavia toimenpiteitä kuin 1, 2 ja 3 kohdassa säädetään sovelletaan muuntyyppisiin oikeussubjekteihin ja järjestelyihin, joilla on samanlainen rakenne ja tehtävä kuin huolto-omaisuuksilla (trusts).

*Tarkistus*

4. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että vastaavia toimenpiteitä kuin 1, **1 a**, 2 ja 3 kohdassa säädetään sovelletaan muuntyyppisiin oikeussubjekteihin ja järjestelyihin, joilla on samanlainen rakenne ja tehtävä kuin huolto-omaisuuksilla (trusts).

## Tarkistus 30

### Ehdotus direktiiviksi 30 artikla – 4 a kohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***4 a. Jäsenvaltioiden on pikaisesti, tehokkaasti ja rakentavassa hengessä osallistuttava trusteeja ja muita oikeudellisia järjestelyjä koskevia tietoja, myös omistajaa ja edunsaajaa koskevia tietoja, koskevaan kansainväliseen yhteistyöhön.***

## Tarkistus 31

### Ehdotus direktiiviksi 37 artikla

*Komission teksti*

Jäsenvaltioiden on ***toteutettava kaikki tarvittavat toimenpiteet suojellakseen ilmoitusvelvollisen työntekijöitä***, jotka ilmoittavat rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevista epäilyistä joko sisäisesti tai rahanpesun

*Tarkistus*

Jäsenvaltioiden on ***varmistettava, että ilmoitusvelvolliset estävät omia työntekijöitään***, jotka ilmoittavat rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevista epäilyistä joko sisäisesti tai rahanpesun selvittelykeskukselle,

selvittelykeskukselle, *uhkilta tai vihamielisiltä teoilta.*

*joutumasta irtisanotuiksi. Tällaisille työntekijöille annetaan tarvittaessa asianmukainen oikeusturva.*

## Tarkistus 32

### Ehdotus direktiiviksi 38 artikla – 3 kohta

#### *Komission teksti*

3. Edellä 1 kohdassa säädetty kielto ei estä jäsenvaltioista olevien laitosten tai tässä direktiivissä säädettyjä vaatimuksia vastaavia vaatimuksia asettavien kolmansien maiden laitosten välistä tietojen ilmaisemista, jos kyseiset laitokset kuuluvat samaan ryhmään.

#### *Tarkistus*

3. Edellä 1 kohdassa säädetty kielto ei estä jäsenvaltioista olevien laitosten tai tässä direktiivissä säädettyjä vaatimuksia ***olennaisilta osiltaan*** vastaavia vaatimuksia asettavien kolmansien maiden laitosten välistä tietojen ilmaisemista, jos kyseiset laitokset kuuluvat samaan ryhmään.

## Tarkistus 33

### Ehdotus direktiiviksi 38 artikla – 4 kohta – 1 alakohta

#### *Komission teksti*

4. Edellä 1 kohdassa säädetty kielto ei estä tietojen ilmaisemista 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdan a ja b alakohdassa tarkoitettujen jäsenvaltioiden henkilöiden tai tässä direktiivissä säädettyjä vaatimuksia vastaavia vaatimuksia asettavien kolmansien maiden henkilöiden välillä, jotka harjoittavat ammattitoimintaa joko työntekijöinä tai muussa asemassa saman oikeussubjektin tai verkoston sisällä.

#### *Tarkistus*

4. Edellä 1 kohdassa säädetty kielto ei estä tietojen ilmaisemista 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdan a ja b alakohdassa tarkoitettujen jäsenvaltioiden henkilöiden tai tässä direktiivissä säädettyjä vaatimuksia ***olennaisilta osiltaan*** vastaavia vaatimuksia asettavien kolmansien maiden henkilöiden välillä, jotka harjoittavat ammattitoimintaa joko työntekijöinä tai muussa asemassa saman oikeussubjektin tai verkoston sisällä.

## Tarkistus 34

### Ehdotus direktiiviksi 41 artikla – 2 kohta – b a alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*b a) tiedot, joissa esitetään lisätutkimuksista aiheutuvien epäilyttävää liiketoimintaa koskevien ilmoitusten lukumäärä ja prosenttiosuus sekä ilmoitusvelvollisille annettava vuosittainen kertomus, jossa yksilöidään niiden esittämien epäilyttävää liiketoimintaa koskevien ilmoitusten hyödyllisyys ja seurantatoimet;*

## Tarkistus 35

### Ehdotus direktiiviksi 41 artikla – 2 kohta – b b alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*b b) tiedot sellaisten rajat ylittävien tietopyyntöjen lukumäärästä, joita rahanpesun selvittelykeskus on esittänyt, vastaanottanut, jotka se on torjunut ja joihin se on vastannut täydellisesti tai osittain.*

## Tarkistus 36

### Ehdotus direktiiviksi 48 artikla – 1 kohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

Komissio antaa tarvittaessa apua helpottaakseen koordinoointia, muun muassa rahanpesun selvittelykeskusten välistä tietojenvaihtoa unionissa. Se *voi* pitää säännöllisesti kokouksia kansallisten rahanpesun selvittelykeskusten edustajien kanssa yhteistyön helpottamiseksi ja

Komissio antaa tarvittaessa apua helpottaakseen koordinoointia, muun muassa rahanpesun selvittelykeskusten välistä tietojenvaihtoa unionissa. Se pitää säännöllisesti kokouksia kansallisten rahanpesun selvittelykeskusten edustajien *sekä EPV:n, EVLEV:n ja EAMV:n*

näkemyksen vaihtamiseksi yhteistyöhön liittyvissä kysymyksissä.

kanssa yhteistyön helpottamiseksi ja näkemysten vaihtamiseksi yhteistyöhön liittyvissä kysymyksissä.

### Tarkistus 37

#### Ehdotus direktiiviksi 49 artikla

##### *Komission teksti*

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden kansalliset rahanpesun selvittelykeskukset tekevät mahdollisimman paljon **keskinäistä** yhteistyötä riippumatta siitä, ovatko ne hallinto-, lainvalvonta- vai oikeusviranomaisia vai näiden sekamuotoja.

##### *Tarkistus*

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden kansalliset rahanpesun selvittelykeskukset tekevät mahdollisimman paljon yhteistyötä **keskenään ja kolmansien valtioiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa** riippumatta siitä, ovatko ne hallinto-, lainvalvonta- vai oikeusviranomaisia vai näiden sekamuotoja.

### Tarkistus 38

#### Ehdotus direktiiviksi 50 artikla – 1 kohta

##### *Komission teksti*

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskukset vaihtavat **oma-aloitteisesti** tai pyynnöstä kaikki tiedot, joilla voi olla merkitystä niiden käsitellessä tai analysoidessa tietoja tai tehdessä tutkimuksia, jotka koskevat rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen liittyviä liiketoimia ja niihin osallistuvia luonnollisia henkilöitä tai oikeushenkilöitä. Pyyntöön on sisällyttävä merkitykselliset tosiseikat, taustatiedot, pyynnön perustelut ja pyydettyjen tietojen käyttötarkoitus.

##### *Tarkistus*

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskukset vaihtavat **sekä muiden jäsenvaltioiden että kolmansien valtioiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa automaattisesti** tai pyynnöstä kaikki tiedot, joilla voi olla merkitystä niiden käsitellessä tai analysoidessa tietoja tai tehdessä tutkimuksia, jotka koskevat rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen liittyviä liiketoimia ja niihin osallistuvia luonnollisia henkilöitä tai oikeushenkilöitä. Pyyntöön on sisällyttävä merkitykselliset tosiseikat, taustatiedot, pyynnön perustelut ja pyydettyjen tietojen käyttötarkoitus.

## Tarkistus 39

### Ehdotus direktiiviksi 50 artikla – 2 kohta

#### *Komission teksti*

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskus, jolle pyyntö esitetään, veloitetaan käyttämään kaikkia kansallisia valtuuksiaan tietojen saamiseksi ja analysoimiseksi, kun se vastaa 1 kohdassa tarkoitettuun toisen *unioniin sijoittautuneen* rahanpesun selvittelykeskuksen esittämään tietopyyntöön. Rahanpesun selvittelykeskuksen, jolle pyyntö esitetään, on vastattava siihen ajoissa, ja sekä pyynnön esittäneen että pyynnön vastaanottaneen rahanpesun selvittelykeskuksen on käytettävä tietojenvaihdossa turvallisia digitaalisia välineitä aina kun se on mahdollista.

#### *Tarkistus*

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskus, jolle pyyntö esitetään, veloitetaan käyttämään kaikkia kansallisia valtuuksiaan tietojen saamiseksi ja analysoimiseksi, kun se vastaa 1 kohdassa tarkoitettuun toisen rahanpesun selvittelykeskuksen esittämään tietopyyntöön. Rahanpesun selvittelykeskuksen, jolle pyyntö esitetään, on vastattava siihen ajoissa, ja sekä pyynnön esittäneen että pyynnön vastaanottaneen rahanpesun selvittelykeskuksen on käytettävä tietojenvaihdossa turvallisia digitaalisia välineitä aina kun se on mahdollista.

## Tarkistus 40

### Ehdotus direktiiviksi 54 a artikla (uusi)

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

#### *54 a artikla*

*Euroopan komission olisi painostettava veroparatiiseja tehostamaan yhteistyötään ja tietojenvaihtoaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi.*

## Tarkistus 41

### Ehdotus direktiiviksi 57 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että



toimivaltaiset viranomaiset julkistavat viipymättä kaikki tämän direktiivin täytäntöönpanemiseksi hyväksytyjen kansallisten säännösten rikkomisesta aiheutuvat seuraamukset tai toimenpiteet, mukaan luettuina tiedot rikkomisen tyypistä ja luonteesta sekä rikkomisesta vastuussa olevien henkilöiden nimet, *paitsi siinä tapauksessa, että julkistaminen uhkaisi vakavasti finanssimarkkinoiden vakautta*. Jos *julkistaminen aiheuttaisi* suhteetonta vahinkoa osapuolille, *toimivaltaisten viranomaisten on julkistettava seuraamukset* ilman nimiä.

toimivaltaiset viranomaiset julkistavat viipymättä kaikki tämän direktiivin täytäntöönpanemiseksi hyväksytyjen kansallisten säännösten rikkomisesta aiheutuvat seuraamukset tai toimenpiteet, mukaan luettuina tiedot rikkomisen tyypistä ja luonteesta sekä rikkomisesta vastuussa olevien henkilöiden nimet. Jos *näiden tietojen julkaiseminen voi aiheuttaa vakavaa vaaraa rahoitusmarkkinoiden vakaudelle tai suhteetonta vahinkoa osapuolille, jäsenvaltioiden on pyydettävä, että kyseiset tiedot julkistetaan* ilman nimiä.

## Tarkistus 42

### Ehdotus direktiiviksi LIITE II – 3 kohta – b alakohta

*Komission teksti*

b) kolmannet maat, joissa on *käytössä* toimivia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan tarkoitettuja järjestelmiä;

*Tarkistus*

b) kolmannet maat, joissa *luotettavien lähteiden mukaan* on toimivia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan tarkoitettuja järjestelmiä; *tällaisia luotettavia lähteitä ovat muun muassa FATF:n julkiset lausumat, keskinäiset arviointikertomukset, yksityiskohtaiset arviointikertomukset tai julkaistut seurantakertomukset;*

## Tarkistus 43

### Ehdotus direktiiviksi LIITE II – 3 kohta – c alakohta

*Komission teksti*

c) *kolmannet maat, joissa luotettavien lähteiden mukaan on vain vähän lahjontaa tai muuta rikollista toimintaa;*

*Tarkistus*

*Poistetaan.*

## ASIAN KÄSITTELY

<b>Otsikko</b>	Rahoitusjärjestelmän käytön estäminen rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen
<b>Viiteasiakirjat</b>	COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD)
<b>Asiasta vastaava valiokunta</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	LIBE 12.3.2013
<b>Lausunnon antanut valiokunta</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	DEVE 12.3.2013
<b>Valmistelija</b> Nimitetty (pvä)	Bill Newton Dunn 27.5.2013
<b>Valiokuntakäsittely</b>	28.8.2013
<b>Hyväksytty (pvä)</b>	30.9.2013
<b>Lopullisen äänestyksen tulos</b>	+: 23 –: 1 0: 5
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet jäsenet</b>	Thijs Berman, Véronique De Keyser, Charles Goerens, Mikael Gustafsson, Eva Joly, Miguel Angel Martínez Martínez, Gay Mitchell, Bill Newton Dunn, Maurice Ponga, Birgit Schnieber-Jastram, Alf Svensson, Keith Taylor, Daniël van der Stoep, Anna Záborská
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet varajäsenet</b>	Emer Costello, Enrique Guerrero Salom, Fiona Hall, Edvard Kožušník, Krzysztof Lisek, Isabella Lövin, Gesine Meissner
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet sijaiset (187 art. 2 kohta)</b>	Josefa Andrés Barea, Tanja Fajon, Danuta Jazłowiecka, Barbara Lochbihler, Marusya Lyubcheva, Bogdan Kazimierz Marcinkiewicz, Hans-Peter Mayer, Eleni Theoharous

4.12.2013

## OIKEUDELLISTEN ASIOIDEN VALIOKUNNAN LAUSUNTO

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

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen  
(COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD))

Valmistelija: Antonio López-Istúriz White

### LYHYET PERUSTELUT

Eurooppalaiseen lainsäädäntökehykseen kuuluu joukko toimenpiteitä, joilla on tarkoitus torjua rikollista toimintaa harjoittavien organisaatioiden rahanpesua. Rahanpesussa liikkuu arviolta 330 miljardia euroa (YK:n huumeiden ja rikollisuuden torjunnasta vastaavan järjestön vuotta 2011 koskevien tietojen mukaan). Muiden vastaavanlaisia perusteita käyttäen suoritettujen arvioiden perusteella näyttää siltä, että rahanpesun kautta mahdollisesti kulkevien varojen määrä ylittää 2,7 prosenttiin maailman BKT:stä. Tämä luku antaa käsityksen siitä, minkä suuruusluokan uhkaa laiton toiminta nykytaloudessa edustaa.

Lisäksi rahanpesu on usein läheisessä yhteydessä varojenkeruuseen, joka liittyy välillisesti terroritoimintaan. Jos järjestäytyneen rikollisuuden ensisijaisena tavoitteena on tuottaa laitonta voittoa, terroristiryhmät puolestaan käyttävät tulojaan sellaisten tavoitteiden saavuttamiseen, joille ei välttämättä ole taloudellisia vaikuttimia. Tällaisia tavoitteita voivat olla muun muassa oman aatteen tunnetuksi tekeminen tai oman poliittisen vaikutuksen vahvistaminen.

Merkittävin rahanpesua torjumaan perustettu kansainvälinen elin on rahanpesunvastainen toimintaryhmä (FATF), joka on tarkastellut kansainvälisiä normeja perusteellisesti uudelleen ja antanut helmikuussa 2012 uudet suositukset. Näiden suositusten mukaisesti osallistujamaihin on perustettu joukko rahanpesun selvittelykeskuksia.

Useimmiten tämäntyyppisten ilmiöiden torjumiseksi tehtävässä työssä keskitytään ehkäiseviin toimenpiteisiin. Tästä syystä kansainväliset elimet – kuten Yhdistyneet kansakunnat ja rahanpesunvastainen toimintaryhmä (FATF) – ovat vahvistaneet joitakin normeja, jotka koskevat rahoitusalan yhteisöjä, muita liike-elämän aloja ja yksityisiä ihmisiä. Periaate ”tunne asiakkaasi” on tämän sääntelytoiminnan ytimessä, ja käsite on liitetty EU:n lainsäädäntökehykseen muutamilla direktiiveillä.

Komission ehdotuksessa direktiiviksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen otetaan huomioon, ja sillä kumotaan, direktiivi 2005/60/EY ja direktiivi 2006/70/EY. Ehdotus on vastaus FATF:n antamien vaatimusten muutoksiin ja komission vuonna 2010 suorittamaan kolmannen rahanpesunvastaisen direktiivin täytäntöönpanon tarkasteluun. Ehdotetuilla aloitteilla pyritään koordinoimaan ja yhdentämään nykyisiä normeja ja luomaan kohdennetumpi ja keskitetympi riskiin perustuva lähestymistapa koko EU:ssa rahanpesun torjunnan tehostamiseksi.

Tämä edellyttää, että

- a) jäsenvaltioiden pitäisi voida velvoittaa alueellaan toimivat ulkomaiset yhteisöt raportoimaan kaikista epäilyttävistä toiminnoistaan kyseisessä jäsenvaltiossa (ts. ulkomaisen yhteisön vastaanottavassa valtiossa) toimivalle rahanpesun selvittelykeskukselle. Tämä tarkoittaa myös sitä, että ulkomaisten yhteisöjenkin olisi noudatettava tiedon avoimuutta koskevia vaatimuksia kyseisessä maassa.
- b) Valvonta olisi ulotettava kattamaan rahapelipalvelujen tarjoajat yleensä eikä ainoastaan kasinot, kohtelematta kuitenkaan kaikkia rahapeliluokkia yhdenmukaisesti. Komission ehdottamia normeja olisi sovellettava kasinoihin, mutta sähköisten rahapelien pelaaminen olisi katsottava pysyväksi liikesuhteeksi (ja toimiin liittyvien asiakirjojen olisi oltava saatavilla heti kun tili on avattu). Muiden jäljellä olevien rahapelipalvelujen osalta valvonnan alaa olisi tarvittaessa laajennettava kattamaan palkintojen maksamisen edustama merkittävä riski. Jäsenvaltioiden olisi määriteltävä toimenpiteet, joita on sovellettava niiden erillisen riskinarvioinnin suhteen.
- c) Asiaankuuluvia asiakirjoja on säilytettävä viiden vuoden ajan, ja on mahdollista, että säilyttämistä jatketaan ja että liikkeenjohtajat kirjataan todellisiksi omistajiksi asianmukaisin takuin.

Nämä toimenpiteet edustavat nykyisen lainsäädännön kattaman valvonnan alan välttämätöntä laajentamista. Samanaikaisesti on vahvistettu rankaisutoimia, jotka on pantava täytäntöön rikkomistapauksissa.

## TARKISTUKSET

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

## Tarkistus 1

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 7 kappale

#### *Komission teksti*

(7) Jäsenvaltioiden määrittelemien lakimiesammattien harjoittajien olisi kuuluttava tämän direktiivin säännösten piiriin hoitaessaan sellaisia rahoitus- tai yritystoimintaan liittyviä liiketoimia, mukaan luettuna veroneuvonta, joihin liittyy suurin riski siitä, että mainittujen lakimiesammattien harjoittajien palveluja käytetään väärin rikollisen toiminnan tuottaman hyödyn pesemiseksi *tai* terrorismin rahoittamiseksi. Tietojen ilmoittamisvelvollisuuden suhteen olisi kuitenkin oltava poikkeus niiden tietojen osalta, jotka on saatu ennen oikeuskäsittelyä, sen aikana tai sen jälkeen taikka selvitettyä asiakkaan oikeudellista asemaa. Tämän vuoksi lainopillisen neuvonnan olisi edelleen kuuluttava salassapitovelvollisuuden piiriin lukuun ottamatta tapauksia, joissa oikeudellinen avustaja on osallisena rahanpesuun *tai* terrorismin rahoittamiseen liittyvässä toiminnassa, lainopillista neuvontaa annetaan rahanpesua *tai* terrorismin rahoittamista varten tai lakimies tietää, että hänen asiakkaansa hakee lainopillista neuvontaa rahanpesua *tai* terrorismin rahoittamista varten.

#### *Tarkistus*

(7) Jäsenvaltioiden määrittelemien lakimiesammattien harjoittajien olisi kuuluttava tämän direktiivin säännösten piiriin hoitaessaan sellaisia rahoitus- tai yritystoimintaan liittyviä liiketoimia, mukaan luettuna veroneuvonta, joihin liittyy suurin riski siitä, että mainittujen lakimiesammattien harjoittajien palveluja käytetään väärin rikollisen toiminnan tuottaman hyödyn pesemiseksi, terrorismin rahoittamiseksi, **3 artiklan 4 kohdassa määriteltyyn rikolliseen toimintaan tai aggressiiviseksi verojen kiertämiseksi**. Tietojen ilmoittamisvelvollisuuden suhteen olisi kuitenkin oltava poikkeus niiden tietojen osalta, jotka on saatu ennen oikeuskäsittelyä, sen aikana tai sen jälkeen taikka selvitettyä asiakkaan oikeudellista asemaa. Tämän vuoksi lainopillisen neuvonnan olisi edelleen kuuluttava salassapitovelvollisuuden piiriin lukuun ottamatta tapauksia, joissa oikeudellinen avustaja on osallisena rahanpesuun, terrorismin rahoittamiseen, **3 artiklan 4 kohdassa määriteltyyn rikolliseen toimintaan tai aggressiiviseen veronkiertoon** liittyvässä toiminnassa, lainopillista neuvontaa annetaan rahanpesua, terrorismin rahoittamista, **3 artiklan 4 kohdassa määriteltyä rikollista toimintaa tai aggressiivista veronkiertoa** varten tai lakimies tietää, että hänen asiakkaansa hakee lainopillista neuvontaa rahanpesua, terrorismin rahoittamista, **3 artiklan 4 kohdassa määriteltyä rikollista toimintaa tai aggressiivista veronkiertoa** varten.

#### *Perustelu*

*Lakimiesammattien harjoittajien velvollisuutena on varmistaa, että heidän tarjoamiaan*

*palveluja ei käytetä veropetoksiin ja aggressiiviseen veronkiertoon – mikä voi olla osa rahapesun ja terrorismin rahoituksen ”tutkan alla” -strategiaa”.*

## Tarkistus 2

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 10 kappale

#### *Komission teksti*

(10) On tarpeen tunnistaa sellaiset luonnolliset henkilöt, jotka omistavat oikeushenkilön tai joiden määräysvallassa kyseinen oikeushenkilö on. Prosenttiosuus osakkeista ei kerro automaattisesti todellista omistajaa ja edunsaajaa, mutta se **on kuitenkin todentava tekijä, joka on otettava huomioon**. Todellisen omistajan ja edunsaajan tunnistaminen ja henkilöllisyyden todentaminen olisi tarvittaessa ulotettava kattamaan oikeussubjektit, jotka omistavat muita oikeussubjekteja, ja omistusketjua olisi seurattava niin pitkälle, kunnes löydetään se luonnollinen henkilö, jonka omistuksessa tai määräysvallassa kyseinen asiakkaana oleva oikeushenkilö on.

#### *Tarkistus*

(10) On tarpeen tunnistaa sellaiset luonnolliset henkilöt, jotka omistavat oikeushenkilön tai joiden määräysvallassa kyseinen oikeushenkilö on. Prosenttiosuus osakkeista ei kerro automaattisesti todellista omistajaa ja edunsaajaa, mutta se **voi auttaa tunnistamaan todellisen omistajan ja edunsaajan**. Todellisen omistajan ja edunsaajan tunnistaminen ja henkilöllisyyden todentaminen olisi tarvittaessa ulotettava kattamaan oikeussubjektit, jotka omistavat muita oikeussubjekteja, ja omistusketjua olisi seurattava niin pitkälle, kunnes löydetään se luonnollinen henkilö, jonka omistuksessa tai määräysvallassa kyseinen asiakkaana oleva oikeushenkilö on.

## Tarkistus 3

### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 11 kappale

#### *Komission teksti*

(11) Jäljitystyössä on tärkeää hankkia tarkat ja ajantasaiset tiedot todellisesta omistajasta ja edunsaajasta, sillä rikolliset saattavat salata henkilöllisyytensä yritysrakenteen taakse. Jäsenvaltioiden olisi sen vuoksi varmistettava, että yritykset säilyttävät todellisia omistajiaan ja edunsaajiaan koskevat tiedot ja asettavat kyseiset tiedot toimivaltaisten

#### *Tarkistus*

(11) Jäljitystyössä on tärkeää hankkia tarkat ja ajantasaiset tiedot todellisesta omistajasta ja edunsaajasta, sillä rikolliset saattavat salata henkilöllisyytensä yritysrakenteen taakse. Jäsenvaltioiden olisi sen vuoksi varmistettava, että yritykset säilyttävät todellisia omistajiaan ja edunsaajiaan koskevat tiedot, **ylläpitävät keskitettyjä rekisterejä** ja asettavat kyseiset

viranomaisten ja ilmoitusvelvollisten käyttöön. Lisäksi omaisuudenhoitajien olisi ilmoitettava asemastaan ilmoitusvelvollisille.

tiedot toimivaltaisten viranomaisten, **ilmoitusvelvollisten ja julkisesti noteerattujen** ilmoitusvelvollisten **tapauksessa suuren yleisön** käyttöön. Lisäksi omaisuudenhoitajien olisi ilmoitettava asemastaan ilmoitusvelvollisille.

#### *Perustelu*

*Sanamuotoa on tiukennettava, jotta voidaan parantaa kansainvälistä ja eurooppalaista yhteistyötä yritysten todellisille omistajille ja edunsaajille tiedottamista varten – erityisesti hiljattain kokoontuneen Eurooppa-neuvoston ja G8-maiden sitoumusten vuoksi. Myös sijoittajilla on oikeus tietää, ketkä ovat pörssiyritysten todellisia omistajia ja edunsaajia.*

#### **Tarkistus 4**

##### **Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 13 kappale**

###### *Komission teksti*

(13) Rahapelialan käyttö rikollisen toiminnan tuottaman hyödyn pesemiseen on huolestuttavaa. ***Jotta voitaisiin vähentää alaan liittyviä riskejä ja saattaa rahapelipalvelujen tarjoajat yhdenvertaiseen asemaan, olisi säädettävä, että kaikki rahapelipalvelujen tarjoajat ovat velvollisia toteuttamaan asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet, kun yhdellä kertaa suoritettun liiketoimen rahamäärä on vähintään 2 000 euroa. Jäsenvaltioiden olisi harkittava tämän vähimmäismäärän soveltamista sekä voittojen nostamiseen että panoksen asettamiseen. Jos rahapelipalvelujen tarjoajilla on fyysisiä tiloja (esimerkiksi kasinoita), niiden olisi varmistettava, että tilojen sisäankäynnissä toteutetut asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet voidaan yhdistää liiketoimiin, joita asiakas toteuttaa kyseisissä tiloissa.***

###### *Tarkistus*

(13) Rahapelialan käyttö rikollisen toiminnan tuottaman hyödyn pesemiseen on huolestuttavaa. ***On kuitenkin tehtävä ero sellaisten rahapelipalvelujen, joihin liittyy suuri rahanpesuun käytön riski, ja toisaalta sellaisten rahapelipalvelujen välillä, joiden kohdalla tällainen riski on hyvin pieni. Siksi kasinoja ja sähköisten rahapelipalvelujen tarjoajia on kohdeltava eri tavalla kuin muiden rahapelipalvelujen tarjoajia. Kasinojen olisi varmistettava, että tilojen sisäankäynnissä toteutetut asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet voidaan yhdistää liiketoimiin, joita asiakas toteuttaa kyseisissä tiloissa.***

## Perustelu

Tämä tarkistus myötäilee 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdan f alakohtaan esitettyä tarkistusta. Valvonta olisi ulotettava kattamaan rahapelipalvelujen tarjoajat yleensä eikä ainoastaan kasinot, kohtelematta kuitenkaan kaikkia rahapeliluokkia ”yhdenveroisesti”.

### Tarkistus 5

#### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 25 kappale

##### *Komission teksti*

(25) Kaikki jäsenvaltiot ovat perustaneet tai niiden olisi perustettava rahanpesun selvittelykeskuksia niiden vastaanottamien tietojen keräämiseksi ja analysoimiseksi, jolloin tarkoituksena on todeta epäilyttävien liiketoimien sekä niiden taustalla olevien rikollisten toimien välisiä yhteyksiä ja siten estää ja torjua rahanpesua ja terrorismin rahoitusta. Epäilyttävistä liiketoimista olisi ilmoitettava rahanpesun selvittelykeskuksille, joiden olisi toimittava kansallisena keskuksena, joka vastaanottaa, analysoi ja jakaa toimivaltaisille viranomaisille **ilmoituksia epäilyttävistä liiketoimista sekä muuta tietoa mahdollisesta rahanpesusta tai terrorismin rahoituksesta**. Tämän ei olisi edellytettävä jäsenvaltioilta muutoksia niiden nykyisiin ilmoitusjärjestelmiin, joissa ilmoitus tehdään virallisen syyttäjän tai muun lainvalvontaviranomaisen välityksellä, kunhan tietoa siirretään viipymättä ja suodattamattomana eteenpäin rahanpesun selvittelykeskuksille, jotta nämä voivat suorittaa asianmukaisesti tehtävänsä, mukaan lukien kansainvälinen yhteistyö muiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa.

##### *Tarkistus*

(25) Kaikki jäsenvaltiot ovat perustaneet tai niiden olisi perustettava rahanpesun selvittelykeskuksia niiden vastaanottamien tietojen keräämiseksi ja analysoimiseksi, jolloin tarkoituksena on todeta epäilyttävien liiketoimien sekä niiden taustalla olevien rikollisten toimien välisiä yhteyksiä ja siten estää ja torjua rahanpesua ja terrorismin rahoitusta. Epäilyttävistä liiketoimista olisi ilmoitettava rahanpesun selvittelykeskuksille, joiden olisi toimittava kansallisena keskuksena, joka vastaanottaa, **ja** analysoi **epäilyttäviä liiketoimia koskevia ilmoituksia ja muuta tietoa, jolla on merkitystä rahanpesun, siihen liittyvien esirikosten ja terrorismin rahoituksen kannalta, ja joka** jakaa toimivaltaisille viranomaisille **näiden analyysien tulokset**. Tämän ei olisi edellytettävä jäsenvaltioilta muutoksia niiden nykyisiin ilmoitusjärjestelmiin, joissa ilmoitus tehdään virallisen syyttäjän tai muun lainvalvontaviranomaisen välityksellä, kunhan tietoa siirretään viipymättä ja suodattamattomana eteenpäin rahanpesun selvittelykeskuksille, jotta nämä voivat suorittaa asianmukaisesti tehtävänsä, mukaan lukien kansainvälinen yhteistyö muiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa.



## Perustelu

*Epäilyttäviä liiketoimia koskevat ilmoitukset ovat luottamuksellisia eikä niitä jaella, muun muassa epäilyttäviä viestejä lähettävien yhteisöjen suojelemiseksi. Lisäksi näiden ilmoitusten pohjalta rahanpesun selvittelykeskukset tekevät useita analyysyjä ja tutkimuksia ja määrittävät siten, minkä toimintojen välittämiseksi poliisin tai virallisten syyttäjien tietoon on riittävät perusteet, ja niihin liitetään edellä mainittujen analyysien tulokset, mukaan lukien ne lisätiedot, jotka rahanpesun selvittelykeskus on pystynyt kokoamaan. FATF:n normeissa (suositus 29) tämä tunnustetaan ja niissä määritetään rahanpesun selvittelykeskukset epäilyttävää liiketoimintaa koskevia ilmoituksia (ja muita tietoja) vastaanottaviksi ja analysoiviksi sekä näiden analyysien tuloksia levittäviksi kansallisiksi keskuksiksi.*

### Tarkistus 6

#### **Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 31 kappale**

##### *Komission teksti*

(31) Tämän direktiivin täytäntöönpanon tiettyihin osatekijöihin liittyy tietojen keräämistä, analysointia, säilyttämistä ja jakamista. Henkilötietojen käsittely olisi sallittava tässä direktiivissä säädettyjen velvollisuuksien noudattamiseksi; näihin kuuluvat muun muassa asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden toteuttaminen, jatkuva seuranta, epätavallisten ja epäilyttävien liiketoimien tutkiminen ja niistä ilmoittaminen, oikeushenkilön tai oikeudellisen järjestelyn todellisen omistajan ja edunsaajan tunnistaminen, tietojen jakaminen toimivaltaisten viranomaisten välillä ja tietojen jakaminen finanssilaitosten välillä. Kerätyt henkilötiedot olisi rajoitettava siihen, mikä on *ehdottoman* välttämätöntä tämän direktiivin vaatimusten täyttämiseksi, eikä tietoja saisi käsitellä edelleen direktiivin 95/46/EY vastaisella tavalla. Erityisesti henkilötietojen edelleen käsittely kaupallisiin tarkoituksiin olisi ehdottomasti kiellettävä.

##### *Tarkistus*

(31) Tämän direktiivin täytäntöönpanon tiettyihin osatekijöihin liittyy tietojen keräämistä, analysointia, säilyttämistä ja jakamista. Henkilötietojen käsittely olisi sallittava tässä direktiivissä säädettyjen velvollisuuksien noudattamiseksi; näihin kuuluvat muun muassa asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden toteuttaminen, jatkuva seuranta, epätavallisten ja epäilyttävien liiketoimien tutkiminen ja niistä ilmoittaminen, oikeushenkilön tai oikeudellisen järjestelyn todellisen omistajan ja edunsaajan tunnistaminen, tietojen jakaminen toimivaltaisten viranomaisten välillä ja tietojen jakaminen finanssilaitosten välillä. Kerätyt henkilötiedot olisi rajoitettava siihen, mikä on välttämätöntä tämän direktiivin vaatimusten täyttämiseksi, eikä tietoja saisi käsitellä edelleen direktiivin 95/46/EY vastaisella tavalla. Erityisesti henkilötietojen edelleen käsittely kaupallisiin tarkoituksiin olisi ehdottomasti kiellettävä.

## Perustelu

*Johdanto-osan 32 kappaleessa todetaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan olevan ”tärkeää yleisen edun kannalta”. Näin ollen vaikuttaa kohtuuttomalta rajoittaa henkilötietojen keruuta näin silmäänpistävästi. Tällainen tiukka rajoite on ristiriidassa direktiivissä omaksutun vahvistetun riskiin perustuvan lähestymistavan kanssa. Se voi johtaa siihen, että ilmoitusvelvolliset tulkitsevat oikeudellisen tilanteensa väärin ja herättää huolestumista sen suhteen, kun ne yrittävät yhtä aikaa noudattaa tätä säännöstä ja yleistä tehostettua asiakkaan tunnistamista ja tuntemista koskevaa velvollisuutta.*

### Tarkistus 7

#### Ehdotus direktiiviksi Johdanto-osan 34 kappale

##### *Komission teksti*

(34) Tätä direktiiviä sovellettaessa käsiteltyihin henkilötietoihin sovelletaan rekisteröidyn tiedonsaantioikeuksia. Rekisteröidyn pääsy epäilyttävää liiketoimintaa koskevan ilmoituksen sisältämiin tietoihin heikentäisi kuitenkin vakavasti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan vaikuttavuutta. Näin ollen **voi olla** perusteltua kohdistaa tähän oikeuteen direktiivin 95/46/EY 13 artiklassa säädettyjen sääntöjen mukaisia rajoituksia.

##### *Tarkistus*

(34) Tätä direktiiviä sovellettaessa käsiteltyihin henkilötietoihin sovelletaan rekisteröidyn tiedonsaantioikeuksia. Rekisteröidyn pääsy epäilyttävää liiketoimintaa koskevan ilmoituksen sisältämiin ***tai sellaisten liiketoimien tai liiketoimintakuvioiden tutkimiseksi hankittuihin*** tietoihin, ***joilla ei ole ilmeistä taloudellista tai oikeudellista tarkoitusta***, heikentäisi kuitenkin vakavasti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan vaikuttavuutta. Näin ollen **on** perusteltua kohdistaa tähän oikeuteen direktiivin 95/46/EY 13 artiklassa säädettyjen sääntöjen mukaisia rajoituksia.

## Perustelu

*Tietoihin pääsyä koskeva rajoitus olisi myönnettävä ainoastaan niiden tietojen osalta, jotka on kerätty 16 artiklan 2 kohdan noudattamiseksi, joka on erottamaton osa epäilyttäviä liiketoimia koskevan ilmoituksen tekemiseen johtavaa prosessia. Tämän rajoituksen olisi oltava pakollinen. Muussa tapauksessa se paitsi heikentäisi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmän tehokkuutta myös olisi ristiriidassa 38 artiklan (tietojen asiakkaalle ilmaisemisen kieltäminen) ja 37 artiklan (ilmoitusvelvollisen työntekijöiden suojeleminen) kanssa.*

## Tarkistus 8

### Ehdotus direktiiviksi 1 artikla – 4 kohta

#### *Komission teksti*

4. Tässä direktiivissä 'terrorismin rahoituksella' tarkoitetaan varojen antamista tai keräämistä eri tavoin suoraan tai välillisesti, kun sen tarkoituksena on tai kun se tapahtuu tietoisena siitä, että varat käytetään kokonaan tai osittain terrorismin torjumisesta 13 päivänä kesäkuuta 2002 tehdyn neuvoston puitepäätöksen 2002/475/YOS<sup>34</sup>, sellaisena kuin se on muutettuna 28 päivänä marraskuuta 2008 annetulla neuvoston puitepäätöksellä 2008/919/YOS<sup>35</sup>, 1–4 artiklassa tarkoitettuihin rikoksiin.

---

<sup>34</sup> EYVL C 164, 22.6.2002, s. 3.

<sup>35</sup> EUVL C 330, 9.12.2008, s. 21–23.

#### *Tarkistus*

4. Tässä direktiivissä 'terrorismin rahoituksella' tarkoitetaan varojen antamista tai keräämistä eri tavoin suoraan tai välillisesti, kun sen tarkoituksena on tai kun se tapahtuu tietoisena siitä, että ***yksittäinen terroristi tai terroristijärjestö käyttää*** varat ***tai että varat*** käytetään kokonaan tai osittain terrorismin torjumisesta 13 päivänä kesäkuuta 2002 tehdyn neuvoston puitepäätöksen 2002/475/YOS<sup>34</sup>, sellaisena kuin se on muutettuna 28 päivänä marraskuuta 2008 annetulla neuvoston puitepäätöksellä 2008/919/YOS<sup>35</sup>, 1–4 artiklassa tarkoitettuihin rikoksiin.

---

<sup>34</sup> EYVL C 164, 22.6.2002, s. 3.

<sup>35</sup> EUVL C 330, 9.12.2008, s. 21–23.

#### *Perustelu*

*Terrorismin rahoituksen määritelmän olisi oltava rahanpesunvastaisen toimintaryhmän (jäljempänä FATF) laatiman määritelmän mukainen.*

## Tarkistus 9

### Ehdotus direktiiviksi 2 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – d alakohta

#### *Komission teksti*

d) kiinteistönvälittäjät, ***mukaan luettuina vuokravälittäjät;***

#### *Tarkistus*

d) kiinteistönvälittäjät;

#### *Perustelu*

*Ei ole riittävää näyttöä perustelemaan sitä, että direktiivin soveltamisala laajennettaisiin*

*kattamaan vuokravälittäjät. Tyypittelyissä ei ole paljastunut, että vuokravälittäjiä olisi käytetty rahanpesussa.*

## **Tarkistus 10**

### **Ehdotus direktiiviksi 2 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – e alakohta**

#### *Komission teksti*

e) muut luonnolliset henkilöt tai oikeushenkilöt, jotka myyvät tavaroita, jos maksu suoritetaan tai vastaanotetaan käteisenä ja rahamäärä on vähintään **7 500** euroa riippumatta siitä, suoritetaanko liiketoimi yhdellä kertaa vai useina erillisinä suorituksina, jotka vaikuttavat olevan yhteydessä toisiinsa;

#### *Tarkistus*

e) muut luonnolliset henkilöt tai oikeushenkilöt, jotka myyvät tavaroita, jos maksu suoritetaan tai vastaanotetaan käteisenä ja rahamäärä on vähintään **15 000** euroa riippumatta siitä, suoritetaanko liiketoimi yhdellä kertaa vai useina erillisinä suorituksina, jotka vaikuttavat olevan yhteydessä toisiinsa;

## **Tarkistus 11**

### **Ehdotus direktiiviksi 2 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – f alakohta ja f a–f b alakohta (uusi)**

#### *Komission teksti*

f) *rahapelipalvelujen tarjoajat.*

#### *Tarkistus*

f) *kasinot;*

*f a) sähköiset rahapelit;*

*f b) muut rahapelipalvelujen tarjoajat palkintojen maksamisen osalta.*

#### *Perustelu*

*On tehtävä ero erityyppisten rahapelien välillä. Joihinkin tyyppeihin liittyy suuri riski tulla käytetyksi rahanpesuun, kun taas joihinkin muihin tyyppeihin liittyy pienempi riski. Muiden rahapelipalvelujen tarjoajien osalta esittelijä katsoo, että rahanpesuriski ilmenee ainoastaan palkintojen maksamisen hetkellä ja että on kohtuullista rajoittaa näiden tarjoajien velvoitteet näihin maksutilanteisiin.*

## Tarkistus 12

### Ehdotus direktiiviksi 3 artikla – 4 kohta – e a alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***e a) välittömiin ja välillisiin veroihin  
liittyvät verorikokset;***

*Perustelu*

*Verorikokset on tärkeää määritellä erikseen niihin liittyvien rikosten vakavuuden vuoksi.*

## Tarkistus 13

### Ehdotus direktiiviksi 3 artikla – 4 kohta – f alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

f) kaikki rikokset, ***välittömiin ja välillisiin veroihin liittyvät verorikokset mukaan luettuina***, joista voi enimmillään seurata yli yhden vuoden pituinen vankeusrangaistus tai vapaudenrajoituksen käsittävä turvaamistoimenpide, tai niiden valtioiden osalta, joiden oikeusjärjestelmässä on rikosten osalta vähimmäiskynnys, kaikki rikokset, joista voi vähimmillään seurata yli kuuden kuukauden pituinen vankeusrangaistus tai vapaudenrajoituksen käsittävä turvaamistoimenpide;

f) kaikki rikokset, joista voi enimmillään seurata yli yhden vuoden pituinen vankeusrangaistus tai vapaudenrajoituksen käsittävä turvaamistoimenpide, tai niiden valtioiden osalta, joiden oikeusjärjestelmässä on rikosten osalta vähimmäiskynnys, kaikki rikokset, joista voi vähimmillään seurata yli kuuden kuukauden pituinen vankeusrangaistus tai vapaudenrajoituksen käsittävä turvaamistoimenpide;

## Tarkistus 14

### Ehdotus direktiiviksi 3 artikla – 5 kohta – a alakohta – i alakohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

i) yhtä tai useampaa luonnollista henkilöä, joka viime kädessä omistaa

i) yhtä tai useampaa luonnollista henkilöä, joka viime kädessä omistaa

oikeussubjektin tai jonka määräysvallassa oikeussubjekti viime kädessä on sillä tavoin, että luonnollinen henkilö omistaa tai sen määräysvallassa on suoraan tai välillisesti riittävä prosentuaalinen osuus sellaisen oikeussubjektin osakkeista tai äänioikeuksista, haltijaosakkeet mukaan luettuina, kun kyseessä ei ole säännellyillä markkinoilla noteerattu yhtiö, joka kuuluu Euroopan unionin lainsäädännön mukaisten tiedonantovelvollisuuksien tai vastaavien kansainvälisten normien soveltamisalaan.

***Todisteena omistuksesta tai omistusosuuden kautta olevasta määräysvallasta on 25 prosentin osuus sekä yksi osake, mikä koskee kaikkentasoista suoraa ja välillistä omistusta;***

#### *Perustelu*

*Sovellettaessa 25 prosentin kynnystä omistuksen jokaisella tasolla seurauksena voi olla se, että luonnollisia henkilöitä, joilla ei tosiasiallisesti ole mitään määräysvaltaa osakkeenomistuksen kautta, pidetään todellisina omistajina ja edunsaajina, ja siten todellisia omistajia ja edunsaajia koskevista tiedoista tehdään merkityksettä.*

#### **Tarkistus 15**

##### **Ehdotus direktiiviksi**

##### **3 artikla – 5 alakohta – a alakohta – iii a alakohta (uusi)**

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

***iii a) kun luonnollista henkilöä ei ole määritelty i tai ii alakohdan mukaisesti, luonnollista henkilöä (luonnollisia henkilöitä), joka kuuluu (jotka kuuluvat) ylimpään johtoon. Tässä tapauksessa ilmoitusvelvollisen on pidettävä kirjaa todellisen omistajan ja edunsaajan määrittämiseksi i ja ii alakohdan mukaisesti toteutetuista toimista, jotta tällaisten henkilöiden puuttuminen voidaan perustella.***

## Perustelu

Voi esiintyä tapauksia, joissa osakkeenomistus on hyvin hajautunutta ja on mahdotonta määrittää todellinen omistaja ja edunsaaja i tai ii alakohdan mukaisesti. Siksi esittelijä kehottaa liittämään tekstiin FATF:n näitä tilanteita koskevat säännökset, joissa viitataan ylimpään johtoon. Asianmukaisilla suojatoimenpiteillä voidaan pienentää sitä riskiä, että ilmoitusvelvolliset käyttäisivät tätä säännöstä liiallisesti ja epäasianmukaisesti.

### Tarkistus 16

#### Ehdotus direktiiviksi 3 artikla – 7 kohta – a alakohta

##### *Komission teksti*

a) ”ulkomaisilla poliittisesti vaikutusvaltaisilla henkilöillä” luonnollisia henkilöitä, jotka toimivat tai ovat aiemmin toimineet kolmannen maan antamissa merkittävissä julkisissa tehtävissä;

##### *Tarkistus*

a) ”ulkomaisilla poliittisesti vaikutusvaltaisilla henkilöillä” luonnollisia henkilöitä, jotka toimivat tai ovat aiemmin toimineet *toisen* kolmannen maan antamissa merkittävissä julkisissa tehtävissä;

## Perustelu

Ei ole perusteita sille, että vähemmän riskiä sisältyisi siihen, että toinen maa on EU:n jäsen tai kolmas maa. Komission omaksuma lähestymistapa on vastoin FATF:n normeja, joissa ei ole tunnustettu mitään ylikansallista näkökohtaa tällä alueella. Olisi vaikea oikeuttaa ehdotettua lähestymistapaa riskin tai minkään EU:n tason yhteisten riskien vähentämistä koskevien toimien pohjalta.

### Tarkistus 17

#### Ehdotus direktiiviksi 3 artikla – 7 kohta – b alakohta

##### *Komission teksti*

b) ”kotimaisilla poliittisesti vaikutusvaltaisilla henkilöillä” luonnollisia henkilöitä, jotka toimivat tai ovat aiemmin toimineet jäsenvaltion antamissa merkittävissä julkisissa tehtävissä;

##### *Tarkistus*

b) ”kotimaisilla poliittisesti vaikutusvaltaisilla henkilöillä” luonnollisia henkilöitä, jotka toimivat tai ovat aiemmin toimineet *kyseisen* jäsenvaltion antamissa merkittävissä julkisissa tehtävissä;

*Kielellinen tarkistus*

## Tarkistus 18

### Ehdotus direktiiviksi

#### 3 artikla – 7 kohta – d alakohta – ii alakohta

##### *Komission teksti*

ii) parlamenttien jäsenet;

##### *Tarkistus*

ii) parlamenttien *ja muiden lainsäädäntöelinten* jäsenet;

## Tarkistus 19

### Ehdotus direktiiviksi

#### 3 artikla – 10 kohta

##### *Komission teksti*

10) ”rahapelipalveluilla” palveluja, joihin liittyy sellaisen panoksen asettaminen, jolla on rahallista arvoa, rahapeleissä, mukaan luettuina pelit, joissa taidolla on osuutensa, kuten arpajaiset, kasinopelit, pokeripelit ja vedonlyöntitoiminta, ja joita tarjotaan fyysisessä paikassa tai millä tahansa keinoin etäpalveluina, sähköisessä muodossa tai muun viestintää helpottavan tekniikan avulla ja palvelujen vastaanottajan henkilökohtaisesta pyynnöstä;

##### *Tarkistus*

10) ”rahapelipalveluilla” palveluja, joihin liittyy sellaisen panoksen asettaminen, jolla on rahallista arvoa *tai joka on muunnettavissa rahaksi*, rahapeleissä, mukaan luettuina pelit, joissa taidolla on osuutensa, kuten arpajaiset, *bingopelit*, kasinopelit, pokeripelit ja vedonlyöntitoiminta, ja joita tarjotaan fyysisessä paikassa tai millä tahansa keinoin etäpalveluina, sähköisessä muodossa tai muun viestintää helpottavan tekniikan avulla ja palvelujen vastaanottajan henkilökohtaisesta pyynnöstä;

##### *Perustelu*

*Jotta voitaisiin vähentää mafian soluttautumiseen ja rahanpesuun liittyviä riskejä ja saattaa rahapelipalvelujen tarjoajat yhdenvertaiseen asemaan, direktiivissä on säädettävä kaikenlaisista peleistä, myös sosiaalisten verkostojen kautta markkinoitavista rahapeleistä. Rahapelialaan liittyvät riskit edellyttävät ja oikeuttavat sen, että kaikkiin peleihin olisi sovellettava samoja valvontatoimia, jotta mikään niistä ei jäisi valvonnan ulkopuolelle. Samoin on tarpeen täsmentää, että bingopeli lukeutuu rahapeleihin.*



## Tarkistus 20

### Ehdotus direktiiviksi 6 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

1. Euroopan **pankkiviranomainen**, jäljempänä 'EPV', Euroopan vakuutus- ja **lisäeläkeviranomainen**, jäljempänä 'EVLEV', ja Euroopan **arvopaperimarkkinaviranomainen**, jäljempänä 'EAMV', **antavat yhteisen lausunnon rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeistä, jotka vaikuttavat sisämarkkinoihin.**

**Lausunto annetaan** kahden vuoden kuluessa tämän direktiivin voimaantulopäivästä.

#### *Tarkistus*

1. Euroopan **komissio laatii arvion sisämarkkinoihin vaikuttavista rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvistä riskeistä. Tällaisen arvion laatimiseksi Euroopan komissio kuulee Europolia, Euroopan pankkiviranomaista** (jäljempänä 'EPV'), Euroopan vakuutus- ja **lisäeläkeviranomaista** (jäljempänä 'EVLEV'), Euroopan **arvopaperimarkkinaviranomaista** (jäljempänä 'EAMV') **ja tarvittaessa muita viranomaisia.**

**Arviointi laaditaan** kahden vuoden kuluessa tämän direktiivin voimaantulopäivästä.

#### *Perustelu*

*Esittelijä katsoo, että komissio on paremmassa asemassa laatimaan kansainvälisten normien edellyttämän yhtenäisen arvioinnin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan riskeistä. Tällaiseen arviointiin tarvitaan muiden asiaankuuluvien elinten panosta (esimerkiksi lainvalvonta- ja rajavalvontaviranomaisten).*

## Tarkistus 21

### Ehdotus direktiiviksi 6 artikla – 2 kohta

#### *Komission teksti*

2. Komissio antaa **lausunnon** jäsenvaltioiden ja ilmoitusvelvollisten saataville, jotta näiden olisi helpompi tunnistaa, hallita ja vähentää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiä.

#### *Tarkistus*

2. Komissio antaa **arvioinnin** jäsenvaltioiden ja ilmoitusvelvollisten saataville, jotta näiden olisi helpompi tunnistaa, hallita ja vähentää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiä.

## Perustelu

Johdonmukaisuus 1 kohtaan esitetyn tarkistuksen kanssa.

### Tarkistus 22

#### Ehdotus direktiiviksi 10 artikla – d alakohta

##### *Komission teksti*

d) kun on kyse **rahapelipalvelujen tarjoajista**, suorittaessaan yksittäisiä liiketoimia, joiden rahamäärä on vähintään 2 000 euroa, riippumatta siitä, suoritetaanko liiketoimi yhdellä kertaa vai useina erillisinä suorituksina, jotka vaikuttavat olevan yhteydessä toisiinsa;

##### *Tarkistus*

d) kun on kyse **kasinoista**, suorittaessaan yksittäisiä liiketoimia, joiden rahamäärä on vähintään 2 000 euroa, riippumatta siitä, suoritetaanko liiketoimi yhdellä kertaa vai useina erillisinä suorituksina, jotka vaikuttavat olevan yhteydessä toisiinsa;

***kun on kyse sähköisistä rahapeleistä, solmiessaan liikesuhdetta;***

***kun on kyse muista rahapelipalvelujen tarjoajista, sellaisten palkintojen maksamisen osalta, joiden rahamäärä on vähintään 2 000 euroa, riippumatta siitä, suoritetaanko liiketoimi yhdellä kertaa vai useina erillisinä suorituksina, jotka vaikuttavat olevan yhteydessä toisiinsa;***

## Perustelu

*On tehtävä ero erityyppisten rahapelien välillä. Joihinkin tyyppeihin liittyy suuri riski tulla käytetyksi rahanpesuun, kun taas joihinkin muihin tyyppeihin liittyy tuskin lainkaan riskiä. Sentyyppisten rahapelien järjestäjien, joiden riski tulla käytetyksi rahanpesuun on pieni, olisi edellytettävä toteuttavan asiakkaan tunnistamista ja tuntemista koskevia toimenpiteitä ainoastaan silloin, kun palkinto ylittää tietyn kynnyсарvon.*

### Tarkistus 23

#### Ehdotus direktiiviksi 17 artikla – -1 a kohta (uusi)

**-1 a. Jokainen jäsenvaltio velvoittaa 2 artiklan 1 kohdan 1 ja 2 alakohdassa tarkoitetut laitokset varmistamaan, että ne eivät toteuta liiketoimia sellaisille rahapelipalvelujen tarjoajille tai sellaisilta rahapelipalvelujen tarjoajilta, joilla ei ole kyseisessä jäsenvaltiossa vaadittua rahapelilupaa.**

*Perustelu*

*Tällä tarkistuksella helpotetaan sellaisille rahapelitoiminnan harjoittajille suoritettavien tai sellaisten rahapelitoiminnan harjoittajien suorittamien maksujen jäädyttämistä, joilla ei ole vaadittua kansallista lupaa. Direktiivi ja täytäntöönpanosäädökset kattavat ainoastaan lailliset rahapelipalvelujen tarjoajat (joilla on vaadittava kansallinen/alueellinen rahapelilupa). Suurimmat rahanpesuriskit liittyvät kuitenkin laittomaan rahapelitarjontaan. Tällaisten laittomien rahapelien tarjoajille suoritettavien ja niiden suorittamien maksujen jäädyttäminen edistäisi siis asiaa merkittävästi.*

**Tarkistus 24**

**Ehdotus direktiiviksi  
19 artikla – johdantokappale**

***Kun on kyse liiketoimista tai liikesuhteita kotimaisten poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden tai sellaisen henkilön kanssa, joka toimii tai on aikaisemmin toiminut kansainvälisen järjestön antamassa merkittävässä tehtävässä, jäsenvaltioiden on 11 artiklan mukaisten asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden lisäksi edellytettävä, että ilmoitusvelvolliset***

Jäsenvaltioiden on edellytettävä, että ilmoitusvelvolliset

*Perustelu*

*Esittelijä puoltaa sitä, että noudatetaan kansainvälisten normien mukaista muotoilua, jossa tunnustetaan, että ulkomaisten ja kotimaisten poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden edustama apriorinen kokonaisriski ei ole sama ja että näin ollen tarpeellisten toimenpiteiden luonne on erilainen näissä kahdessa tapauksessa. Ehdotettu lähestymistapa asettaisi*

*ilmoitusvelvollisille kohtuuttoman rasisitteen ja pakottaisi ne käytännössä kohdistamaan tehostetut asiakkaan tunnistamista ja tuntemista koskevat toimenpiteet kaikkiin asiakkaisiinsa.*

## Tarkistus 25

### Ehdotus direktiiviksi 19 artikla – a alakohta

#### *Komission teksti*

a) *ovat ottaneet käyttöön asianmukaiset riskiperusteiset menettelyt sen selvittämiseksi*, onko asiakas tai *asiakkaan* todellinen omistaja ja edunsaaja *tällainen* henkilö;

#### *Tarkistus*

a) *toteuttavat kohtuulliset toimet sen määrittämiseksi*, onko asiakas tai todellinen omistaja ja edunsaaja *kotimainen poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö tai henkilö, joka toimii tai on aikaisemmin toiminut kansainvälisen järjestön antamassa merkittävässä tehtävässä*;

#### *Perustelu*

*Tämä säännös – joka on muokattu sanatarkasti ulkomaisia poliittisesti vaikutusvaltaisia henkilöitä koskevasta versiosta – on kansainvälisesti ymmärretty ilmoitusvelvollisille asetetuksi velvoitteeksi määrittää, onko ulkomailla asuva asiakas poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö. Tämän velvoitteen laajentaminen kattamaan kaikki kotimaiset asiakkaat tuntuisi kohtuuttomalta.*

## Tarkistus 26

### Ehdotus direktiiviksi 29 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden alueelle *sijoittautuneet* yhteisöt tai oikeussubjektit hankkivat riittävät, tarkat ja ajantasaiset tiedot todellisista omistajistaan ja edunsaajistaan ja pitävät niitä yllä.

#### *Tarkistus*

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden alueelle *perustetut* yhteisöt tai oikeussubjektit hankkivat riittävät, tarkat ja ajantasaiset tiedot todellisista omistajistaan ja edunsaajistaan ja pitävät niitä yllä.

#### *Perustelu*

*FATF:n normeissa viitataan maahan perustettuihin oikeushenkilöihin. Esittelijä kehottaa pitäytymään tässä ilmaisussa johdonmukaisuuden vuoksi.*

## Tarkistus 27

### Ehdotus direktiiviksi 31 artikla – 4 kohta

#### *Komission teksti*

4. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskuksella on käytettävissään suoraan tai välillisesti ja riittävän nopeasti sellaiset rahoitukselliset, hallinnolliset ja lainvalvontaa koskevat tiedot, joita se tarvitsee tehtäviensä asianmukaiseen hoitamiseen. Lisäksi rahanpesun selvittelykeskusten on vastattava tietopyyntöihin, joita lainvalvontaviranomaiset esittävät niiden omassa jäsenvaltiossa, jollei tosiasioiden perusteella ole syytä olettaa, että tällaisten tietojen antamisella olisi kielteisiä vaikutuksia käynnissä oleviin tutkimuksiin tai analyyseihin tai että olisi kyse poikkeuksellisista olosuhteista, joissa tietojen ilmaiseminen olisi selvässä epäsuhteessa luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön oikeutettuihin etuihin nähden tai merkityksetöntä niihin tarkoituksiin nähden, joihin niitä on pyydetty.

#### *Tarkistus*

4. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskuksella on käytettävissään suoraan tai välillisesti ja riittävän nopeasti sellaiset rahoitukselliset, hallinnolliset ja lainvalvontaa koskevat tiedot, joita se tarvitsee tehtäviensä asianmukaiseen hoitamiseen. Lisäksi rahanpesun selvittelykeskusten on vastattava tietopyyntöihin, joita lainvalvontaviranomaiset esittävät niiden omassa jäsenvaltiossa **ja jotka liittyvät rahanpesun, siihen liittyvien esirikosten ja terrorismin rahoituksen tutkintaan**, jollei tosiasioiden perusteella ole syytä olettaa, että tällaisten tietojen antamisella olisi kielteisiä vaikutuksia käynnissä oleviin tutkimuksiin tai analyyseihin tai että olisi kyse poikkeuksellisista olosuhteista, joissa tietojen ilmaiseminen olisi selvässä epäsuhteessa luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön oikeutettuihin etuihin nähden tai merkityksetöntä niihin tarkoituksiin nähden, joihin niitä on pyydetty. ***Kun rahanpesun selvittelykeskus vastaanottaa tällaisen pyynnön, päätös siitä, suoritetaanko analysointi ja/tai jaetaanko tietoa pyynnön esittäneelle lainvalvontaviranomaiselle, olisi tehtävä rahanpesun selvittelykeskuksessa.***

#### *Perustelu*

*Niiden tietojen lisäksi, jotka ilmoitusvelvollisten on toimitettava rahanpesun selvittelykeskukselle (vastaanotto toiminnan puitteissa), rahanpesun selvittelykeskusten olisi voitava saada ja käyttää ilmoitusvelvollisilta tulevia lisätietoja, joita se tarvitsee suorittaakseen analyysinsä asianmukaisesti. Lisäksi rahanpesun selvittelykeskusten olisi voitava vastata lainvalvontaviranomaisten niiden omassa jäsenvaltiossa esittämiin*

*tietopyyntöihin, jotka liittyvät rahanpesua, siihen liittyviä esirikoksia tai terrorismin rahoitusta koskeviin tutkintoihin. Kun rahanpesun selvittelykeskus vastaanottaa tällaisen tietopyynnön, päätös siitä, suoritetaanko analysointi ja/tai jaetaanko tietoa pyynnön esittäneelle lainvalvontaviranomaiselle, olisi tehtävä rahanpesun selvittelykeskuksessa.*

## Tarkistus 28

### Ehdotus direktiiviksi 37 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

Jäsenvaltioiden on **toteutettava kaikki tarvittavat toimenpiteet suojellakseen ilmoitusvelvollisen työntekijöitä**, jotka ilmoittavat rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevista epäilyistä joko sisäisesti tai rahanpesun selvittelykeskukselle, **uhkilta tai vihamielisiltä teoilta**.

#### *Tarkistus*

Jäsenvaltioiden on **varmistettava, että ilmoitusvelvolliset estävät omia työntekijöitään**, jotka ilmoittavat rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevista epäilyistä joko sisäisesti tai rahanpesun selvittelykeskukselle, **joutumasta uhkien tai vihamielisten tekojen kohteiksi tai irtisanotuiksi ja että tällaisille työntekijöille annetaan tarvittaessa asianmukainen oikeusturva**.

#### *Perustelu*

*On suojattava asianmukaisesti työntekijöitä, jotka ilmoittavat rahanpesua koskevista epäilyistä. Heille on myös annettava oikeusturva, eikä heidän pitä pelätä joutuvansa irtisanotuiksi.*

## Tarkistus 29

### Ehdotus direktiiviksi 39 artikla – a alakohta

#### *Komission teksti*

a) asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien menettelyjen osalta jäljennökset tai viitetiedot vaadituista asiakirjoista viiden vuoden ajan asiakassuhteen päättymisestä. Tämän ajanjakson päätyttyä henkilötiedot on poistettava, jollei toisin säädetä kansallisessa lainsäädännössä, jossa on vahvistettava, missä olosuhteissa

#### *Tarkistus*

a) asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien menettelyjen osalta jäljennökset tai viitetiedot vaadituista asiakirjoista viiden vuoden ajan asiakassuhteen päättymisestä **tai yksittäisen liiketoimen toteutuspäivän jälkeen**. Tämän ajanjakson päätyttyä henkilötiedot on poistettava, jollei toisin säädetä kansallisessa

ilmoitusvelvolliset voivat jatkaa tai ovat velvollisia jatkamaan tietojen säilyttämistä. Jäsenvaltiot voivat sallia säilyttämisen jatkamisen tai vaatia sitä ainoastaan, jos rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäiseminen, havaitseminen tai tutkiminen sitä edellyttää. Tietoja saa säilyttää enintään kymmenen vuoden ajan liikesuhteen päättymisestä;

lainsäädännössä, jossa on vahvistettava, missä olosuhteissa ilmoitusvelvolliset voivat jatkaa tai ovat velvollisia jatkamaan tietojen säilyttämistä. Jäsenvaltiot voivat sallia säilyttämisen jatkamisen tai vaatia sitä ainoastaan, jos rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäiseminen, havaitseminen tai tutkiminen sitä edellyttää. Tietoja saa säilyttää enintään kymmenen vuoden ajan liikesuhteen päättymisestä;

#### *Perustelu*

*Ilmoitusvelvolliset on 10 artiklan mukaan velvoitettu suorittamaan asiakkaan tuntemisvelvoitetta koskevat toimenpiteet paitsi liikesuhdetta perustettaessa (pitkällä aikavälillä) myös yksittäisten liiketoimien yhteydessä, jos ne ylittivät tietyn kynnyksen. Tarkistuksella on tarkoitus laajentaa tämä velvoite koskemaan yksittäisistä liiketoimista kerätyn tiedon säilyttämistä. Tämä on FATF:n suositusten mukaista (johdanto-osan 11 kappale).*

### **Tarkistus 30**

#### **Ehdotus direktiiviksi**

#### **Liite III – 3 kohta – d a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***d a) maat, joilla on merkittävä finanssialan offshore-sektori.***

#### *Perustelu*

*Siirrot kolmansiin maihin johtuvat usein niiden tarjoamasta taatusta avoimuuden puutteesta suhteessa alkuperämaan viranomaisiin, myös veroviranomaisiin. Jälkimmäinen on merkityksellisempää sen jälkeen, kun FATF on nimenomaisesti sisällyttänyt verorikokset rahanpesusta seuraaviin rikoksiin.*

## ASIAN KÄSITTELY

<b>Otsikko</b>	Rahoitusjärjestelmän käytön estäminen rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen	
<b>Viiteasiakirjat</b>	COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD)	
<b>Asiasta vastaavat valiokunnat</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	ECON 12.3.2013	LIBE 12.3.2013
<b>Lausunnon antanut valiokunta</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	JURI 12.3.2013	
<b>Valmistelija</b> Nimitetty (pvä)	Antonio López-Istúriz White 20.6.2013	
<b>Valiokuntien yhteiskokoukset – 51 art.</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	10.10.2013	
<b>Valiokuntakäsittely</b>	17.9.2013	
<b>Hyväksytty (pvä)</b>	26.11.2013	
<b>Lopullisen äänestyksen tulos</b>	+: 14 –: 7 0: 1	
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet jäsenet</b>	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	
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet varajäsenet</b>	Eduard-Raul Hellvig, Eva Lichtenberger, Dagmar Roth-Behrendt, József Szájer, Axel Voss	



## ASIAN KÄSITTELY

<b>Otsikko</b>	Rahoitusjärjestelmän käytön estäminen rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen			
<b>Viiteasiakirjat</b>	COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD)			
<b>Annettu EP:lle (pvä)</b>	5.2.2013			
<b>Asiasta vastaavat valiokunnat</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	ECON 12.3.2013	LIBE 12.3.2013		
<b>Valiokunnat, joilta on pyydetty lausunto</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	DEVE 12.3.2013	IMCO 12.3.2013	JURI 12.3.2013	PETI 12.3.2013
<b>Valiokunnat, jotka eivät antaneet lausuntoa</b> Päätös tehty (pvä)	IMCO 20.3.2013	PETI 19.2.2013		
<b>Esittelijä(t)</b> Nimitetty (pvä)	Krišjānis Kariņš 12.9.2013	Judith Sargentini 12.9.2013		
<b>Valiokuntien yhteiskokoukset – 51 art.</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	10.10.2013			
<b>Valiokuntakäsittely</b>	28.11.2013	9.1.2014	20.2.2014	
<b>Hyväksytty (pvä)</b>	20.2.2014			
<b>Lopullisen äänestyksen tulos</b>	+: –: 0:	47 1 1		
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet jäsenet</b>	Marino Baldini, Elena Bănescu, Jean-Paul Basset, Emine Bozkurt, Arkadiusz Tomasz Bratkowski, Carlos Coelho, George Sabin Cutaș, Rachida Dati, Leonardo Domenici, Ioan Enciu, Frank Engel, Diogo Feio, Kinga Gál, Ildikó Gáll-Pelcz, Jean-Paul Gauzès, Sven Giegold, Kinga Göncz, Nathalie Griesbeck, Anna Hedh, Teresa Jiménez-Becerril Barrio, Timothy Kirkhope, Jürgen Klute, Svetoslav Hristov Malinov, Véronique Mathieu Houillon, Louis Michel, Marlene Mizzi, Claude Moraes, Judith Sargentini, Olle Schmidt, Theodor Dumitru Stolojan, Sampo Terho, Nils Torvalds, Pablo Zalba Bidegain, Tatjana Ždanoka, Auke Zijlstra			
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet varajäsenet</b>	Zdravka Bušić, Cornelis de Jong, Sari Essayah, Stanimir Ilchev, Krišjānis Kariņš, Franziska Keller, Jean Lambert, Ulrike Lunacek, Siiri Oviir, Joanna Senyszyn, Roberts Zīle			
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet sijaiset (187 art. 2 kohta)</b>	Reimer Böge, Christa Klauß, Derek Vaughan			
<b>Jätetty käsiteltäväksi (pvä)</b>	28.2.2014			