



**A9-0128/2023**

5.4.2023

**\*\*\*I**

## **MIETINTÖ**

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen perustamisesta ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttamisesta (COM(2021)0421 – C9-0340/2021 – 2021/0240(COD))

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

Esittelijät: Eva Maria Poptcheva, Emil Radev

### ***Menettelyjen symbolit***

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

(Menettely määräytyy säädösesityksessä ehdotetun oikeusperustan mukaan.)

### ***Tarkistukset säädösesitykseen***

#### **Palstoina esitettävät parlamentin tarkistukset**

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

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 kursivilla***. 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	
VÄHEMMISTÖÖN JÄÄNYT MIELIPIDE .....	136
BUDJETTIVALIOKUNNAN LAUSUNTO.....	137
TALOUSARVION VALVONTAVALIOKUNNAN LAUSUNTO.....	162
PERUSSOPIMUS-, TYÖJÄRJESTYS- JA TOIMIELINASIOIDEN VALIOKUNNAN LAUSUNTO .....	215
ASIAN KÄSITTELY ASIASTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA .....	274
LOPULLINEN ÄÄNESTYS NIMENHUUTOÄÄNESTYKSENÄ ASIASTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA .....	276



## LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI

**ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen perustamisesta ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttamisesta (COM(2021)0421 – C9-0340/2021 – 2021/0240(COD))**

**(Tavallinen lainsäätämisyjärjestys: ensimmäinen käsittely)**

*Euroopan parlamentti, joka*

- ottaa huomioon komission ehdotuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle (COM(2021)0421),
  - ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 2 kohdan ja 114 artiklan, joiden mukaisesti komissio on antanut ehdotuksen Euroopan parlamentille (C9-0340/2021),
  - ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 3 kohdan,
  - ottaa huomioon Euroopan keskuspankin 16. helmikuuta 2022 antaman lausunnon<sup>1</sup>,
  - ottaa huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean 8. joulukuuta 2021 antaman lausunnon<sup>2</sup>,
  - ottaa huomioon työjärjestyksen 59 artiklan,
  - ottaa huomioon budjettivaliokunnan, talousarvion valvontavaliokunnan ja perussopimus-, työjärjestys- ja toimielinasioiden valiokunnan lausunnot,
  - ottaa huomioon talous- ja raha-asioiden valiokunnan ja kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokunnan mietinnön (A9-0128/2023),
1. vahvistaa jäljempänä esitetyn ensimmäisen käsittelyn kannan;
  2. pyytää komissiota antamaan asian uudelleen Euroopan parlamentin käsiteltäväksi, jos se korvaa ehdotuksensa, muuttaa sitä huomattavasti tai aikoo muuttaa sitä huomattavasti;
  3. kehottaa puhemiestä välittämään parlamentin kannan neuvostolle ja komissiolle sekä kansallisille parlamenteille.

---

<sup>1</sup> EUVL C 210, 25.5.2022, s. 5.

<sup>2</sup> EUVL C 152, 6.4.2022, s. 89.

EUROOPAN PARLAMENTIN TARKISTUKSET\*

komission ehdotukseen

-----  
2021/0240 (COD)

Ehdotus

**EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON ASETUS**

**rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen perustamisesta ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttamisesta**

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN PARLAMENTTI JA EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO, jotka ottavat huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 114 artiklan, ottavat huomioon Euroopan komission ehdotuksen, sen jälkeen kun esitys lainsäätämisyksityksessä hyväksyttäväksi säädökseksi on toimitettu kansallisille parlamenteille, **ottavat huomioon Euroopan keskuspankin lausunnon**, ottavat huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean lausunnon<sup>3</sup>, ottavat huomioon Euroopan tietosuojavaltuutetun lausunnon<sup>4</sup>, noudattavat tavallista lainsäätämisyksitystä, sekä katsovat seuraavaa:

- (1) Kokemus nykyisestä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevasta kehyksestä, joka perustuu voimakkaasti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien toimenpiteiden kansalliseen täytäntöönpanoon, on paljastanut heikkouksia sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan unionin kehyksen tehokkaassa toiminnassa että kansainvälisten suositusten sisällyttämisessä kehykseen. Nämä heikkoudet aiheuttavat uusia esteitä sisämarkkinoiden moitteettomalle toiminnalle sekä sisämarkkinoiden sisäisten riskien että sisämarkkinoihin kohdistuvien ulkoisten uhkien vuoksi.

---

\* Tarkistukset: uusi tai muutettu teksti merkitään lihavoidulla kursiivilla, poistot symbolilla ■ .

<sup>3</sup> EUVL C , , s. .

<sup>4</sup> [lisätään viite] EUVL C , , s.

- (2) Rikollisuuden, *erityisesti järjestäytyneen rikollisuuden*, ja siitä saadun hyödyn rajatylittävä luonne vaarantaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvät unionin rahoitusjärjestelmän toimet. Nämä toimet on hoidettava unionin tasolla perustamalla yhdenmukaistettujen sääntöjen täytäntöönpanosta vastaava rahanpesuntorjuntaviranomainen. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi noudatettava yhdenmukaistettua lähestymistapaa, jotta voidaan vahvistaa unionin nykyistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan ennaltaehkäisevää kehystä ja erityisesti rahanpesun torjunnan valvontaa sekä rahanpesun selvittelykeskuksen välistä yhteistyötä. Tämän lähestymistavan olisi vähennettävä eroja kansallisessa lainsäädännössä ja valvontakäytännöissä, ja siinä olisi otettava käyttöön rakenteita, joilla edistetään määrätietoisesti sisämarkkinoiden moitteetonta toimintaa. Näin ollen lähestymistavan olisi perustuttava Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen, jäljempänä 'SEUT', 114 artiklaan. ***Lisäksi sen olisi vahvistettava rahoitusjärjestelmän häiriönsietokyky puuttumalla rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyviin riskeihin, myös kolmansista maista peräisin oleviin riskeihin.***
- (3) Tästä syystä olisi perustettava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaava eurooppalainen viranomainen, jäljempänä 'rahanpesuntorjuntaviranomainen'. Tämän uuden rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustaminen on ratkaisevan tärkeää, jotta voidaan varmistaa sellaisten ilmoitusvelvollisten tehokas ja riittävä valvonta, ***joista aiheutuu*** suuri rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvä riski, vahvistaa yhteisiä lähestymistapoja muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten valvonnassa ja helpottaa rahanpesun selvittelykeskusten yhteisiä analyyseja ja niiden välistä yhteistyötä.
- (4) Tämä uusi väline on osa kattavaa pakettia, jonka tavoitteena on vahvistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa unionin kehystä. Tämä väline, direktiivi [lisätään viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesun vastaiseksi direktiiviksi], asetus [lisätään viite – ehdotus asetuksen (EU) 2015/847 uudelleenlaatimiseksi] ja asetus [lisätään viite – ehdotus rahanpesunvastaiseksi asetukseksi] muodostavat yhdessä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa unionin institutionaalista kehystä tukevan oikeudellisen kehyksen, jolla säännellään rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia vaatimuksia, jotka ilmoitusvelvollisten tulee täyttää, ***ja jota on vahvistettu, jotta voidaan torjua sisäisiä riskejä ja kolmansista maista peräisin olevia riskejä.***
- (5) Jotta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonta saataisiin tehokkaalle ja yhdenmukaiselle tasolle kaikkialla unionissa, rahanpesuntorjuntaviranomaiselle on tarpeen antaa seuraavat valtuudet: finanssialan tiettyjen valittujen ilmoitusvelvollisten, ***mukaan lukien kryptovarapalvelun tarjoajat***, suora valvonta, sisämarkkinoihin vaikuttavia rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyviä riskejä koskeva seuranta, analysointi ja tietojenvaihto, finanssialan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvojien koordinointi ja valvonta, finanssialan ulkopuolisten alojen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvojien, itsesääntelyelimet mukaan lukien, koordinointi ja valvonta sekä rahanpesun selvittelykeskusten koordinointi ja tukeminen.
- (6) Rahanpesun selvittelykeskusten valvontaa ja niiden välistä yhteistyötä voidaan asianmukaisesti toteuttaa unionin tasolla kohdistamalla ilmoitusvelvollisiin sekä suoran että välillisen valvonnan valtuuksia ja toimimalla rahanpesun selvittelykeskusten tuki- ja ***koordinointimekanismina***. Tämä olisi tehtävä perustamalla rahanpesuntorjuntaviranomainen, jossa yhdistyvät riippumattomuus ja korkean tason

tekninen asiantuntemus ja joka olisi perustettava Euroopan parlamentin, Euroopan unionin neuvoston ja Euroopan komission erillisvirastoista antamaa yhteistä julkilausumaa<sup>5</sup> ja yhteistä lähestymistapaa noudattaen.

- (7) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen *toimipaikkaa koskevat järjestelyt* olisi *vahvistettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen* ja vastaanottavan jäsenvaltion *välisessä päätoimipaikkasopimuksessa. Päätoimipaikkasopimuksessa olisi vahvistettava* toimipaikan perustamisedellytykset ja jäsenvaltion rahanpesuntorjuntaviranomaiselle ja sen henkilöstölle myöntämät edut. *Yhteisen lähestymistavan mukaisesti rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi tehtävä vastaanottavan jäsenvaltion kanssa päätoimipaikkasopimus hyvissä ajoin ennen kuin se aloittaa toimintansa. Unionin tuomioistuimen oikeuskäytäntö huomioon ottaen toimipaikan valinta olisi tehtävä tavallista lainsäätämisyjärjestystä noudattaen ja sen olisi täytettävä tässä asetuksessa säädetyt edellytykset.*
- (8) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen valtuuksien olisi oltava sellaiset, että se voi parantaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontaa unionissa eri tavoin. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi varmistettava valittujen ilmoitusvelvollisten osalta, että koko konserni noudattaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan kehykseen ja muihin oikeudellisesti sitoviin unionin säädöksiin, joilla asetetaan finanssilaitoksille rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyviä velvoitteita, sisältyviä vaatimuksia. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi suoritettava säännöllisiä tarkastuksia varmistaakseen, että *kaikki finanssialan valvojat hoitavat tehtävänsä asianmukaisesti*. Sen olisi helpotettava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden toimintaa ja edistettävä valvontakäytäntöjen lähentämistä ja korkeiden valvontanormien edistämistä. Finanssialan ulkopuolisten alojen valvojien, mukaan lukien tarvittaessa itsesääntelyelimet, osalta rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi koordinoitava valvontanormien ja -käytäntöjen vertaisarviointeja ja pyydyttävä finanssialan ulkopuolisten alojen valvojia *varmistamaan* rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten *noudattaminen toimivaltansa puitteissa*. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi *voitava käynnistää yhteisiä analyyseja sekä koordinoida ja tukea niiden* tekemistä *yhdessä rahanpesun selvittelykeskusten kanssa* ja asetettava rahanpesun selvittelykeskusten saataville tietotekniikka- ja tekoälypalveluja ja -välineitä turvallista tiedonvaihtoa varten muun muassa ylläpitämällä FIU.net-verkkoa.
- (9) Koska tavoitteena on vahvistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia sääntöjä unionin tasolla ja selkeyttää niitä varmistaen samalla johdonmukaisuus kansainvälisten normien ja muun lainsäädännön kanssa, on tarpeen antaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle unionin tasolla *kaikentyypisiä ilmoitusvelvollisia koskeva koordinoititehtävä*, jotta voidaan avustaa kansallisia valvojia ja edistää valvonnan lähentymistä. Tavoitteena on lisätä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntatoimenpiteiden tehokkuutta, myös finanssialan ulkopuolella. Näin ollen rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava valtuudet laatia teknisiä sääntelystandardeja ja antaa ohjeita, suosituksia ja lausuntoja, jotta samoja valvontakäytäntöjä ja -normeja sovelletaan periaatteessa kaikkiin keskenään vertailukelpoihin yhteisöihin silloin, kun valvonta pysyy jäsenvaltioiden tasolla.

<sup>5</sup> [https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint\\_statement\\_and\\_common\\_approach\\_2012\\_fi.pdf](https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_fi.pdf)



Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle olisi sen pitkälle menevän erityisasiantuntemuksen vuoksi annettava tehtäväksi kehittää riskiperusteisen lähestymistavan mukainen valvontamenetelmä. Menetelmän tietyt näkökohdat, joihin voi sisältyä yhdenmukaistettuja määrällisiä vertailuarvoja, kuten ilmoitusvelvollisten **jäännösriskiprofilien** luokitteluun liittyvät lähestymistavat, olisi eriteltävä suoraan sovellettavissa sitovissa sääntelytoimenpiteissä – teknisissä sääntely- tai täytäntöönpanostandardeissa – **niin, että erotellaan ilmoitusvelvolliset toisistaan niihin kohdistuvien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien tyyppin ja luonteen perusteella**. Yhdenmukaistetussa valvontamenetelmässä olisi otettava asianmukaisesti huomioon olemassa olevat valvontamenetelmät, jotka liittyvät finanssialan ilmoitusvelvollisten valvonnan muihin näkökohtiin, ja tarvittaessa hyödynnettävä niitä, erityisesti silloin, kun rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonta ja vakavaraisuusvalvonta ovat vuorovaikutuksessa keskenään. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen kehittämän valvontamenetelmän olisi täydennettävä Euroopan pankkiviranomaisen laatimia ohjeita ja muita asiakirjoja, joissa esitetään yksityiskohtaisesti toiminnan vakautta valvovien viranomaisten lähestymistavat rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvien riskien huomioimiseen toiminnan vakauden valvonnassa, jotta toiminnan vakauden valvonnan ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonnan välillä voidaan varmistaa toimiva vuorovaikutus.

- (10) Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle olisi siirrettävä valta laatia teknisiä sääntelystandardeja [lisätään viitteet – ehdotus kuudenneksi rahanpesun vastaiseksi direktiiviksi, rahanpesun vastainen asetusta ja ehdotus asetuksen (EU) 2015/847 uudelleenlaatimiseksi] vahvistetun yhdenmukaistetun säännösten viimeisteleminen. Komission olisi hyväksyttävä luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi delegoiduilla säädöksillä SEUT 290 artiklan mukaisesti, jotta standardeilla olisi sitovia oikeusvaikutuksia. Niitä olisi muutettava vain hyvin rajoitetuissa ja poikkeuksellisissa tilanteissa, koska rahanpesuntorjuntaviranomainen on toimija, joka on tiiviissä yhteydessä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan kehukseen ja tuntee sen parhaiten. Sen varmistamiseksi, että standardit hyväksytään sujuvasti ja nopeasti, olisi asetettava määräaika, jonka kuluessa komission on tehtävä teknisten sääntelystandardien hyväksymistä koskeva päätöksensä.
- (11) Komissiolle olisi myös siirrettävä valta hyväksyä teknisiä täytäntöönpanostandardeja täytäntöönpanosäädöksillä SEUT 291 artiklan mukaisesti.
- (12) Koska rajatylittäviä näkökohtia sisältävien rahanpesuun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien poikkeamien käsittelemiseksi ei ole olemassa riittävän tuloksellisia järjestelyjä, on tarpeen ottaa käyttöön unionin tasolla yhdenmukaistettu rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontajärjestelmä, jolla varmistetaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontamenetelmien johdonmukainen ja laadukas soveltaminen ja edistetään tehokasta yhteistyötä kaikkien asiaankuuluvien toimivaltaisten viranomaisten välillä. Näistä syistä rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja kansallisten rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontaviranomaisten, jäljempänä 'valvontaviranomaiset', olisi muodostettava **tässä asetuksessa määritelty** rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontajärjestelmä. Tämä hyödyttäisi valvontaviranomaisia myös silloin, kun ne kohtaavat erityisiä haasteita esimerkiksi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvän riskin kasvaessa tai resurssien puutteen vuoksi, sillä tässä järjestelmässä keskinäinen avunanto olisi pyynnöstä mahdollista. Tämä voisi tarkoittaa henkilöstövaihtoa ja henkilöstön lähettämistä

komennukselle, koulutustoimintaa ja parhaiden käytäntöjen vaihtoa, **myös tietosuojaan liittyen**. Lisäksi komissio voisi antaa jäsenvaltioille teknistä tukea Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2021/240<sup>6</sup> nojalla rahanpesun torjunnan vahvistamiseen tähtäävien uudistusten edistämiseksi.

- (13) Kun otetaan huomioon, että temaattisilla arvioinneilla on suuri merkitys rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonnassa kaikkialla unionissa, koska niiden avulla voidaan määrittää ja vertailla, missä määrin valvottavat ilmoitusvelvolliset altistuvat riskeille ja suuntauksille, ja kun otetaan huomioon, että valvojat muissa jäsenvaltioissa eivät tällä hetkellä hyödy näistä arvioinneista, on tarpeen, että rahanpesuntorjuntaviranomainen määrittää kansalliset temaattiset arvoinnit, joilla on samankaltainen soveltamisala ja aikataulu, ja varmistaa niiden koordinoinnin unionin tasolla. Jotta vältettäisiin tilanteet, joissa valvottavien yhteisöjen kanssa viestitään mahdollisesti ristiriitaisella tavalla, rahanpesuntorjuntaviranomaisen koordinoitavaksi olisi **pääsääntöisesti** rajattava vuorovaikutukseen asianomaisten valvontaviranomaisten kanssa eikä siihen saisi sisältyä suoraa vuorovaikutusta muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten kanssa **muutoin kuin asianmukaisesti perustelluissa tapauksissa**. Samasta syystä rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi tutkittava mahdollisuutta yhdenmukaistaa tai synkronoida kansallisten temaattisten arviointien aikataulu ja helpotettava kaikkia toimia, joita asianomaiset valvontaviranomaiset mahdollisesti haluavat toteuttaa yhdessä tai samaan tapaan.
- (14) Tehokas tiedon käyttö parantaa yritysten valvontaa ja vaatimustenmukaisuutta. Sen vuoksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja valvontaviranomaisten kaikkiin ilmoitusvelvollisiin kohdistaman suoran ja välillisen valvonnan koko järjestelmässä olisi perustuttava siihen, että ilmoitusvelvollisiin itseensä ja niitä koskeviin valvontatoimiin ja -toimenpiteisiin liittyvät asiaankuuluvat tiedot ovat tarkoituksenmukaisella tavalla saatavilla, **jollei sovellettavan tietosuojakehyksen mukaisista rajoitetuista säilytysajoista muuta johdu**. Tätä varten **ja ottaen huomioon tietojen luottamuksellisuus ja arkaluonteisuus** rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi perustettava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan keskustietokanta, joka sisältää kaikilta valvontaviranomaisilta kerättyjä tietoja, ja asetettava tällaiset tiedot **kaikkien järjestelmään kuuluvien valvontaviranomaisten saataville tarvittaessa luottamuksellisesti ja tiedonsaantitarpeen perusteella**. Tätä varten **rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi käytettävä innovatiivisia teknisiä ratkaisuja, kuten lohkoketju**. Näiden tietojen olisi katettava myös lupien peruuttamiseen liittyvät menettelyt sekä yksittäisten ilmoitusvelvollisten osakkeenomistajien ja jäsenten soveltuvuusarvioinnit, sillä näin asianomaiset viranomaiset voivat ottaa asianmukaisesti huomioon tiettyjen yhteisöjen ja yksilöiden mahdolliset puutteet, joita on saattanut ilmetä muissa jäsenvaltioissa. Tietokantaan olisi myös sisällytettävä **valittujen ja muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten toimittamiin yhteisiin sääntelylomakkeisiin sisältyvät tiedot, valituilta ja muilta kuin valituilta ilmoitusvelvollisilta saatuja konsolidoituja tietoja, joilla voi olla merkitystä vertailuarvojen vahvistamisen kannalta suoraan valvottavien ilmoitusvelvollisten valintaan liittyvässä riskinarviointiprosessissa, ilmoitusvelvollisten riski-indikaattoreita, valvontasuunnitelmia koskevia laadullisia tietoja**, tilastotietoja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontaan osallistuvista valvontaviranomaisista ja muista rahanpesun torjuntaan osallistuvista viranomaisista

<sup>6</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2021/240, annettu 10 päivänä helmikuuta 2021, teknisen tuen välineen perustamisesta (EUVL L 57, 18.2.2021, s. 1).

*sekä tietoja valvonta- ja lupamenettelyjen aikana havaituista heikkouksista.* Tällaisten tietojen avulla rahanpesuntorjuntaviranomainen voisi valvoa tuloksellisesti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontajärjestelmän moitteetonta toimintaa ja tuloksellisuutta. Tietokannasta saatujen tietojen perusteella rahanpesuntorjuntaviranomainen voisi reagoida ajoissa mahdollisiin heikkouksiin ja tapauksiin, joissa muut kuin valitut ilmoitusvelvolliset eivät noudata sääntöjä. Neuvoston asetuksen (EU) 2017/1939<sup>7</sup> 24 artiklan mukaisesti rahanpesuntorjuntaviranomaisen on ilmoitettava ilman aiheutonta viivytystä Euroopan syyttäjänvirastolle (EPPO) kaikesta rikollisesta toiminnasta, jonka osalta se voisi käyttää toimivaltaansa mainitun asetuksen 22 artiklan ja 25 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti. Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa asetuksen (EU, Euratom) N:o 883/2013<sup>8</sup> 8 artiklan nojalla OLAFille viipymättä kaikki tiedot, jotka liittyvät mahdollisiin petoksiin, lahjontaan tai unionin taloudellisia etuja vahingoittavaan muuhun laittomaan toimintaan.

*(14 a) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi perustettava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontajärjestelmän kannalta merkityksellistä tiedoista koostuva keskustietokanta ja pidettävä se ajan tasalla. Tietokannan olisi sisällettävä erityisesti tietoa soveltuvuusarvioinnista, ilmoitusvelvollisten heikkouksista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien vaatimusten noudattamisessa, näihin heikkouksiin liittyvistä seuraamuksista ja valvontatoimista, rahanpesuntorjuntaviranomaisen tarkastusten tuloksista, valvontatoimien tuloksista ja valvontatarkastusten tuloksista sekä muita riskinarvioinnin kannalta merkityksellisiä tietoja. Käsiteltyjä henkilötietoja olisi säilytettävä enintään kymmenen vuoden ajan siitä päivästä, jona rahanpesuntorjuntaviranomainen on ne kerännyt. Tällainen säilytysajan kesto on ehdottoman välttämätön ja oikeasuhteinen rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja valvontaviranomaisten harjoittaman valvontatoiminnan kannalta. Tietojen säilytysajan pituudella varmistetaan, että rahanpesuntorjuntaviranomaisella ja valvontaviranomaisilla on jatkuvasti käytettävissään tarvittavat tiedot riskinarvioinnista, liiketoiminnasta, käytössä olevista valvontatoimista ja yksittäisten ilmoitusvelvollisten rikkomuksista, jotta ne voivat hoitaa tehtävänsä, mikä edellyttää niiden pääsyä tapauksiin liittyviin tietoihin pidemmän ajan kuluessa. Tällainen säilytysajan kesto on erityisen tarpeellinen, koska valvontaviranomaisten olisi otettava huomioon muun muassa rikkomisen vakavuus, kesto ja toistuvuus määrittäessään sovellettavien seuraamusten tai toimenpiteiden tasoa, mikä edellyttää tapauskohtaisten tietojen analysointia pidemmältä viiteajanjaksolta. Tällainen tietojen säilytysajan kesto on tarpeen myös niiden tietojen osalta, jotka saadaan osakkeenomistajien tai johdon jäsenten soveltuvuusarvioinneista, jotta voidaan varmistaa, että valvontaviranomaisilla on riittävästi tietoa sen arvioimiseksi, ovatko he hyvämaineisia, toimivatko he vilpittömästi ja rehellisesti ja onko heillä tehtäviensä hoitamiseen tarvittava tietämys ja asiantuntemus, ja jotta voidaan varmistaa näiden edellytysten jatkuva seuranta [rahanpesunvastaisessa direktiivissä] edellytetyllä tavalla. Henkilötiedot olisi poistettava, kun niitä ei enää ole tarpeen säilyttää. Henkilötiedot voidaan poistaa*

<sup>7</sup> Neuvoston asetus (EU) 2017/1939, annettu 12 päivänä lokakuuta 2017, tiiviimmän yhteistyön toteuttamisesta Euroopan syyttäjänviraston (EPPO) perustamisesta (EUVL L 283, 31.10.2017, s. 1).

<sup>8</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU, Euratom) N:o 883/2013, annettu 11 päivänä syyskuuta 2013, Euroopan petostentorjuntaviraston (OLAF) tutkimuksista sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1073/1999 ja neuvoston asetuksen (Euratom) N:o 1073/1999 kumoamisesta (EUVL L 248, 18.9.2013, s. 1).

*tapauskohtaisesti ja niiden tarpeellisuuden säännöllisen arvioinnin perusteella ennen säilytysajan päättymistä.*

- (14 b) *Jotta rahanpesuntorjuntaviranomainen voisi hoitaa tehtävänsä, valvontaviranomaisten olisi toimitettava sille kaikki tarvittavat tiedot valituista ja muista kuin valituista ilmoitusvelvollisista edellyttäen, että valvontaviranomaisilla on laillinen pääsy asiaankuuluviin tietoihin. Asianmukaisesti perustelluissa poikkeustapauksissa rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava osoittaa pyyntö suoraan asianomaisille ilmoitusvelvollisille tai ilmoitusvelvollisten yhteenliittymille, jotta se voi suorittaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontaan liittyvät tehtävänsä.*
- (14 c) *Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonnan saattamiseksi tehokkaalle ja yhdenmukaiselle tasolle kaikkialla unionissa ja tehtäviensä suorittamiseksi valvontaviranomaisten ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi tehtävä yhteistyötä ja vaihdettava kaikki tarvittavat tiedot valituista ja muista kuin valituista ilmoitusvelvollisista. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi varmistettava, että otetaan käyttöön ja toteutetaan asianmukaiset ja tehokkaat yhteistyömekanismit, jotta se voi vaihtaa tietoja valvojien, myös muiden kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien viranomaisten, ja muiden sidosryhmien kanssa.*
- (14 d) *Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi myös edistettävä valvontaviranomaisten ja ilmoitusvelvollisten välistä vaihtoa jäsennellyllä ja tehokkaalla tavalla. Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi kehitettävä kaikkien valvojien käytettävissä oleva jäsennelly järjestelmä, johon sisältyy kyselylomakkeita ja yhteisiä sääntelylomakkeita ja joka mahdollistaa tietojen keräämisen niin, että vältetään kaksinkertainen raportointi.*
- (14 e) *Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi valvontatehtäviensä yhteydessä myös tehtävä aktiivista yhteistyötä toimivaltaisten rahanpesun selvittelykeskusten ja Europolin kanssa. Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen havaitsee valvontatoimiensa aikana tosiseikkoja, jotka voivat liittyä rahanpesuun, esirikokseen tai terrorismin rahoitukseen, sen olisi varmistettava, että tiedot asetetaan viipymättä toimivaltaisten rahanpesun selvittelykeskusten ja silloin, kun tosiseikoilla on rajatylittävää merkitystä, Europolin saataville niiden toimivalta-alueilla.*
- (15) Jotta voidaan varmistaa unionin rahoituskehyksen tuloksellisempi ja yhtenäisempi suojelu, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi valvottava suoraan rajoitettua määrää riskialtteimpia ilmoitusvelvollisia. Koska rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvät riskit eivät ole suhteessa valvottavien yhteisöjen kokoon, olisi sovellettava muita kriteerejä riskialtteimpien yhteisöjen tunnistamiseksi. Erityisesti olisi otettava huomioon kaksi luokkaa: riskialttiit rajojen yli toimivat luotto- ja finanssilaitokset, jotka toimivat merkittävässä osassa jäsenvaltioita ja jotka valitaan määrääjain, ja poikkeustapauksissa sellaiset yhteisöt, jotka ***vakavasti, järjestelmällisesti tai toistuvasti*** rikkovat sovellettavia vaatimuksia mutta joiden kansalliset valvojat eivät puutu tähän riittävästi tai ajoissa. ***Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäisemisen tehostamiseksi ja sen varmistamiseksi, että valvontakäytännöt ovat yhdenmukaisia kaikkialla unionissa, rahanpesuntorjuntaviranomainen varmistaa lisäksi, että se valvoo suoraan vähintään yhtä yhteisöä kustakin jäsenvaltiosta.*** Nämä yhteisöt kuuluisivat luokkaan 'valitut ilmoitusvelvolliset'.
- (16) ***Rahanpesun tai terrorismin rahoituksen valvonnan olisi oltava riskiperusteista.*** Luotto- ja finanssilaitosten, ***mukaan lukien kryptovarapalvelun tarjoajat,*** tai tällaisten

laitosten muodostamien konsernien ensimmäinen luokka olisi arvioitava joka kolmas vuosi niiden rajatylittävään läsnäoloon ja toimintaan liittyvien objektiivisten kriteerien ja niiden rahanpesun ja terrorismin rahoitukseen liittyvään luontaiseen riskiprofiiliin liittyvien kriteerien yhdistelmän pohjalta. **Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi arvioitava kyseisiä laitoksia jäännösriskin vertailuarvojen perusteella, jotta arviointi saadaan paremmin kohdennettua kyseisistä ilmoitusvelvollisista riskialtteimpiin. Sen varmistamiseksi, että rahanpesuntorjuntaviranomaisen suoralla valvonnalla on lisäarvoa, sen toimivaltaan olisi kuuluttava ainoastaan sellaiset rajatylittävät yhteisöt, jotka toimivat vähimmäismäärässä jäsenvaltioita joko toimipaikkojen kautta tai palvelujen tarjoamisen vapauden nojalla.**

- (17) Sen varmistamiseksi, että ainoastaan riskialtteimpia ilmoitusvelvollisia ■ valvotaan suoraan unionin tasolla, niiden luontaisen riskin **ja jäännösriskin** arviointi olisi yhdenmukaistettava. Tällä hetkellä on olemassa monenlaisia kansallisia lähestymistapoja, ja valvontaviranomaiset käyttävät erilaisia vertailuarvoja arvioidessaan ja luokitellessaan ilmoitusvelvollisten ■ rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvää **luontaista** riskiä **ja jäännösriskiä**. Näiden kansallisten menetelmien käyttäminen valittaessa ilmoitusvelvollisia unionin tasolla toteutettavaa suoraa valvontaa varten voisi johtaa siihen, että ilmoitusvelvollisten toimintaedellytykset ovat keskenään erilaiset. Sen vuoksi rahanpesuntorjuntaviranomaiselle olisi siirrettävä valta laatia teknisiä sääntelystandardeja, joissa vahvistetaan yhdenmukaistetut menetelmät ja vertailuarvot rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvän luontaisen riskin luokitteluksi pieneksi, keskitasoiseksi, huomattavaksi tai suureksi. **Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi myös kehitettävä yhteisiä jäännösriskin vertailuarvoja. Nämä menetelmät** olisi räätälöitävä tiettytyyppisten riskien mukaan, ja sen vuoksi **niissä** olisi noudatettava sellaisten ilmoitusvelvollisten eri luokkia, jotka ovat rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen [julkaisutoimisto lisää asiakirjan COM(2021)420 tulevan numeron] mukaisia finanssilaitoksia **sekä kryptovarapalvelun tarjoajia. Näiden menetelmien** olisi oltava riittävän yksityiskohtaisia, ja **niissä** olisi vahvistettava erityiset määrälliset ja laadulliset vertailuarvot, joissa otetaan huomioon ainakin ne riskitekijät, jotka liittyvät asiakastyyppeihin, tarjottaviin tuotteisiin ja palveluihin sekä maantieteellisiin alueisiin, mukaan lukien kolmansien maiden lainkäyttöalueet, joilla ilmoitusvelvolliset toimivat tai joihin niillä on yhteys. Kunkin arvioitavan ilmoitusvelvollisen **luontaiset ja jäännösriskiprofiilit** luokiteltaisiin kussakin jäsenvaltiossa, jossa se toimii, tavalla, joka vastaa kaikkien muiden ilmoitusvelvollisten luokittelua unionissa. Määrälliset ja laadulliset vertailuarvot mahdollistaisivat sen, että tällainen luokittelu olisi objektiivista eikä se riippuisi yksittäisen jäsenvaltion tietyn valvontaviranomaisen harkinnasta eikä rahanpesuntorjuntaviranomaisen harkinnasta.
- (18) Lopullisen valintakriteerin olisi taattava suoraan valvottaville ilmoitusvelvollisille tasapuoliset toimintaedellytykset, ja tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomaiselle tai valvontaviranomaisille ei pitäisi jättää harkintavaltaa päätettäessä niiden ilmoitusvelvollisten luettelosta, joihin suoraa valvontaa olisi sovellettava. Jos siis tietty arvioitu ilmoitusvelvollinen toimii rajojen yli ja kuuluu yhdenmukaistetun menetelmän mukaiseen suuren riskin luokkaan vähimmäismäärässä jäsenvaltioita, se olisi katsottava valituksi ilmoitusvelvolliseksi. ■



- (19) Jotta tilanne olisi asianomaisten laitosten kannalta läpinäkyvä ja selkeä, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi julkaistava luettelo valituista ilmoitusvelvollisista kuukauden kuluessa valintakierroksen aloittamisesta tarkistettuaan, että finanssialan valvojien toimittamat tiedot vastaavat rajatylittävän toiminnan kriteerejä ja luontaiseen riskiin **ja jäännösriskiin liittyviä menetelmiä**. Sen vuoksi on tärkeää, että kunkin valintajakson alussa asiaankuuluvat finanssialan valvojat **ja tarvittaessa itse ilmoitusvelvolliset** toimittavat rahanpesuntorjuntaviranomaiselle ajantasaisia tilastotietoja, joiden avulla luettelo arvioitavista finanssilaitoksista voidaan määrittää niiden rajatylittävään toimintaan liittyvien arviointikriteerien mukaisesti. Tässä yhteydessä finanssialan valvojien olisi ilmoitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle, mihin luontaisen riskin **ja jäännösriskin** luokkaan finanssilaitos **tai kryptovarapalvelun tarjoaja** niiden lainkäyttöalueella kuuluu teknisissä sääntelystandardeissa vahvistettujen menetelmien mukaisesti. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi sen jälkeen otettava hoitaakseen suoran valvonnan tehtävät viisi kuukautta luettelon julkaisemisen jälkeen. Tämä aika on tarpeen, jotta voidaan asianmukaisesti valmistella valvontatehtävien siirtäminen kansalliselta tasolta unionin tasolle, mukaan lukien yhteisen valvontaryhmän perustaminen, ja hyväksyä asiaankuuluvat työjärjestelyt asianomaisten finanssialan valvojien kanssa.
- (20) Jotta voidaan varmistaa oikeusvarmuus ja valittujen yhteisöjen tasapuoliset toimintaedellytykset, jokaisen valitun yhteisön olisi oltava rahanpesuntorjuntaviranomaisen suorassa valvonnassa vähintään kolmen vuoden ajan, vaikka yhteisö valintahetken jälkeen kolmen vuoden kuluessa lakkaisi täyttämästä jonkin rajatylittävään toimintaan tai riskiin liittyvän kriteerin esimerkiksi toimipaikkojen hoitamien tai palvelujen tarjoamisen vapauden kautta hoidettujen tehtävien mahdollisen konsolidoinnin, laajentamisen tai uudelleenkohdentamisen vuoksi. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi myös varmistettava, että ilmoitusvelvollisille ja niiden valvontaviranomaisille varataan riittävästi aikaa valmistella valvonnan siirtämistä kansalliselta tasolta unionin tasolle. Sen vuoksi kukin myöhempi valintaprosessi olisi aloitettava kuusi kuukautta ennen aiemmin valittujen yhteisöjen kolmen vuoden valvontajakson päättymistä.
- (21) Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan kehyksen soveltamiseen osallistuvien asiaankuuluvien toimijoiden olisi tehtävä keskenään yhteistyötä perussopimuksissa vahvistetun vilpittömän yhteistyön velvoitteen mukaisesti. Sen varmistamiseksi, että rahanpesuntorjuntaviranomaisesta ja valvontaviranomaisista koostuva rahanpesuntorjunnan valvontajärjestelmä toimii yhdennettynä mekanismina ja että lainkäyttöaluekohtaiset riskit ja paikallinen valvonta-asiantuntemus otetaan asianmukaisesti huomioon ja niitä hyödynnetään, valittujen ilmoitusvelvollisten suora valvonta olisi toteutettava yhteisten valvontaryhmien muodossa. Näitä ryhmiä johtaa rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstön jäsen, joka koordinoi ryhmän kaikkia valvontatoimia. ■ Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi vastattava yhteisen valvontaryhmän perustamisesta ja kokoonpanosta, ja **kunkin paikallisen valvojan, joka on osallisena valitun ilmoitusvelvollisen valvonnassa**, olisi varmistettava, että ryhmään nimetään riittävä määrä **sen** henkilöstöä, ottaen huomioon valitun yhteisön riskiprofiili **sen** lainkäyttöalueella **sekä sen toiminnan kokonaismäärä**.
- (22) Sen varmistamiseksi, että rahanpesuntorjuntaviranomainen voi täyttää valvontavelvoitteen valittujen ilmoitusvelvollisten osalta tehokkaasti, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava hankkia kaikki sisäiset asiakirjat ja tiedot, joita se tarvitsee tehtäviensä hoitamiseksi, ja sillä olisi tätä varten oltava kaikille

valvontaviranomaisille kansallisen hallintolainsäädännön mukaisesti myönnetyt yleiset tutkintavaltuudet.

- (23) Rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava valtuudet vaatia yhteisöä toteuttamaan sisäisiä toimia, joiden avulla ilmoitusvelvollinen voi paremmin noudattaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa kehystä, mukaan lukien sisäisten menettelyjen vahvistaminen ja hallintorakenteen muutokset ja jopa hallintoelimen jäsenten erottaminen, sanotun kuitenkin rajoittamatta kyseisen valitun yhteisön muiden asiaankuuluvien valvontaviranomaisten toimivaltuuksia. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava määrätä erityisiä toimenpiteitä tai menettelyjä tiettyjen suuririskisten asiakkaiden tai asiakasryhmien kohdalla, jos on tehty merkityksellisiä havaintoja siitä, että ilmoitusvelvollinen ei noudata sovellettavia vaatimuksia tai noudattaa niitä vain osittain. Paikan päällä tehtävien tarkastusten olisi kuuluttava tällaiseen valvontaan säännönmukaisesti. Jos tietyyntyyppinen paikan päällä tehtävä tarkastus edellyttää kansallisen oikeusviranomaisen lupaa, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi haettava tällaista lupaa.
- (24) Rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava kaikki valvontavaltuudet suoraan valvottavien yhteisöjen osalta, jotta voidaan varmistaa sovellettavien vaatimusten noudattaminen. Näitä valtuuksia olisi sovellettava tapauksissa, joissa valittu yhteisö ei täytä vaatimuksiaan, tapauksissa, joissa tietyt vaatimukset eivät todennäköisesti täyty, sekä tapauksissa, joissa **sisäiset prosessit** ja valvonta eivät ole tarkoituksenmukaisia valitun ilmoitusvelvollisen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien riskien moitteettoman hallinnan varmistamiseksi. Näitä valtuuksia voitaisiin käyttää sitovilla päätöksillä, jotka osoitetaan yksittäisille valituille ilmoitusvelvollisille, **sekä suosituksilla**.
- (25) Valvontavaltuuksien lisäksi ja vaatimusten noudattamisen varmistamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava määrätä valituille ilmoitusvelvollisille hallinnollisia taloudellisia seuraamuksia **ja muita toimenpiteitä** tapauksissa, joissa suoraan sovellettavia vaatimuksia rikotaan **ja rikkomukset ovat vakavia, toistuvia tai järjestelmällisiä. Nämä toimenpiteet olisi määriteltävä teknisissä sääntelystandardeissa käyttämällä indikaattoreita, joilla luokitellaan rikkomisten vakavuus, ja perusteita, jotka on otettava huomioon määritettäessä hallinnollisten taloudellisten seuraamusten ja muiden toimenpiteiden tasoa.** Tällaisten seuraamusten olisi oltava oikeasuhteisia ja varoittavia, niillä olisi oltava sekä rankaiseva että pelotevaikutus, ja niiden olisi oltava kaksoisrangaistavuuden kiellon mukaisia. Taloudellisten seuraamusten enimmäismäärien olisi oltava yhdenmukaiset [lisätään viite – kuudennessa rahanpesun vastaisessa direktiivissä] vahvistettujen seuraamusten kanssa, ja niiden olisi oltava kaikkien valvontaviranomaisten käytettävissä kaikkialla unionissa. Näiden seuraamusten perusmäärät olisi määriteltävä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevassa kehyksessä vahvistetuissa rajoissa ottaen huomioon rikottujen vaatimusten luonne. Jotta rahanpesuntorjuntaviranomainen voi ottaa raskauttavat tai lieventävät tekijät asianmukaisesti huomioon, asianomaiseen perusmäärään olisi voitava tehdä mukautuksia. Jotta vahingollista liiketoimintakäytäntöä voitaisiin muuttaa hyvissä ajoin, rahanpesuntorjuntaviranomaisen johtokunnalla olisi oltava valtuudet määrätä uhkasakkoja pakottaakseen asianomaisen oikeushenkilön tai luonnollisen henkilön lopettamaan kyseisen toiminnan. Jotta kaikkien ilmoitusvelvollisten tietoisuutta voitaisiin lisätä kannustamalla niitä omaksumaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan kehyksen mukaisia liiketoimintakäytäntöjä, seuraamukset ja

rangaistukset olisi julkistettava. Unionin tuomioistuimella olisi oltava toimivalta tutkia rahanpesuntorjuntaviranomaisen, neuvoston ja komission antamien päätösten laillisuus SEUT 263 artiklan mukaisesti sekä näyttää toteen niiden sopimussuhteen ulkopuolinen vastuu.

- (26) Jotta rahanpesuntorjuntaviranomainen ja finanssialan valvojat voivat viestiä nopeasti ja tehokkaasti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontajärjestelmässä ja jotta päätöksentekoprosessit ovat johdonmukaisempia, kyseiseen järjestelmään on tarpeen sisällyttää erityisiä viestintäjärjestelyjä.
- (27) Muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten osalta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonnan on tarkoitus pysyä ensisijaisesti kansallisella tasolla ja jäsenvaltioiden toimivaltaisilla viranomaisilla säilyy täysi vastuu ja tilivelvollisuus suorasta valvonnasta. Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle olisi annettava riittävät välillisen valvonnan valtuudet sen varmistamiseksi, että kansallisen tason valvontatoimet ovat johdonmukaisia ja korkealaatuisia kaikkialla unionissa. Sen vuoksi sen olisi arvioitava valvonnan lähentymisen tilaa ja julkaistava raportteja havainnoistaan. Rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava valtuudet antaa sekä ilmoitusvelvollisille että valvontaviranomaisille osoitettuja ohjeita ja suosituksia **ja sen olisi pyydettävä asianomaisia viranomaisia toteuttamaan niiden soveltamista koskevia jatkotoimia** yhdenmukaisten ja korkeatasoisten valvontakäytäntöjen varmistamiseksi kaikkialla unionissa.
- (27 a) **Rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava päävastuu valvontakollegioiden yhdenmukaisen toiminnan varmistamisesta useissa jäsenvaltioissa toimivien muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten osalta, ja sen olisi otettava huomioon finanssilaitosten aiheuttama järjestelmäriski ja kutsuttava tarvittaessa koolle kollegio. Rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi myös oltava rooli oikeudellisesti sitovassa sovittelussa finanssialan valvojien välisten riitujen ratkaisemiseksi niiden pyynnöstä ja tarvittaessa asianomaiseen laitokseen suoraan sovellettavien valvontapäätösten tekemisessä. Vakavaraisuuden valvojien, mukaan lukien Euroopan keskuspankki, Euroopan valvontaviranomaiset ja tarvittaessa rahanpesun selvittelykeskukset, olisi osallistuttava aktiivisesti tällaisiin kollegioihin ja käytettävä niitä keskustelufoorumeina ja asiaankuuluvien tietojen vaihtamiseen.**
- (28) Tietyillä finanssialan ilmoitusvelvollisilla, jotka eivät täytä säännönmukaista valintaa koskevia vaatimuksia, saattaa silti olla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen näkökulmasta suuri **jäännösriski**, tai ne voivat aloittaa, muuttaa tai laajentaa toimintaa, johon liittyy suuri riski, jota ei lievennetä oikeasuhteisella sisäisellä valvonnalla, mikä johtaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien vaatimusten **vakavaan, toistuvaan tai järjestelmälliseen** rikkomiseen. Jos on viitteitä sovellettavien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien vaatimusten mahdollisesta **vakavasta, toistuvasta tai järjestelmällisestä** rikkomisesta, ne voivat olla merkki ilmoitusvelvollisen törkeästä huolimattomuudesta. Valvontaviranomaisen olisi **voitava reagoida asianmukaisesti mahdolliseen rikkomiseen ja estää riskejä toteutumasta ja johtamasta törkeään huolimattomuuteen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien vaatimusten kohdalla. Joissakin tapauksissa kansallisen tason reaktio ei kuitenkaan välttämättä ole riittävä tai oikea-aikainen, erityisesti jos on viitteitä siitä, että yhteisön tasolla on jo tapahtunut vakavaa, toistuvaa tai järjestelmällistä** rikkomista. Tällaisissa tapauksissa rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi **pyydettävä** paikallista valvojaa toteuttamaan erityistoimenpiteitä tilanteen



korjaamiseksi, myös pyytää sitä määräämään taloudellisia seuraamuksia *tai muita pakkotoimenpiteitä*. Jotta rahanpesun ja terrorismin riskit eivät toteutuisi, kansallisten toimien määräajan olisi oltava riittävän lyhyt.

- (28 a) *Mahdollisten vakavien, toistuvien tai järjestelmällisten rikkomisten tapauksessa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle olisi ilmoitettava, jos muun kuin valitun ilmoitusvelvollisen tilanne sovellettavien vaatimusten noudattamisen ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeille altistumisen osalta heikkenee nopeasti ja merkittävästi, erityisesti jos tällainen heikentyminen voi aiheuttaa merkittävää haittaa useiden jäsenvaltioiden tai koko unionin maineelle.*
- (29) Rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava mahdollisuus pyytää tiettyä ilmoitusvelvollista koskevien valvontatehtävien ja -valtuuksien siirtoa omasta aloitteestaan, jos kansallinen valvoja ei toimi tai noudata sen ohjeita annetussa määräajassa. Koska ilmoitusvelvollista koskevien tehtävien ja valtuuksien siirtäminen ilman finanssialan valvojan rahanpesuntorjuntaviranomaiselle osoittamaa erityistä pyyntöä edellyttäisi rahanpesuntorjuntaviranomaiselta harkinnanvaraista päätöstä, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi esitettävä tätä koskeva erityinen pyyntö komissiolle. Jotta komissio voisi tehdä päätöksen, joka on johdonmukainen rahanpesuntorjuntaviranomaiselle rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevassa kehyksessä annettujen tehtävien kanssa, rahanpesuntorjuntaviranomaisen pyyntöön olisi liitettävä asianmukaiset perustelut ja siinä olisi ilmoitettava täsmällisesti, miten pitkäksi aikaa tehtävät ja valtuudet siirretään rahanpesuntorjuntaviranomaiselle. Valtuuksien siirtämisen keston olisi vastattava aikaa, jonka rahanpesuntorjuntaviranomainen tarvitsee riskien käsittelyyn ilmoitusvelvollisen tasolla, eikä se saisi ylittää kolmea vuotta. Komission olisi tehtävä päätös ilmoitusvelvollisen valvontaan liittyvien valtuuksien ja tehtävien siirtämisestä rahanpesuntorjuntaviranomaiselle nopeasti ja joka tapauksessa *ilman aiheetonta viivytystä. Kyseinen päätös olisi annettava tiedoksi Euroopan parlamentille ja neuvostolle.*
- (29 a) *Eriyistätapauksissa rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi finanssialan valvojan pyynnöstä arvioitava, onko tarpeen harjoittaa tämän asetuksen mukaista suoraa valvontaa muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten osalta, jotta voidaan varmistaa korkeiden valvontanormien johdonmukainen soveltaminen. Jäsenvaltiot voivat säätää vastuun siirtoa koskevia erityisjärjestelyjä, joita on noudatettava ennen kuin niiden toimivaltaiset viranomaiset tekevät tällaisia siirtoa koskevia sopimuksia, ja ne voivat rajoittaa siirron laajuuden siihen, mikä on tarpeen rajojen yli toimivien finanssimarkkinoiden toimijoiden tai ryhmittymien tehokkaan valvonnan kannalta. Finanssialan valvojan pyyntöön olisi liitettävä raportti, jossa ilmoitetaan asianomaisen muun kuin valitun ilmoitusvelvollisen valvontahistoria ja riskiprofili. Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen ei suostu finanssialan valvojan pyyntöön, sen olisi kuultava kyseistä finanssialan valvojaa ennen lopullista arviointiaan siitä, onko rahanpesuntorjuntaviranomaisen muuhun kuin valittuun ilmoitusvelvolliseen kohdistama rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonta tarpeen. Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen suostuu finanssialan valvojan pyyntöön, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi otettava hoitaakseen asiaankuuluvat tehtävät ja käytettävä asiaankuuluvia valtuuksia, jotka liittyvät muun kuin valitun ilmoitusvelvollisen suoraan valvontaan ja jotka on siirretty asianomaiselta finanssialan valvojalta rahanpesuntorjuntaviranomaiselle. Kyseinen päätös olisi annettava tiedoksi myös Euroopan parlamentille ja neuvostolle.*

- (29 b) *Rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava tärkeä rooli finanssialan valvojen välisten erimielisyyksien ratkaisemisessa rajatylittävissä tilanteissa, jotka liittyvät tähän asetukseen, avustamalla finanssialan valvoja sopimukseen pääsemisessä. Tällaisen avustamisen olisi tapahduttava yhden tai useamman asianomaisen finanssialan valvojan pyynnöstä, jos finanssialan valvojen välillä voidaan objektiivisten syiden perusteella todeta erimielisyyttä. Asianomaisten finanssialan valvojen olisi ilmoitettava ilman aiheetonta viivytystä rahanpesuntorjuntaviranomaiselle, että ne eivät ole päässeet sopimukseen.*
- (29 c) *Johtokunnan olisi arvioitava, voiko rahanpesuntorjuntaviranomainen toimia asianomaisten finanssialan valvojen pyynnöstä. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi asetettava määräaika finanssialan valvojen väliselle sovittelulle ottaen huomioon unionin oikeudessa mahdollisesti asetetut määräajat sekä asian monitahoisuuden ja kiireellisuuden. Tässä vaiheessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi toimittava sovittelijana. Jos asianomaiset finanssialan valvojat eivät ole päässeet sopimukseen sovitteluvaiheessa, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava tehdä päätös, jossa niitä vaaditaan asian ratkaisemiseksi toteuttamaan tietty toimi tai pidättymään tietystä toimesta, jotta varmistetaan unionin oikeuden noudattaminen. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen päätöksen olisi sidottava asianomaisia finanssialan valvoja. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava päätöksessään pyytää finanssialan valvoja kumoamaan niiden tekemän päätöksen tai muuttamaan päätöstä taikka käyttämään valtuuksia, jotka niillä on asiaa koskevan unionin oikeuden nojalla. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi ilmoitettava asianomaisille finanssialan valvojille menettelyn päättämisestä. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan olisi selvitettävä rahanpesuntorjuntaviranomaisen vuosikertomuksessa finanssialan valvojen välisten erimielisyyksien luonne ja tyyppi, aikaansaadut sopimukset ja näiden erimielisyyksien ratkaisemiseksi tehdyt päätökset.*
- (30) Finanssialan ulkopuolisten valvontakäytäntöjen parantamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi tehtävä vertaisarviointeja finanssialan ulkopuolisten alojen valvontaviranomaisten, myös itsesääntelyelimiä valvovien viranomaisten, osalta ja julkaistava raportteja havainnoistaan. Niihin voitaisiin liittää ohjeita tai suosituksia, jotka on osoitettu asianomaisille viranomaisille, itsesääntelyelimiä valvovat viranomaiset mukaan lukien. *Suurittaessaan näitä vertaisarviointeja rahanpesuntorjuntaviranomaisen ei pitäisi toistaa olemassa olevia arviointeja ja sen olisi otettava huomioon kaikki asiaankuuluvat tiedot.* Itsesääntelyelinten olisi voitava osallistua vertaisarviointeihin **■** .
- (30 a) *Kansallisten valvojen välinen yhteistyö on olennaista valvontaa koskevan yhteisen lähestymistavan varmistamiseksi koko unionissa. Jotta yhteistyö olisi tehokasta, on myös olennaisen tärkeää, että sitä hyödynnetään mahdollisimman laajasti. Sen vuoksi on aiheellista valtuuttaa rahanpesuntorjuntaviranomainen päättämään, onko tarpeen perustaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioita sellaisia finanssialan ulkopuolisia ilmoitusvelvollisia varten, jotka toimivat palvelujen tarjoamisen vapauden tai sijoittautumisvapauden nojalla useissa jäsenvaltioissa ja joiden vuotuinen liikevaihto EU:n alueella on merkittävä. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi lisäksi helpotettava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden toimintaa ja*

*myötävaikutettava valvontakäytäntöjen lähentämiseen ja korkeiden valvontanormien edistämiseen.*

- (31) Jotta rahanpesun ja terrorismin torjuntaan liittyvien toimenpiteiden täytäntöönpanoa voitaisiin tehostaa myös muilla aloilla kuin finanssialalla, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava tutkia unionin lainsäädännön mahdollista rikkomista tai virheellistä soveltamista myös muiden alojen valvontaviranomaisissa, itsesääntelyelimiä valvovat viranomaiset mukaan lukien. ***Kansallisen valvontaviranomaisen olisi voitava pyytää poikkeusta tästä säännöstä, jos on olemassa oikeuslaitoksen riippumattomuuteen puuttumisen riski.***
- (31 a) ***Koska rahanpesu ja terrorismin rahoitus ovat luonteeltaan rajatylittävää toimintaa, rahanpesun selvittelykeskusten välinen koordinointi ja yhteistyö on äärimmäisen tärkeää. Jotta tällaista koordinointia ja yhteistyötä voidaan parantaa ja erityisesti jotta voidaan varmistaa, että rahanpesun selvittelykeskuksia kiinnostavat kohteet muissa jäsenvaltioissa havaitaan ja näiden kohteiden tulot ja varat selvitetään, rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja rahanpesun selvittelykeskusten olisi muodostettava rahanpesun selvittelykeskusten tuki- ja koordinointimekanismi. Mekanismin tavoitteena olisi oltava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäiseminen, havaitseminen ja tehokas torjuminen sisämarkkinoilla, rahanpesun selvittelykeskusten välisen yhteistyön helpottaminen, yhteisten analyysien tukeminen ja joissakin tapauksissa käynnistäminen kaikkien asiaankuuluvien tietojen kokoamiseksi yhteen, rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien arvioinnin kannalta merkityksellisten suuntausten ja tekijöiden tunnistaminen kansallisella ja unionin tasolla sekä näkemysten vaihtaminen yhteistyöhön liittyvistä kysymyksistä, kuten rahanpesun selvittelykeskusten välisestä sekä rahanpesun selvittelykeskusten ja kolmansien maiden rahanpesun selvittelykeskusten välisestä tehokkaasta yhteistyöstä. Tätä varten Europolilla, Eurojustilla ja EPPolla olisi oltava yhteyshenkilöitä rahanpesuntorjuntaviranomaisen tiloissa sujuvan yhteistyön varmistamiseksi.***
- (31 b) ***Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi tuettava rahanpesun selvittelykeskuksia seuraavien tehtävien yhteydessä: asianomaisten rahanpesun selvittelykeskusten kanssa toteutettavien yhteisten analyysien tukeminen, koordinointi ja tarvittaessa ohjaaminen sekä menetelmien ja menettelyjen kehittäminen niiden suunnittelun, organisoinnin ja tekemisen koordinoimiseksi ja helpottamiseksi; rahanpesun selvittelykeskusten keskinäisen yhteistyön tukeminen erityisesti kehittämällä parhaita käytäntöjä, menetelmiä ja tietomuotoja; havaitsemis-, analysointi- ja levittämismenetelmiä koskevan asiantuntijatiedon kehittäminen; kriteerien kehittäminen sellaisten rajatylittävien tapausten tunnistamiseksi, joita koskevia tietoja rahanpesun selvittelykeskusten on jaettava; indikaattorien, tietomuotojen ja sisältöjen laatiminen epäilyttävien liiketoimien havaitsemista ja ilmoittamista varten sekä muita rahanpesun selvittelykeskusten saamia tietoja varten; FIU.net-verkon hallinnoinnin, ylläpidon ja päivittämisen sekä tietotekniikka- ja tekoälyvälineiden kehittämisen seuranta turvallista tietojen jakamista varten; kansainvälisten ja eurooppalaisten foorumien työskentelyn seuranta rahanpesun selvittelykeskuksiin liittyvissä asioissa. Suorittaessaan näitä tehtäviä rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava tähän tarkoitukseen varatut henkilö-, taloudelliset ja tietotekniset resurssit ja sen olisi taattava niiden riippumattomuus II luvun 2–6 jaksossa säädetyistä valvontatehtävistä.***

- (32) Useisiin lainkäyttöalueisiin vaikuttavan epäilyttävän toiminnan analysoimiseksi asiaankuuluvien rahanpesun selvittelykeskusten, jotka ovat saaneet asiaan liittyviä raportteja, olisi voitava tehokkaasti tehdä yhteisiä analyyskejä yhteistä etua koskevista tapauksista. Tässä tarkoituksessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava **käynnistää**, ehdottaa, koordinoida ja tukea kaikin asianmukaisin keinoin yhteisiä analyyskejä, jotka koskevat rajatylittäviä epäilyttäviä liiketoimia tai epäilyttävää toimintaa, **sekä hyväksyä sisäisiä menettelyjä, jotka koskevat menetelmiä ja kriteereitä yhteisten analyysien kannalta merkityksellisten tapausten valintaa ja priorisointia varten. Asiaankuuluvien rahanpesun selvittelykeskusten olisi osallistuttava yhteisen analyysin tekemiseen. Rahanpesun selvittelykeskus voi poikkeuksellisesti kieltäytyä osallistumasta yhteisen analyysin tekemiseen selittämällä ja perustelemalla tämän asianmukaisesti rahanpesuntorjuntaviranomaiselle kirjallisesti. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi toimitettava tällaiset selitykset ja perustelut viipymättä muille osallisina oleville rahanpesun selvittelykeskuksille.**
- (32 a) *Yhteiset analyysit olisi käynnistettävä, jotta voidaan havaita epäilyttävien liiketoimien sekä niiden taustalla mahdollisesti olevien rikollisten toimien väliset rajatylittävät yhteydet rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäisemiseksi ja torjumiseksi. Analyyskejä tehdessään rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja rahanpesun selvittelykeskusten olisi luovutettava tuloksensa ja lisätietoja toimivaltaisille viranomaisille, tarvittaessa myös Europolille, jos on syytä epäillä rahanpesua, rahanpesun esirikoksia tai terrorismin rahoitusta. Yhteiseen analyysiin osallistuvien rahanpesun selvittelykeskusten lähettämille työntekijöille olisi annettava suoraan tai epäsuorasti pääsy kaikkiin yhteisen analyysin aiheeseen liittyviin tietoihin, ja heidän olisi voitava käsitellä näitä tietoja yhteisen analyysin tekemiseksi sovellettavien tietosuojasääntöjen mukaisesti, erityisesti epäilyttäviä liiketoimia koskevien ilmoitusten ja muiden tietojen vastaanottamisen ja analysoinnin osalta [lisätään viite ehdotukseen kuudenneksi rahanpesunvastaiseksi direktiiviksi – COM/2021/423 final] 17 artiklan mukaisesti. Yhteisiin analyysihin osallistuvien rahanpesun selvittelykeskusten nimenomaisen suostumuksen saatuaan rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstön, joka tukee yhteisten analyysien tekemistä, olisi voitava vastaanottaa ja käsitellä analysoitavia tapauksia koskevat tarvittavat tiedot. Europolin kanssa tehtävän yhteistyön helpottamiseksi Europolin olisi tarvittaessa voitava osallistuvien rahanpesun selvittelykeskusten suostumuksella osallistua yhteiseen analyysiin, kun rahanpesun selvittelykeskus tällaista yhteistä analyysia pyytää. Europolille olisi annettava pääsy osaan tiedoista tai kaikkiin tietoihin osallistuvien rahanpesun selvittelykeskusten nimenomaisella suostumuksella, ja Europolin tiedot olisi käsiteltävä [lisätään viite asetukseen 2016/794 (uudelleenlaadittu)] mukaisesti.*
- (33) Yhteisten analyysien vaikuttavuuden parantamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava **ottaa käyttöön ja tarkastella** yhteisten analyysien menetelmiä, menettelyjä ja toteutusta ■, jotta voidaan määrittää saadut kokemukset ja parantaa ja edistää näitä analyyskejä. Yhteistä analyysia koskevan palautteen avulla rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava antaa päätelmiä ja suosituksia, jotka lopulta johtaisivat yhteisten analyysien tekemisessä käytettävien menetelmien ja menettelyjen säännölliseen hienosäätöön ja parantamiseen.
- (34) Rahanpesun selvittelykeskusten ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen välisen yhteistyön helpottamiseksi ja parantamiseksi, myös yhteisten analyysien tekemisessä, kunkin rahanpesun selvittelykeskuksen olisi voitava lähettää ■ yksi henkilöstön jäsen

rahanpesuntorjuntaviranomaiseen. Kansallisista rahanpesun selvittelykeskuksista lähetettyjen henkilöstön jäsenten olisi tuettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstöä kaikkien rahanpesun selvittelykeskuksiin liittyvien tehtävien suorittamisessa, mukaan lukien yhteisten analyysien tekeminen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen uhkia, riskejä ja menetelmiä koskevien uhka-arvioiden ja strategisten analyysien laatiminen. *Tässä yhteydessä lähetettävien rahanpesun selvittelykeskusten olisi edistettävä lähettämiensä työntekijöiden tehtävien hoitoa ja pidätyttävä kaikista sellaisista toimista tai toimintatavoista, jotka saattaisivat vaikuttaa kielteisesti heidän uraansa tai asemaansa kansallisessa järjestelmässä. Rahanpesun selvittelykeskusten olisi erityisesti annettava lähettämilleen työntekijöille heidän tehtäviensä hoitamiseksi tarvittavat resurssit ja välineet ja varmistettava, että he ovat täysin integroituneina lähettävään rahanpesun selvittelykeskukseen ja voivat edelleen vastaanottaa ja analysoida epäilyttäviä liiketoimia ja muita tietoja [lisätään viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesun vastaiseksi direktiiviksi – COM/2021/423 final] 17 artiklan mukaisesti.* Yhteisten analyysien lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi edistettävä ja helpotettava rahanpesun selvittelykeskusten keskinäisen avunannon eri muotoja, mukaan lukien koulutus ja henkilöstövaihto, jotta parannetaan valmiuksien kehittämistä ja mahdollistetaan tietojen ja hyvien käytäntöjen vaihto rahanpesun selvittelykeskusten välillä. *Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi myös helpotettava tietoteknisten välineiden ja palvelujen kehittämistä tai hankintaa parantaakseen omia analyysivalmiuksiaan ja rahanpesun selvittelykeskusten analyysivalmiuksia esimerkiksi lohkoketjuanalyysien ja tarvittaessa kaupallisten tietojen osalta.*

- (35) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi hallinnoitava ja ylläpidettävä FIU.net-verkkoa, tietoteknistä järjestelmää, jonka avulla rahanpesun selvittelykeskukset voivat tehdä yhteistyötä ja vaihtaa tietoja keskenään ja tarvittaessa kolmansissa maissa toimivien kollegojensa ja kolmansien osapuolten kanssa. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi **pidettävä järjestelmä ajan tasalla *ottaen huomioon rahanpesun selvittelykeskusten ilmaiset tarpeet.*** Tässä tarkoituksessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi *Euroopan tietosuojavaltuutettua kuullen* varmistettava, että FIU.net-verkon kehittämiseen käytetään aina kaikkein edistyneintä käytettävissä olevaa huipputasoista teknologiaa, *mukaan lukien lohkoketjupohjaiset ratkaisut.*
- (36) Jotta voidaan vakiinnuttaa johdonmukaiset, tehokkaat ja vaikuttavat valvontakäytännöt ja rahanpesun selvittelykeskuksiin liittyvät käytännöt ja varmistaa unionin lainsäädännön yhteinen, yhdenmukainen ja johdonmukainen soveltaminen, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava antaa ohjeita ja suosituksia, jotka on osoitettu kaikille ilmoitusvelvollisille tai jollekin ilmoitusvelvollisryhmälle ja kaikille valvontaviranomaisille ja rahanpesun selvittelykeskuksille tai jollekin näiden ryhmälle. Ohjeet ja suositukset voitaisiin antaa sovellettavissa unionin säädöksissä olevan erityisvaltuutuksen nojalla tai rahanpesuntorjuntaviranomaisen omasta aloitteesta, jos on tarpeen vahvistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa kehystä unionin tasolla.
- (36 a) *Rahanpesun selvittelykeskuksen käytäntöjen parantamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi tehtävä vertaisarviointeja ja julkaistava raportteja havainnoistaan. Näihin raportteihin voitaisiin liittää ohjeita tai suosituksia, jotka on osoitettu asianomaisille rahanpesun selvittelykeskuksille. Rahanpesun selvittelykeskusten olisi voitava osallistua vertaisarviointeihin tapauskohtaisesti. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi vahvistettava*



*yksityiskohtaiset säännöt, jotka koskevat sen vaihtojen luottamuksellisuutta rahanpesun selvittelykeskusten ja muiden asiaankuuluvien toimijoiden kanssa vertaisarviointien yhteydessä, mukaan lukien sen tulosten vaihdot.*

- (36 b) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi vastattava ilmoitusvelvollisten ja toimivaltaisten viranomaisten tehokkaasta ja johdonmukaisesta valvonnasta, joka liittyy kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanoon, sekä toimittava keskitettynä yhteyspisteenä, joka varmistaa ilmoitusvelvollisille tiedottamisen ja sujuvan yhteydenpidon niiden kanssa noudattamisen parantamiseksi. Tässä yhteydessä rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi seurattava kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanoa ja sen valvontaa jäsenvaltioissa tukien toimivaltaisia viranomaisia niiden pyrkimyksissä soveltaa kohdennettuja talouspakotteita, myös toimimalla toimivaltaisten viranomaisten keskitettynä yhteyspisteenä nimettyjä henkilöitä, heidän varojaan ja valvottuja oikeushenkilöitä koskevien tietojen jakamiseksi. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi lisäksi tarjottava ohjeistusta ja apua kohdennettuihin talouspakotteisiin liittyvien velvoitteiden soveltamisessa.*
- (36 c) Rajoittavien toimenpiteiden epäjohdonmukainen täytäntöönpano heikentää unionin kykyä puhua yhdellä äänellä. Siksi on ensiarvoisen tärkeää, että unionin rajoittavat toimenpiteet pannaan täysimääräisesti täytäntöön ja että näiden toimenpiteiden rikkomisesta ei koidu mitään hyötyä. On myös tarpeen varmistaa, että rajoittavia toimenpiteitä rikkovien henkilöiden ja yhteisöjen varat voidaan tulevaisuudessa takavarikoida tehokkaasti. Rahanpesuntorjuntaviranomaisella voi olla tässä merkittävä tehtävä. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi myös tehtävä yhteistyötä jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa ja edistettävä [lisätään viite – ehdotuksessa direktiiviksi varojen takaisin hankinnasta ja menetetyksi tuomitsemisesta, COM (2022) 245 final] asetettujen tavoitteiden saavuttamista.*
- (36 d) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi täsmennettävä, missä muodossa tietoja pyydetään, kerätään tai vaihdetaan, tietojen vertailukelpoisuuden parantamiseksi ja raportoinnin tehokkuuden varmistamiseksi.*
- (37) Vakaan sisäisen hallintorakenteen luominen rahanpesuntorjuntaviranomaiselle on olennaisen tärkeää, jotta voidaan varmistaa sille annettujen tehtävien tuloksellinen hoitaminen sekä tehokas ja objektiivinen päätöksentekoprosessi. Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle annettavat tehtävät ovat sekä valvonnan että rahanpesun selvittelykeskusten alalla monimutkaisia ja moninaisia, joten päätöksiä ei voi tehdä yksi hallintoelin, kuten usein on hajautetuissa virastoissa. Tietäntyyppisten päätösten, kuten yhteisten välineiden hyväksymistä koskevien päätösten, pitää olla asianmukaisten viranomaisten tai rahanpesun selvittelykeskusten edustajien tekemiä, ja niiden yhteydessä täytyy noudattaa Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen äänestyssääntöjä. Sen sijaan tietyt muut päätökset, kuten yksittäisiä valittuja ilmoitusvelvollisia tai yksittäisiä viranomaisia koskevat päätökset, edellyttävät pienempää päätöksentekuelintä, jonka jäseniin olisi sovellettava asianmukaisia vastuuvollisuusjärjestelyjä. Sen vuoksi rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava hallintoneuvosto ja johtokunta, joka koostuu viidestä kokoaikaisesta riippumattomasta jäsenestä ja viranomaisen puheenjohtajasta.
- (38) Asiaankuuluvan asiantuntemuksen varmistamiseksi hallintoneuvostolla olisi oltava kaksi kokoonpanoa. Kaikkien soveltamisalaltaan yleisten säädösten, kuten rahanpesun selvittelykeskuksiin liittyvien teknisten sääntely- ja täytäntöönpanostandardien,

ohjeiden, suositusten ja lausuntojen, hyväksymistä koskevien päätösten osalta hallintoneuvoston olisi koostuttava jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskusten päälliköistä, jäljempänä 'hallintoneuvosto rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa'. Finanssialan ja muiden kuin finanssialan ilmoitusvelvollisten suoraan tai välilliseen valvontaan liittyvien samantyyppisten säädösten osalta hallintoneuvoston olisi koostuttava niiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvojien päälliköistä, jotka ovat viranomaisia, jäljempänä 'hallintoneuvosto valvontakokoonpanossa'. Kaikkien hallintoneuvostossa edustettujen osapuolten olisi pyrittävä rajoittamaan edustajiensa vaihtuvuutta, jotta voidaan varmistaa hallintoneuvoston työskentelyn jatkuvuus. Kaikkien osapuolten olisi pyrittävä naisten ja miesten tasapuoliseen edustukseen hallintoneuvostossa.

- (39) Päätöksenteon sujuvuus edellyttää, että tehtävät jaetaan selkeästi: hallintoneuvoston olisi päätettävä rahanpesun selvittelykeskuksia koskevista asiaankuuluvista toimenpiteistä rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa ja ilmoitusvelvollisia koskevista delegoiduista säädöksistä, ohjeista ja vastaavista toimenpiteistä valvontakokoonpanossa. Hallintoneuvoston olisi voitava antaa johtokunnalle lausuntonsa ja neuvonsa kaikista yhteisten valvontaryhmien ehdottamista päätösluonnoksista, jotka koskevat yksittäisiä valittuja ilmoitusvelvollisia, niin ikään valvontakokoonpanossa. Jos tällaisia lausuntoja tai neuvoja ei anneta, johtokunnan olisi tehtävä päätökset. Jos johtokunta lopullisessa päätöksessä poikkeaa hallintoneuvoston valvontakokoonpanossa antamasta neuvosta, sen olisi perusteltava poikkeaminen kirjallisesti.
- (40) Äänestystä ja päätöksentekoa varten kullakin jäsenvaltiolla olisi oltava yksi äänivaltainen edustaja. Sen vuoksi viranomaisten päälliköiden olisi nimettävä pysyvä edustaja valvontakokoonpanossa toimivan hallintoneuvoston äänivaltaiseksi jäseneksi. Vaihtoehtoisesti jäsenvaltion viranomaiset voivat päättää tilapäisestä edustajasta tietyn hallintoneuvoston kokouksen päätöksen tai esityslistan aiheen mukaan. Valvontakokoonpanossa toimivan hallintoneuvoston jäsenten päätöksentekoon ja äänestykseen liittyvät käytännön järjestelyt olisi vahvistettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen laatimassa hallintoneuvoston työjärjestyksessä.
- (41) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan olisi johdettava hallintoneuvoston kokouksia, ja hänellä olisi oltava äänivalta, kun päätökset tehdään yksinkertaisella enemmistöllä. Komission olisi oltava hallintoneuvostossa äänioikeudeton jäsen. Jotta hallintoneuvosto voisi tehdä hyvää yhteistyötä muiden asiaankuuluvien elinten kanssa, sen olisi voitava hyväksyä hallintoneuvostoon sen valvontakokoonpanossa myös muita äänioikeudettomia tarkkailijoita, kuten yhteisen valvontamekanismin ja kunkin kolmen Euroopan valvontaviranomaisen (EPV, EIOPA ja ESMA) edustajat, ja hallintoneuvostoon sen rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa Europolin, EPPOn ja Eurojustin edustajat, kun keskustellaan tai päätetään asioista, jotka kuuluvat kyseisten elinten toimivaltaan. Jotta päätöksentekoprosessi olisi sujuva, hallintoneuvoston päätökset olisi tehtävä yksinkertaisella enemmistöllä, lukuun ottamatta teknisten sääntely- ja täytäntöönpanostandardien, ohjeiden ja suositusten luonnoksia koskevia päätöksiä, jotka olisi tehtävä jäsenvaltioiden edustajien määräenemmistöllä Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen äänestysääntöjen mukaisesti.
- (42) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallintoelimenä olisi oltava johtokunta, joka koostuu rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajasta ja viidestä kokoaikaisesta jäsenestä,

jotka *Euroopan parlamentti ja neuvosto nimittävät* komission laatiman alustavan *pätevien ehdokkaiden luettelon* perusteella. Nopean ja tehokkaan päätöksentekomenettelyn varmistamiseksi johtokunnan olisi vastattava rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien suunnittelusta ja toteuttamisesta, paitsi jos tietyt päätökset on nimenomaisesti annettu hallintoneuvoston hoidettaviksi. Jotta voidaan varmistaa valittujen ilmoitusvelvollisten suoraa valvontaa koskevan päätöksentekoprosessin objektiivisuus ja asianmukainen nopeus, johtokunnan olisi tehtävä valituille ilmoitusvelvollisille osoitettavat sitovat päätökset. Lisäksi johtokunnan olisi yhdessä komission edustajan kanssa vastattava yhteisvastuullisesti rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallinnollisista ja talousarviota koskevista päätöksistä.

- (43) Nopean päätöksenteon mahdollistamiseksi kaikki johtokunnan päätökset, mukaan lukien päätös, jossa komissiolla on äänivalta, olisi tehtävä yksinkertaisella enemmistöllä siten, että puheenjohtajan ääni ratkaisee äänten mennessä tasan. ■
- (44) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen riippumattoman toiminnan varmistamiseksi johtokunnan viiden jäsenen ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan olisi toimittava riippumattomasti ja koko unionin edun mukaisesti. Heidän olisi sekä toimikautensa aikana että sen jälkeen osoitettava kunniallisuutta ja pidättyvyyttä tiettyjen nimitysten tai etuuksien vastaanottamisessa. Jotta välttyttäisiin siltä vaikutelmalta, että johtokunnan jäsen voisi käyttää asemaansa rahanpesuntorjuntaviranomaisen johtokunnan jäsenenä saadakseen korkean tason nimityksen yksityisellä sektorilla toimikautensa jälkeen, ja ehkäistäisiin mahdolliset julkisen sektorin työsuhteen jälkeiset eturistiriidat, olisi otettava käyttöön viiden johtokunnan jäsenen ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan karenssiaika.
- (45) Neuvoston olisi nimitettävä rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja objektiivisin kriteerein Euroopan parlamentin hyväksynnän saatuaan. Hänen olisi edustettava rahanpesuntorjuntaviranomaista ulos päin ja raportoitava rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien suorittamisesta.
- (46) Johtokunnan olisi nimitettävä rahanpesuntorjuntaviranomaisen pääjohtaja *objektiivisin kriteerein Euroopan parlamentin hyväksynnän saatuaan*. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen pääjohtajan olisi oltava rahanpesuntorjuntaviranomaisen ylempi hallintovirkamies, joka vastaa rahanpesuntorjuntaviranomaisen päivittäisestä hallinnosta ja on vastuussa talousarviohallinnosta, hankinnoista, palvelukseenotosta ja henkilöstöstä.
- (47) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi annettava luonnollisille henkilöille ja oikeushenkilöille mahdollisuus *valittaa päätöksistä*, jotka on tehty suoraan valvontaan liittyvien ja tällä asetuksella rahanpesuntorjuntaviranomaiselle annettujen valtuuksien nojalla ja osoitettu niille tai jotka koskevat niitä suoraan ja erikseen. Näin voitaisiin tuloksellisesti suojata asianomaisten osapuolten oikeuksia, keventää menettelyä ja vähentää Euroopan unionin tuomioistuimen kuormitusta. Hallinnollisen *valituslautakunnan* tekemien päätösten riippumattomuus ja objektiivisuus olisi varmistettava muun muassa sillä, että se muodostetaan viidestä riippumattomasta ja soveltuvan pätevyyden omaavasta henkilöstä. Hallinnollisen *valituslautakunnan* päätöksiin olisi puolestaan voitava hakea muutosta Euroopan unionin tuomioistuimelta.
- (48) *Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle on tarpeen antaa tarvittavat henkilö- ja taloudelliset resurssit, jotta se voi täyttää tavoitteet ja hoitaa tehtävät ja velvollisuudet, jotka sille on tämän asetuksen nojalla annettu. Jotta voidaan varmistaa, että*



*rahanpesuntorjuntaviranomainen voi vastata joustavasti henkilöstötarpeisiin, on erityisen tarkoituksenmukaista, että se voi toimia riippumattomasti ottaessaan palvelukseen sopimussuhteisia toimihenkilöitä.* Rahanpesuntorjuntaviranomaisen moitteettoman toiminnan takaamiseksi sen rahoitus olisi **tehtävien ja toimintojen mukaan** järjestettävä perimällä tietyiltä ilmoitusvelvollisilta maksuja ja maksamalla unionin talousarviosta rahoitusosuus ■. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarvion olisi oltava osa unionin talousarviota. **Unionin talousarviosta maksettavasta rahoitusosuudesta päättää budjettivallan käyttäjä talousarviomenettelyssä.** Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi toimitettava komissiolle **ennakkoarvio.** **Sen olisi myös hyväksyttävä varainhoitoa koskevat säännöt komissiota kuultuaan.**

- (49) Sen varmistamiseksi, että rahanpesuntorjuntaviranomainen voi hoitaa tehtävänsä myös ilmoitusvelvollisten suorana ja välillisenä valvojana, olisi otettava käyttöön asianmukainen mekanismi maksujen määrittämistä ja perimistä varten. Valituilta ilmoitusvelvollisilta ja tietyiltä muilta kuin valituilta ilmoitusvelvollisilta perittävien maksujen laskenta- ja perintämenetelmästä olisi säädettävä komission delegoidussa säädöksessä. Menetelmän olisi perustuttava suoraan ja välillisesti valvottavien ilmoitusvelvollisten riskiin sekä niiden liikevaihtoon tai tuloihin. **Vahvistetun menetelmän avulla olisi varmistettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen tulojen riittävyys ja vakaus ja unionin talousarviosta maksettavan rahoitusosuuden ennakoitavuus, jotta rahanpesuntorjuntaviranomainen voisi hoitaa tehtävänsä.**
- (50) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarvion laatimista ja toteuttamista koskevissa säännöissä sekä sen tilinpäätöksen esittämisessä olisi noudatettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/715<sup>9</sup> säännöksiä, jotka koskevat yhteistyötä Euroopan syyttäjänviraston kanssa ja Euroopan petostentorjuntaviraston tutkimusten vaikuttavuutta.
- (51) Jotta voidaan ehkäistä ja tuloksellisesti torjua rahanpesuntorjuntaviranomaisen sisäisiä petoksia, lahjontaa tai muuta laitonta toimintaa, siihen olisi sovellettava asetusta (EU, Euratom) N:o 883/2013 Euroopan syyttäjänviraston kanssa tehtävän yhteistyön ja Euroopan petostentorjuntaviraston tutkimusten vaikuttavuuden osalta. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi liityttävä toimielinten väliseen sopimukseen OLAFin sisäisistä tutkimuksista, ja OLAFin olisi voitava tehdä tarkastuksia paikan päällä omalla vastuualueellaan.
- (52) Kuten Euroopan unionin kyberturvallisuusstrategiassa<sup>10</sup> todetaan, yhä vihamielisemmän uhkaympäristön vuoksi on tärkeää varmistaa kyberuhkien sietokyvyn korkea taso kaikissa EU:n toimielimissä, elimissä ja laitoksissa. Pääjohtajan on näin ollen varmistettava asianmukainen tietoteknisten riskien hallinta, vahva sisäinen tietotekniikkahallinto ja riittävä tietoturvarahoitus. Rahanpesuntorjuntaviranomainen tekee tiivistä yhteistyötä Euroopan unionin toimielinten, elinten ja laitosten tietotekniikan kriisiryhmän (CERT-EU) kanssa ja ilmoittaa laajavaikutteisista häiriöistä 24 tunnin kuluessa CERT-EU:lle ja komissiolle.
- (53) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi oltava vastuuvollinen sekä Euroopan parlamentille että neuvostolle tehtäviensä suorittamisesta ja tämän asetuksen

<sup>9</sup> Komission delegoitu asetukset (EU) 2019/715, annettu 18 päivänä joulukuuta 2018, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU, Euratom) 2018/1046 70 artiklassa tarkoitettuja, SEUT-sopimuksen ja Euratomin perustamissopimuksen nojalla perustettuja elimiä koskevasta varainhoidon puiteasetuksesta (EUVL L 122, 10.5.2019, s. 1).

<sup>10</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX%3A52013JC0001>

täytäntöönpanosta. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan olisi esitettävä vuosittain kertomus Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle.

- (54) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstön olisi koostuttava väliaikaisista toimihenkilöistä, sopimussuhteisista toimihenkilöistä ja kansallisista asiantuntijoista sekä lähetetyistä työntekijöistä, jotka unionin rahanpesun selvittelykeskukset ovat asettaneet viranomaisen käytettäväksi. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi hyväksyttävä komission suostumuksella asiaankuuluvat täytäntöönpanosäännöt henkilöstösääntöjen<sup>11</sup> 110 artiklan säännösten mukaisesti.
- (55) Sen varmistamiseksi, että luottamuksellisia tietoja käsitellään asianmukaisesti, rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallintoelinten kaikkiin jäseniin, viranomaisen koko henkilöstöön, sen palvelukseen lähetetty ja sen käytettäväksi asetettu henkilöstö mukaan lukien, sekä viranomaiselle sopimusperusteisesti tehtäviä suorittaviin henkilöihin olisi sovellettava salassapitovelvollisuutta, mukaan lukien unionin lainsäädännön asiaankuuluvista säännöksistä johtuvat luottamuksellisuuteen liittyvät rajoitukset ja velvoitteet, jotka liittyvät viranomaisen erityistehtäviin. Luottamuksellisuutta ja salassapitovelvollisuutta koskevat velvoitteet eivät kuitenkaan saisi estää rahanpesuntorjuntaviranomaista tekemästä yhteistyötä tai vaihtamasta tietoja muiden asianomaisten kansallisten tai unionin viranomaisten tai elinten kanssa tai luovuttamasta tietoja niille, jos se on tarpeen niiden tehtävien hoitamiseksi ja jos tällaisesta yhteistyöstä ja tietojenvaihdosta on säädetty unionin lainsäädännössä.
- (56) Rahanpesuntorjuntaviranomaiseen olisi sovellettava Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EY) N:o 1049/2001<sup>12</sup>, sanotun kuitenkaan rajoittamatta rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstöön ja edustajiin unionin lainsäädännön asiaankuuluvien säännösten mukaisesti sovellettavia luottamuksellisuusvelvoitteita. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen valvontatehtäviin ja rahanpesun selvittelykeskusten tuki- ja koordinoititehtäviin liittyvien luottamuksellisuutta ja salassapitoa koskevien rajoitusten mukaisesti tällaista asiakirjoihin tutustumista ei pitäisi laajentaa koskemaan rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstön käsittelemiä luottamuksellisia tietoja. Erityisesti rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja EU:n rahanpesun selvittelykeskusten operatiiviset tiedot, jotka ovat rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallussa rahanpesun selvittelykeskusten tukeen ja koordinointiin liittyvien tehtävien ja toimintojen suorittamisen vuoksi, olisi katsottava luottamuksellisiksi. Valvontatehtävien osalta rahanpesuntorjuntaviranomaisen, finanssialan valvojien tai ilmoitusvelvollisten tietoja, jotka on hankittu suoraan valvontaan liittyvien tehtävien ja toimintojen suorittamisen yhteydessä, olisi periaatteessa myös käsiteltävä luottamuksellisina eikä niitä saisi luovuttaa. Luetellut valvontamenettelyyn liittyvät luottamukselliset tiedot voidaan kuitenkin luovuttaa kokonaan tai osittain ilmoitusvelvollisille, jotka ovat tällaisen valvontamenettelyn osapuolia, edellyttäen, että otetaan huomioon muiden oikeushenkilöiden ja luonnollisten henkilöiden kuin asianomaisen osapuolen oikeudet edut, jotka liittyvät niiden liikesalaisuuksien suojaan.

<sup>11</sup> Neuvoston asetus N:o 31 (ETY), 11 (EURATOM), Euroopan talousyhteisön ja Euroopan atomienergiajärjestön virkamiehiin sovellettavien henkilöstösääntöjen ja näiden yhteisöjen muuta henkilöstöä koskevien palvelussuhteen ehtojen vahvistamisesta (EYVL P 045, 14.6.1962, s. 1385).

<sup>12</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1049/2001, annettu 30 päivänä toukokuuta 2001, Euroopan parlamentin, neuvoston ja komission asiakirjojen saamisesta yleisön tutustuttavaksi (EYVL L 145, 31.5.2001, s. 43).

- (57) Rahanpesuntorjuntaviranomaiseen olisi sovellettava neuvoston asetusta N:o 1<sup>13</sup>, ja Euroopan unionin elinten käännöskeskuksen olisi tarjottava viranomaisen toiminnan edellyttämät käännöspalvelut, sanotun kuitenkin rajoittamatta rahanpesun torjunnan valvontajärjestelmässä ja valittujen ilmoitusvelvollisten kanssa mahdollisesti hyväksyttäviä kielijärjestelyjä.
- (58) Henkilötietojen käsittelyä tämän asetuksen perusteella rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi olisi pidettävä tarpeellisena yleisen edun vuoksi toteutettavan tehtävän suorittamiseksi tai rahanpesuntorjuntaviranomaiselle Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2018/1725<sup>14</sup> 5 artiklan **1 kohdan a alakohdan** ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2016/679<sup>15</sup> 6 artiklan **1 kohdan b alakohdan** nojalla kuuluvan julkisen vallan käyttämiseksi ***tai siinä tapauksessa, että käsittely on tarpeen rekisterinpitäjän lakisääteisen velvoitteen noudattamiseksi asetuksen (EU) 2018/1725 5 artiklan 1 kohdan b alakohdan tai asetuksen (EU) 2016/679 6 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti***, sanotun kuitenkin rajoittamatta jäsenvaltioiden ja niiden viranomaisten velvoitteita. Kun rahanpesuntorjuntaviranomainen kehittää välineitä tai tekee päätöksiä, joilla voi olla vaikutusta henkilötietojen suojaan, sen olisi ***kuultava*** asetuksella (EU) 2016/679 ***perustettua*** Euroopan ***tietosuojaneuvostoa*** ja asetuksella (EU) 2018/1725 ***perustettua*** Euroopan ***tietosuojavaltuutettua*** päällekkäisyyksien välttämiseksi.
- (58 a) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi otettava käyttöön tehokkaita ja luotettavia mekanismeja, joilla kannustetaan ilmoittamaan asetuksen [lisätään viite varainsiirtoasetukseen] tai asetuksen [lisätään viite – ehdotus rahanpesunvastaiseksi asetukseksi – COM/2021/420 final] mahdollisista tai tosiasiallisista rikkomisista, joihin ilmoitusvelvolliset ovat syyllistyneet, tai asetuksen [lisätään viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesun vastaiseksi direktiiviksi – COM/2021/423 final] mahdollisista tai tosiasiallisista rikkomisista, joihin ilmoitusvelvolliset, valvontaviranomaiset, rahanpesun selvittelykeskukset tai kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanon suhteen toimivaltaiset viranomaiset ovat syyllistyneet. Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi varmistettava kyseisistä rikkomisista ilmoitavien henkilöiden suojelun korkea taso, joka vastaa vähintään direktiivissä (EU) 2019/1937 säädettyä unionin oikeuden rikkomisesta ilmoitavien henkilöiden suojelun tasoa.**
- (58 b) Jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että yksityishenkilöitä, mukaan lukien ilmoitusvelvollisen, valvontaviranomaisten, rahanpesun selvittelykeskusten tai kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanon suhteen toimivaltaisten viranomaisten työntekijät ja edustajat, jotka ilmoittavat rahanpesuntorjuntaviranomaiselle asetuksen [lisätään viite varainsiirtoasetukseen] tai asetuksen [lisätään viite – ehdotus rahanpesunvastaiseksi asetukseksi – COM/2021/420 final] tosiasiallisista tai mahdollisista rikkomisista tai [lisätään viite**

<sup>13</sup> Neuvoston asetus N:o 1 Euroopan talousyhteisössä käytettäviä kieliä koskevista järjestelyistä (EYVL 17, 6.10.1958, s. 385).

<sup>14</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2018/1725, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018, luonnollisten henkilöiden suojelusta unionin toimielinten, elinten ja laitosten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta sekä asetuksen (EY) N:o 45/2001 ja päätöksen N:o 1247/2002/EY kumoamisesta (EUVL L 295, 21.11.2018, s. 39).

<sup>15</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2016/679, annettu 27 päivänä huhtikuuta 2016, luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta (yleinen tietosuojasetus) (EUVL L 119, 4.5.2016, s. 1).

*– ehdotus kuudenneksi rahanpesun vastaiseksi direktiiviksi – COM/2021/423 final] rikkomisista, suojellaan lain nojalla uhkailulta, kostotoimenpiteiltä tai vihamielisiltä teoilta ja erityisesti kielteisiltä tai syrjiviltä toimilta työpaikalla. Jäsenvaltioiden olisi myös varmistettava, että yksityishenkilöt, joihin on kohdistunut uhkailua, vihamielisiä tekoja tai kielteisiä tai syrjiviä toimia työpaikalla siksi, että he ovat ilmoittaneet rahanpesuntorjuntaviranomaiselle asetuksen [lisätään viite varainsiirtoasetukseen] tai asetuksen [lisätään viite – ehdotus rahanpesunvastaiseksi asetukseksi – COM/2021/420 final] tosiasiallisista tai mahdollisista rikkomisista tai direktiivin [lisätään viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesun vastaiseksi direktiiviksi – COM/2021/423 final] rikkomisista, voivat tehdä turvallisesti valituksen asiaankuuluville toimivaltaisille viranomaisille. Jäsenvaltioiden olisi myös varmistettava, että tällaisilla yksityishenkilöillä on oikeus tehokkaisiin oikeussuojakeinoihin oikeuksiensa turvaamiseksi sovellettavan unionin oikeuden mukaisesti, sanotun kuitenkin rajoittamatta rahanpesun selvittelykeskusten keräämien tietojen luottamuksellisuutta. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2019/1937 23 artiklan mukaisesti jäsenvaltioiden olisi myös säädettävä oikeasuhteisista ja varoittavista seuraamuksista, joita sovelletaan henkilöihin, joiden osoitetaan tietoisesti ilmoittaneen tai julkistaneen väärää tietoa.*

- (59) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi luotava yhteistyösuhteet asiaankuuluvien unionin virastojen ja elinten, kuten Europolin, Eurojustin, EPPOn ja Euroopan valvontaviranomaisten eli Euroopan pankkiviranomaisen, Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen ja Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen, kanssa. Jotta voidaan parantaa monialaista valvontaa ja yhteistyötä toiminnan vakauden valvojen ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvojen välillä, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi myös luotava yhteistyösuhteet finanssialan ilmoitusvelvollisten toiminnan vakauden valvonnan suhteen toimivaltaisiin viranomaisiin, mukaan lukien Euroopan keskuspankki, asioissa, jotka liittyvät sille neuvoston asetuksella (EU) N:o 1024/2013<sup>16</sup> annettuihin tehtäviin, sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2014/59<sup>17</sup> 3 artiklassa määriteltyihin kriisinratkaisuviranomaisiin ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/49/EU<sup>18</sup> 2 artiklan 1 kohdan 18 alakohdassa määriteltyihin nimettyihin talletusten vakuusjärjestelmistä vastaaviin viranomaisiin. Tässä tarkoituksessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava tehdä sopimuksia tai yhteisymmärryspöytäkirjoja tällaisten elinten kanssa, myös sellaisen tietojenvaihdon osalta, joka on tarpeen rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja näiden elinten tehtävien hoitamiseksi. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi pyrittävä parhaansa mukaan jakamaan tietoja tällaisten elinten kanssa niiden pyynnöstä oikeudellisten rajoitusten, tietosuojalainsäädäntö mukaan lukien, asettamissa rajoissa. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi mahdollistettava toimiva tietojenvaihto kaikkien

<sup>16</sup> Neuvoston asetus (EU) N:o 1024/2013, annettu 15 päivänä lokakuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille (EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63).

<sup>17</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190).

<sup>18</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/49/EU, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, talletusten vakuusjärjestelmistä (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 149).

rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontajärjestelmään kuuluvien finanssialan valvojien ja edellä mainittujen viranomaisten välillä, ja tällaisen yhteistyön ja tietojenvaihdon olisi tapahduttava jäsennellysti ja tehokkaasti.

- (60) Julkisen ja yksityisen sektorin kumppanuuksista on tullut yhä tärkeämpiä yhteistyö- ja tietojenvaihtofoorumeja rahanpesun selvittelykeskusten, erilaisten kansallisten valvonta- ja lainvalvontaviranomaisten ja joidenkin jäsenvaltioiden ilmoitusvelvollisten välillä. Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen jossakin jäsenvaltiossa valvoisi suoraan sellaisia valittuja ilmoitusvelvollisia, jotka ovat osa julkisen ja yksityisen sektorin kumppanuutta, myös rahanpesuntorjuntaviranomaisen kannattaisi osallistua kumppanuuteen kyseisen julkisen ja yksityisen sektorin kumppanuuden perustaneiden kansallisten viranomaisten määrittelemiin edellytyksiin ja niiden nimenomaisella suostumuksella.
- (60 a) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava perustaa yhteistyöjärjestelyjä rahanpesun selvittelykeskusten ja valittujen ilmoitusvelvollisten sekä muiden finanssialan ja finanssialan ulkopuolisten ilmoitusvelvollisten kanssa. Näiden yhteistyöjärjestelyjen olisi myös mahdollistettava valvontaviranomaisten, rahanpesun selvittelykeskusten, Europolin ja tietosuojaviranomaisten osallistuminen kansallisella ja unionin tasolla.**
- (61) Kun otetaan huomioon, että valvonta-, hallinto- ja lainvalvontaviranomaisten yhteistyö on ratkaisevan tärkeää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen onnistuneen torjunnan kannalta ja että tietyillä unionin viranomaisilla ja elimillä on tällä alalla erityisiä tehtäviä tai toimeksiantoja, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi varmistettava, että se voi tehdä yhteistyötä tällaisten viranomaisten ja elinten, erityisesti OLAFin, Europolin, Eurojustin ja EPPOn, kanssa. Jos on tarpeen laatia erityisiä työjärjestelyjä tai tehdä yhteisymmärryspöytäkirjoja rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja näiden elinten ja viranomaisten välillä, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava tehdä niin. Järjestelyn olisi oltava luonteeltaan strateginen ja tekninen, se ei saisi edellyttää rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallussa olevien luottamuksellisten tai operatiivisten tietojen jakamista, ja siinä olisi otettava huomioon muiden unionin toimielinten, elinten tai laitosten jo suorittamat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäisemiseen ja torjuntaan liittyvät tehtävät.
- (62) Koska sekä esirikokset että itse rahanpesu rikoksena ovat usein luonteeltaan maailmanlaajuisia ja koska unionin ilmoitusvelvolliset toimivat myös kolmansien maiden kanssa ja kolmansissa maissa, tuloksellinen yhteistyö kaikkien asianomaisten kolmansien maiden viranomaisten kanssa sekä valvonnan että rahanpesun selvittelykeskusten toiminnan alalla on ratkaisevan tärkeää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan unionin kehyksen vahvistamiseksi. Kun otetaan huomioon rahanpesuntorjuntaviranomaisen ainutlaatuinen yhdistelmä suoraa ja välillistä valvontaa sekä rahanpesun selvittelykeskusten yhteistyöhön liittyviä tehtäviä ja valtuuksia, sen olisi voitava osallistua aktiivisesti tällaisiin ulkoisiin yhteistyöjärjestelyihin. Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle olisi erityisesti siirrettävä valta kehittää yhteyksiä ja tehdä hallinnollisia järjestelyjä kolmansien maiden sellaisten viranomaisten kanssa, joilla on valtuuksia sääntelyn, valvonnan ja rahanpesun selvittelykeskusten alalla. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen rooli voisi olla erityisen hyödyllinen tapauksissa, joissa useiden unionin viranomaisten ja rahanpesun selvittelykeskusten vuorovaikutus kolmansien maiden viranomaisten kanssa koskee rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien piiriin kuuluvia asioita. Tällaisissa



tapauksissa rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava johtava rooli tämän vuorovaikutuksen helpottamisessa.

- (62 a) *On olennaisen tärkeää, että unioni osallistuu maailmanlaajuisiin toimiin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi, erityisesti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alalla toimivien kansainvälisten järjestöjen, kuten rahanpesunvastaisen toimintaryhmän (FATF), tekemään työhön. Komissio hyväksyi unionin puolesta FATF:n ministerikokouksen julkilausuman sekä FATF:n tarkistetun toimeksiannon 12 päivänä huhtikuuta 2019 pidetyssä FATF:n ministerikokouksessa. Komission tehtävänä FATF:n jäsenenä on varmistaa unionin etujen yhtenäinen, yhteinen, johdonmukainen ja tehokas edustus FATF:ssä. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alan tehtäviensä ja valtuuksiensa vuoksi osallistuttava unionin edustamiseen ja sen etujen puolustamiseen kansainvälisillä foorumeilla, myös avustamalla komissiota sen unionin jäsenyyteen FATF:ssä liittyvissä tehtävissä sekä tukemalla muun muassa rahanpesun selvittelykeskusten Egmont-ryhmän ja rahanpesun vastaisia toimenpiteitä arvioivan asiantuntijakomitean (Moneyval) työtä ja tavoitteita.***
- (63) Koska rahanpesuntorjuntaviranomaisella on kattavat valtuudet ja tehtävät, jotka liittyvät kaikkien ilmoitusvelvollisten suoraan ja välilliseen valvontaan, on tarpeen, että nämä valtuudet yhdistetään yhteen unionin elimeen eivätkä ne aiheuta toimivaltaristiriitoja muiden unionin elinten kanssa. Tästä syystä Euroopan pankkiviranomaisella ei pitäisi enää olla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyviä tehtäviä ja valtuuksia ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010<sup>19</sup> vastaavat artikkelit olisi kumottava. Euroopan pankkiviranomaiselle näiden tehtävien hoitamiseksi osoitetut resurssit olisi siirrettävä rahanpesuntorjuntaviranomaiselle. Kun otetaan huomioon, että kaikki kolme Euroopan valvontaviranomaista (EPV, ESMA ja EIOPA) tekevät yhteistyötä rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa ja voivat osallistua valvontakokoonpanossa toimivan hallintoneuvoston kokouksiin tarkkailijoina, rahanpesuntorjuntaviranomaiselle olisi annettava sama mahdollisuus Euroopan valvontaviranomaisten hallintoneuvostojen kokouksissa. Kun asianomaiset hallintoneuvostot keskustelevat tai päättävät asioista, jotka ovat merkityksellisiä rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien hoitamisen ja valtuuksien käyttämisen kannalta, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava osallistua niiden kokouksiin tarkkailijana. Näin ollen asetuksen (EU) N:o 1093/2010, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010<sup>20</sup> ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1095/2010<sup>21</sup> artikloja hallintoneuvoston kokoonpanoista olisi muutettava vastaavasti.

<sup>19</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

<sup>20</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48).

<sup>21</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84).

- (64) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi oltava täysin toimintavalmis vuoden 2024 alkuun mennessä. Näin rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi riittävästi aikaa perustaa päätoimipaikkansa tässä asetuksessa määritettyyn jäsenvaltioon.
- (65) Euroopan tietosuojavaltuutettua on kuultu asetuksen (EY) N:o 2018/1725 42 artiklan mukaisesti [, ja hän on antanut lausunnon ... päivänä ...kuuta ...],

OVAT HYVÄKSYNEET TÄMÄN ASETUKSEN:

## I LUKU

### PERUSTAMINEN, OIKEUDELLINEN ASEMA JA MÄÄRITELMÄT

#### *1 artikla*

##### *Perustaminen ja toimiala*

1. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomainen, jäljempänä 'rahanpesuntorjuntaviranomainen', perustetaan 1 päivästä tammikuuta 2023.
2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimii tällä asetuksella annettujen, erityisesti 6 artiklassa säädettyjen, valtuuksien puitteissa ja soveltamisalalla, josta on säädetty Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) 2015/847<sup>22</sup>, direktiivissä jäsenvaltioissa käyttöön otettavista mekanismeista rahoitusjärjestelmän käytön estämiseksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta [julkaisutoimisto lisää asiakirjan COM(2021)423 tulevan numeron] ja asetuksessa rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen [julkaisutoimisto lisää asiakirjan COM(2021)422 tulevan numeron], mukaan lukien kaikki näihin säädöksiin perustuvat direktiivit, asetukset ja päätökset, mahdolliset muut oikeudellisesti sitovat unionin säädökset, joissa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle annetaan tehtäviä, ja rahanpesuntorjuntadirektiivin [julkaisutoimisto lisää asiakirjan COM(2021)423 tulevan numeron] täytäntöönpanoa koskeva kansallinen lainsäädäntö tai muut direktiivit, joissa valvontaviranomaisille annetaan tehtäviä.
3. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen tavoitteena on suojella yleistä etua, unionin rahoitusjärjestelmän vakautta *ja eheyttä* sekä sisämarkkinoiden moitteetonta toimintaa
  - a) estämällä unionin rahoitusjärjestelmän käyttö rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen;
  - b) osallistumalla rahanpesun, *erityisesti rikollisjärjestöihin liittyvien laajempien ja monimutkaisempien järjestelyjen*, ja terrorismin rahoituksen riskien *ja uhkien* tunnistamiseen ja arvioimiseen sisämarkkinoilla, kuten myös sellaisten unionin ulkopuolelta peräisin olevien riskien ja uhkien tunnistamiseen ja arvioimiseen, jotka vaikuttavat tai voivat mahdollisesti vaikuttaa sisämarkkinoihin;

---

<sup>22</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2015/847, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, varainsiirtojen mukana toimitettavista tiedoista ja asetuksen (EY) N:o 1781/2006 kumoamisesta (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 1).

- c) varmistamalla korkealuokkainen valvonta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alalla sisämarkkinoilla;
- d) edistämällä valvontakäytäntöjen lähentämistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alalla sisämarkkinoilla;
- e) edistämällä rahanpesun selvittelykeskusten käytäntöjen yhdenmukaistamista rajatylittävien epäilyttävien rahavirtojen tai toiminnan havaitsemisessa;
- f) tukemalla ja koordinoimalla rahanpesun selvittelykeskusten välistä sekä rahanpesun selvittelykeskusten ja muiden toimivaltaisten viranomaisten välistä tietojenvaihtoa.

Tämän asetuksen säännökset eivät rajoita komission toimivaltaa eivätkä erityisesti sen Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 258 artiklan mukaista toimivaltaa varmistaa, että unionin oikeutta noudatetaan.

## 2 artikla

### **Määritelmät**

1. Tässä asetuksessa sovelletaan [julkaisutoimisto lisää viittauksen rahanpesun vastaiseen asetukseen COM(2021)420] 2 artiklan ja [julkaisutoimisto lisää viittauksen rahanpesun vastaiseen direktiiviin COM(2021)423] 2 artiklan määritelmien lisäksi seuraavia määritelmiä:
  - 1) 'valitulla ilmoitusvelvollisella' tarkoitetaan 13 artiklan nojalla rahanpesuntorjuntaviranomaisen suorassa valvonnassa olevaa luottolaitosta, finanssilaitosta tai luotto- tai finanssilaitoskonsernia unionin korkeimmalla konsolidointitasolla;
  - 2) 'muulla kuin valitulla ilmoitusvelvollisella' tarkoitetaan sellaista luottolaitosta, finanssilaitosta tai luotto- tai finanssilaitoskonsernia unionin korkeimmalla konsolidointitasolla, joka on muu kuin valittu ilmoitusvelvollinen;
    - 2 a) '**finanssialan ulkopuolisella ilmoitusvelvollisella**' tarkoitetaan **[lisätään viite rahanpesun vastaiseen asetukseen] 3 artiklassa lueteltua ilmoitusvelvollista, joka on muu kuin luottolaitos, finanssilaitos tai luotto- tai finanssilaitoskonserni unionin korkeimmalla konsolidointitasolla;**
  - 3) 'rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontajärjestelmällä' tarkoitetaan rahanpesuntorjuntaviranomaista ja jäsenvaltioiden valvontaviranomaisia;
    - 3 a) '**finanssialan valvojalla**' tarkoitetaan **valvojaa, joka on vastuussa luotto- ja finanssilaitoksista;**
  - 4) 'finanssialan ulkopuolisten alojen valvojalla' tarkoitetaan valvojaa, joka on vastuussa [rahanpesun vastaisen asetuksen] 3 artiklassa luetelluista ilmoitusvelvollisista, jotka ovat muita kuin luotto- tai finanssilaitoksia;
  - 5) 'muulla kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisella' tarkoitetaan



- a) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013<sup>23</sup> 4 artiklan 1 kohdan 40 alakohdassa määriteltyä toimivaltaista viranomaista;
- b) Euroopan keskuspankkia sen suorittaessa neuvoston asetuksessa (EU) N:o 1024/2013 sille määrättyjä tehtäviä;
- c) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU 3 artiklan mukaisesti nimettyä kriisinratkaisuviranomaista;
- d) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/49/EU 2 artiklan 1 kohdan 18 alakohdassa määriteltyä talletusten vakuusjärjestelmien (DGS) nimettyä viranomaista;

**5 a) 'unionin korkeimmalla konsolidointitasolla' tarkoitetaan korkeinta tasoa, jolla konserni, mukaan lukien kaikki sen tytäryritykset ja sivuliikkeet unionissa ja sen ulkopuolella, on konsolidoitu unionissa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013<sup>1 a</sup> ensimmäisen osan II osaston 2 luvun 1 jakson mukaisesti määritettynä.**

### 3 artikla

#### **Oikeudellinen asema**

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen on unionin elin, joka on oikeushenkilö.
2. Rahanpesuntorjuntaviranomaisella on kussakin jäsenvaltiossa laajin kansallisen oikeuden mukainen oikeushenkilöillä oleva oikeuskelpoisuus. Se voi erityisesti hankkia ja luovuttaa irtainta ja kiinteää omaisuutta sekä esiintyä kantajana ja vastaajana oikeudenkäynneissä.
3. Rahanpesuntorjuntaviranomaista edustaa sen puheenjohtaja.

### 4 artikla

#### **Kotipaikka**

Rahanpesuntorjuntaviranomaisen kotipaikka on [...].

**[Rahanpesuntorjuntaviranomaisen kotipaikan valinta tehdään tavallista lainsäätämisyjärjestystä noudattaen seuraavien kriteerien perusteella:**

- a) **se ei saa vaikuttaa rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien ja valtuuksien hoitamiseen, sen hallintorakenteen järjestämiseen, sen pääorganisaation toimintaan eikä sen toiminnan pääasialliseen rahoitukseen;**
- b) **sillä on varmistettava, että rahanpesuntorjuntaviranomainen voi ottaa palvelukseensa korkeasti koulutettua ja erikoistunutta henkilöstöä, jota se tarvitsee tässä asetuksessa säädettyjen tehtävien suorittamiseen ja valtuuksien käyttämiseen;**

<sup>23</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

- c) *sillä on varmistettava, että rahanpesuntorjuntaviranomainen voidaan perustaa valittuun paikkaan heti tämän asetuksen tultua voimaan;*
- d) *sillä on varmistettava valitun paikan asianmukainen saavutettavuus, henkilöstön jäsenten lapsille soveltuvien oppilaitosten olemassaolo sekä lasten ja puolisoiden asianmukainen pääsy työmarkkinoille sekä sosiaaliturvan ja terveydenhuollon piiriin;*
- e) *sillä on varmistettava unionin toimielinten, elinten ja laitosten tasapainoinen maantieteellinen jakautuminen unionissa;*
- f) *sillä on varmistettava, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskeva kansallinen kehys on todistetusti laadukas ja hyvämaineinen ja että voidaan hyödyntää kansallisten viranomaisten kokemuksia;*
- g) *sen on mahdollistettava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan toimintaan liittyvät riittävät koulutusmahdollisuudet;*
- h) *sen on mahdollistettava tiivis yhteistyö unionin toimielinten, elinten ja laitosten kanssa;*
- i) *sillä on varmistettava kestävyys sekä digitaalinen turvallisuus ja digitaaliset yhteydet fyysisen ja tietoteknisen infrastruktuurin ja työolojen osalta.]*

## II LUKU

# RAHANPESUNTORJUNTAVIRANOMAISEN TEHTÄVÄT JA VALTUUDET

## 1 JAKSO

### TEHTÄVÄT JA VALTUUDET

#### *5 artikla*

#### *Tehtävät*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen suorittaa seuraavat sisämarkkinoihin vaikuttaviin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeihin liittyvät tehtävät:
  - a) kehityksen seuranta sisämarkkinoilla ja *siihen vastaaminen sekä* rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen, *myös rajatylittäviin liiketoimiin*, liittyvien uhkien, haavoittuvuuksien ja riskien arviointi;
  - b) kehityksen seuranta kolmansissa maissa ja *siihen vastaaminen sekä* niiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmiin liittyvien uhkien, haavoittuvuuksien ja riskien arviointi;
  - b a) osallistuminen [lisätään viite rahanpesun vastaiseen asetukseen] tarkoitetun suuririskisiä kolmansia maita koskevan luettelon laatimiseen;*

- c) tiedon kerääminen **valituilta ja muilta kuin valituilta ilmoitusvelvollisilta**, oman valvontatoimintansa sekä valvojien ja valvontaviranomaisten valvontatoiminnan pohjalta heikkouksista, joita ilmenee ilmoitusvelvollisten soveltaessa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntasääntöjä, ilmoitusvelvollisiin kohdistuvista riskeistä, niille määrätyistä seuraamuksista ja sovelletuista korjaavista toimista;
- d) rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan keskustietokannan perustaminen **valittujen ja muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten**, valvojien ja valvontaviranomaisten keräämistä tiedoista ja tietokannan pitäminen ajan tasalla;
- e) keskustietokantaan kerättyjen tietojen analysointi ja tehtyjen analyysien jakaminen valvojille ja valvontaviranomaisille tiedonsaantitarpeen perusteella ja luottamuksellisesti;
- f) unionin rajoittavien toimenpiteiden puitteissa päätettyjen **kohdennettujen talouspakotteiden**, varojen jäädyttämisen **ja menetetyksi tuomitsemisen** täytäntöönpanon seuranta ja tukeminen koko sisämarkkinoilla **sekä tietojen julkaiseminen varojen jäädyttämisestä, takavarikoimisesta ja menetetyksi tuomitsemisesta**;
- g) ilmoitusvelvollisten ja viranomaisten välisen yhteistyön ja tietojenvaihdon tukeminen, helpottaminen ja lujittaminen yhteisen käsityksen muodostamiseksi niistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeistä ja uhista, joita sisämarkkinoihin kohdistuu, **myös osallistumalla julkisen ja yksityisen sektorin kumppanuuksiin tai vastaaviin yhteistyöjärjestelyihin**;
- g a) julkaisujen laatiminen sekä koulutuksen ja muiden palvelujen tarjoaminen ilmoitusvelvollisille ja muille kuin ilmoitusvelvollisille tietoisuuden lisäämiseksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen sekä kohdennettuihin talouspakotteisiin liittyvistä riskeistä ja näiden riskien torjumiseksi**;
- g b) vertaisarviointien suorittaminen siitä, täyttävätkö tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevasta keskitetystä rekisteristä vastaavat yhteisöt direktiivin [lisätään viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesun vastaiseksi direktiiviksi] II luvun 1 jaksossa säädetyt vaatimukset**;
- h) muiden tässä asetuksessa tai muissa lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyissä säädöksissä säädettyjen tehtävien suorittaminen.

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen suorittaa seuraavat valittuihin ilmoitusvelvollisiin liittyvät tehtävät:

- a) sen varmistaminen, että vaatimuksia, joita valittuihin ilmoitusvelvollisiin sovelletaan 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyjen säädösten nojalla ja muiden sellaisten oikeudellisesti sitovien unionin säädösten nojalla, joissa finanssilaitoksille asetetaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyviä velvoitteita, **kohdennettuja talouspakotteita koskevat velvoitteet mukaan lukien**, noudatetaan koko konsernissa;
- b) valvontatarkastusten ja arviointien suorittaminen yksittäisen ilmoitusvelvollisen ja konsernin tasolla sen määrittämiseksi, ovatko valittujen ilmoitusvelvollisten käyttöön ottamat järjestelyt, strategiat, prosessit ja mekanismit riittävät

lieventämään niihin kohdistuvia rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyviä riskejä **sekä panemaan tehokkaasti täytäntöön kohdennettuja talouspakotteita**, ja erityisten vaatimusten, valvontatoimenpiteiden ja hallinnollisten taloudellisten seuraamusten määrääminen näiden valvontatarkastusten perusteella 20, 21 ja 22 artiklan mukaisesti;

- c) konsernin laajuiseen valvontaan osallistuminen erityisesti valvontakollegioissa, myös silloin, kun valittu ilmoitusvelvollinen kuuluu konserniin, jolla on päätoimipaikka, tytäryhtiöitä tai sivuliikkeitä unionin ulkopuolella;
- d) valittujen ilmoitusvelvollisten riskien ja haavoittuvuuksien arviointijärjestelmän kehittäminen ja pitäminen ajan tasalla tietojen saamiseksi rahanpesutorjuntaviranomaisen ja valvontaviranomaisten valvontatoimintaa varten, myös keräämällä tietoja näiltä ilmoitusvelvollisilta, **sekä tällaisen tiedonkeruun sisällyttäminen 11 artiklan puitteissa toteutettavaan tietojen säännölliseen toimittamiseen.**

3. Rahanpesutorjuntaviranomainen suorittaa seuraavat finanssialan valvojiin liittyvät tehtävät:

- a) ajantasaisen luettelon ylläpitäminen unionin finanssialan valvojista;
- b) säännöllisten tarkastusten suorittaminen sen varmistamiseksi, että kaikilla finanssialan valvojilla on riittävät resurssit ja valtuudet rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan **ja kohdennettuihin talouspakotteisiin** liittyvien tehtäviensä suorittamiseksi;
- b a) pyyntöjen esittäminen finanssialan valvojille, jotta ne tutkisivat ilmoitusvelvollisiin sovellettavien vaatimusten mahdolliset rikkomiset;**
- c) arviointien tekeminen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan **ja kohdennettuihin talouspakotteisiin** liittyvistä finanssialan valvojien strategioista, valmiuksista ja resursseista ja arviointien tulosten saattaminen kaikkien finanssialan valvojien saataville;
- d) rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alan valvontakollegioiden toiminnan helpottaminen, **jotta varmistetaan valvontaviranomaisten välinen riittävä koordinointi;**
- e) valvontakäytäntöjen lähentämisen ja korkeiden valvontanormien edistäminen **yhteistyössä finanssialan valvojen kanssa** rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan **ja kohdennettujen talouspakotteiden** alalla, **mukaan lukien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien tietojen toimittamista koskevan yhteisen menetelmän, myös yhteisten sääntelylomakkeiden, kehittäminen ja täytäntöönpano valittujen ja muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten osalta;**
- f) unionin finanssialan valvojen välisen henkilöstövaihdon ja tietojenvaihdon koordinointi;
- g) finanssialan valvojen avustaminen niiden esitettyä siitä erityisen pyynnön, mukaan lukien **finanssialan valvojen välistä sovittelua koskevat** pyynnöt ;
- g a) sellaisten finanssialan valvojen välisten erimielisyyksien ratkaiseminen sitovasti, jotka koskevat toimenpiteitä, jotka finanssialan valvojen on toteutettava ilmoitusvelvollisen suhteen, myös rahanpesun ja terrorismin**

*rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden yhteydessä, g alakohdassa tarkoitettun pyynnön perusteella;*

*g b) sellaisista tapauksista ilmoittaminen komissiolle, joissa vaikuttavien ja tehokkaiden valvontakäytäntöjen ja -toimien puuttuminen johtuu siitä, ettei unionin lainsäädäntöä ole asianmukaisesti tai lainkaan saatettu osaksi kansallista lainsäädäntöä.*

4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen suorittaa seuraavat finanssialan ulkopuolisten alojen valvoja koskevat tehtävät:

- a) ajantasaisen luettelon ylläpitäminen finanssialan ulkopuolisten alojen valvojista unionissa;
- b) valvontanormien ja -käytäntöjen vertaisarviointien koordinointi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alalla;
- c) pyynnön esittäminen finanssialan ulkopuolisten alojen valvojille, jotta ne tutkisivat ilmoitusvelvollisiin sovellettavien vaatimusten mahdollisen rikkomisen ja harkitsisivat seuraamusten tai korjaavien toimien määräämistä tällaisesta rikkomisesta;
- d) säännöllisten tarkastusten suorittaminen sen varmistamiseksi, että kaikilla finanssialan ulkopuolisten alojen valvojilla on riittävät resurssit ja valtuudet rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien tehtäviensä suorittamiseksi;
- e) valvontakäytäntöjen lähentämisen ja korkeiden valvontanormien edistäminen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alalla;
- e a) finanssialan ulkopuolisten alojen valvojien valvontakollegioiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alan toiminnan helpottaminen, jotta varmistetaan valvontaviranomaisten välinen riittävä koordinointi;*
- f) finanssialan ulkopuolisten alojen valvojien avustaminen niiden esitettyä siitä erityisen pyynnön, mukaan lukien pyynnöt ratkaista mahdolliset erimielisyydet ilmoitusvelvollista koskevista toimenpiteistä.

Kun tiettyjen alojen valvonta on siirretty kansallisella tasolla itsesääntelyelimille, rahanpesuntorjuntaviranomainen suorittaa ensimmäisessä alakohdassa säädetyt tehtävät, jotka koskevat itsesääntelyelinten toimintaa valvovia valvontaviranomaisia.

*4 a. Rahanpesuntorjuntaviranomainen suorittaa seuraavat ilmoitusvelvollisiin ja toimivaltaisiin viranomaisiin, jotka vastaavat kohdennettujen talouspakotteiden valmistelusta, hyväksymisestä, valvonnasta ja täytäntöönpanosta, liittyvät tehtävät:*

- a) tiedotustoimien tarjoamisesta huolehtiminen ja tietojen ilmoittaminen kohdennettuja talouspakotteita koskevista unionin toimenpiteistä ilmoitusvelvollisille, myös hallinnoimalla konsolidoitua luetteloa unionin talouspakotteiden kohteena olevista henkilöistä, ryhmistä ja yhteisöistä;*
- b) jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten keskitettynä yhteyspisteenä toimiminen kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanossa, erityisesti nimettyjä henkilöitä, nimettyjen henkilöiden hallussa olevia varoja ja nimettyjen henkilöiden määräysvallassa olevia oikeushenkilöitä koskevien tietojen jakamisessa;*

- c) *tietojen vastaanottaminen väärinkäytösten paljastajilta kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanosta tai kiertämisestä;*
  - d) *ohjeiden ja avun antaminen kohdennettuihin talouspakotteisiin liittyvien velvoitteiden soveltamisessa;*
  - e) *tilastojen kerääminen toimivaltaisten viranomaisten jäädyttämistä kohdennettujen talouspakotteiden kohteena olevien henkilöiden varoista.*
5. Rahanpesuntorjuntaviranomainen suorittaa seuraavat rahanpesun selvittelykeskuksiin ja niiden toimintaan jäsenvaltioissa liittyvät tehtävät:
- a) *ajantasaisen luettelon ylläpitäminen unionin rahanpesun selvittelykeskuksista;*
  - a a) *rahanpesun selvittelykeskusten oikeudellisen aseman ja kehyksen sekä niiden tehtävien, valtuuksien ja organisaation muutosten seuraaminen keskittyen niiden tehtävien suorittamista koskeviin resursseihin ja valtuuksiin;*
    - a) rahanpesun selvittelykeskusten työn tukeminen ja koordinointi ja rahanpesun selvittelykeskusten välisen yhteistyön parantamisen edistäminen;
    - b) myötävaikuttaminen niiden tapausten tunnistamiseen ja valintaan, joista rahanpesun selvittelykeskukset tekevät yhteisiä analyysseja;
    - c) asianmukaisten menetelmien ja menettelyjen kehittäminen tällaisten yhteisten analyysien tekemiseksi ■ ;
  - c a) *ohjeiden ja suositusten antaminen tapauksissa, joissa se havaitsee haavoittuvuuksia tai puutteita, joihin ei ole puututtu riittävästi;*
  - d) rahanpesun selvittelykeskusten tekemien yhteisten analyysien käynnistäminen, koordinointi, organisointi ja helpottaminen;
  - d a) *rahanpesun selvittelykeskusten avustaminen niiden esitettyä siitä erityisen pyynnön, mukaan lukien sovittelupyynnöt rahanpesun selvittelykeskusten välisissä erimielisyystapauksissa;*
  - d b) *vertaisarviointien koordinointi siitä, täyttävätkö rahanpesun selvittelykeskukset direktiivin [lisätään viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesun vastaiseksi direktiiviksi] III luvussa säädetyt vaatimukset;*
  - e) tietotekniikka- ja tekoälypalvelujen ja -välineiden kehittäminen ja asettaminen rahanpesun selvittelykeskusten saataville turvallista tietojen jakamista varten muun muassa isännöimällä FIU.net-verkkoa;
  - f) epäilyttävien liiketoimien havaitsemista, analysointia ja levittämismenetelmiä koskevan asiantuntijatiedon kehittäminen, jakaminen ja edistäminen;
  - g) erityiskoulutuksen ja avun tarjoaminen rahanpesun selvittelykeskuksille, myös antamalla taloudellista tukea, tavoitteidensa puitteissa ja käytettävissään olevien henkilöstö- ja budjettiresurssiensa rajoissa;
  - h) *ilmoitusvelvollisten velvoitteiden tosiasiallisen noudattamisen ja niiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa tapahtuvan vuorovaikutuksen tukeminen tarjoamalla ilmoitusvelvollisille erityiskoulutusta, jolla muun muassa lisätään niiden tietoisuutta ja parannetaan niiden menettelyjä epäilyttävän*



toiminnan ja epäilyttävien rahoitustoimien havaitsemiseksi sekä niiden ilmoittamiseksi rahanpesun selvittelykeskuksille;

- i) rahanpesun selvittelykeskusten tunnistamia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen uhkia, riskejä ja menetelmiä koskevien uhka-arviointien ja strategisten analyysien valmistelu ja koordinointi;

*i a) sellaisista tapauksista ilmoittaminen komissiolle, joissa rahanpesun selvittelykeskusten vaikuttavan ja tehokkaan yhteistyön puuttuminen johtuu siitä, ettei unionin lainsäädäntöä ole asianmukaisesti tai lainkaan saatettu osaksi kansallista lainsäädäntöä.*

6. Tällä asetuksella rahanpesuntorjuntaviranomaiselle annettujen tehtävien hoitamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomainen soveltaa kaikkea asiaa koskevaa unionin oikeutta ja, kun kyseinen oikeus koostuu direktiiveistä, sellaista kansallista lainsäädäntöä, jolla nämä direktiivit saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä. Jos asiaa koskeva unionin oikeus koostuu asetuksista, joissa nimenomaisesti annetaan jäsenvaltioille vaihtoehtoja, rahanpesuntorjuntaviranomainen soveltaa myös sitä kansallista lainsäädäntöä, jossa näitä vaihtoehtoja käytetään.

## 6 artikla

### **Rahanpesuntorjuntaviranomaisen valtuudet**

1. Rahanpesuntorjuntaviranomaisella on valittujen ilmoitusvelvollisten osalta 16–20 artiklassa esitetyt valvonta- ja tutkintavaltuudet sekä 21 ja 22 artiklassa tarkoitettu valtuus määrätä hallinnollisia taloudellisia seuraamuksia ja uhkasakkoja.

Näiden valtuuksien käyttämiseksi rahanpesuntorjuntaviranomainen voi tehdä sitovia päätöksiä, jotka on osoitettu yksittäisille valituille ilmoitusvelvollisille. Rahanpesuntorjuntaviranomaisella on valtuudet määrätä 21 artiklan mukaisesti hallinnollisia taloudellisia seuraamuksia, jos 20 artiklassa säädettyjä valtuuksia käyttäen tehtyjä päätöksiä ei noudateta.

2. Rahanpesuntorjuntaviranomaisella on valvojien ja valvontaviranomaisten osalta valtuudet
- a) vaatia tehtäviensä suorittamiseksi tarvittavien tietojen tai asiakirjojen sekä kirjallisten tai suullisten selvitysten toimittamista, mukaan lukien ■ tilastotiedot, **valittujen ja muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten lähettämät yhteiset sääntelylomakkeet sekä kansallisten viranomaisten sisäisiä prosesseja tai järjestelyjä** koskevat ■ tiedot;
- b) antaa ohjeita ja suosituksia;
- c) ■ antaa ohjeita toimenpiteistä, jotka olisi toteutettava II luvun 4 jakson mukaisesti muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten osalta;
- c a) toimia sovittelijana finanssialan valvojien pyynnöstä 5 artiklan 3 kohdan g alakohdan mukaisesti;*
- c b) ratkaista finanssialan valvojien välisiä erimielisyyksiä sitovasti 5 artiklan 3 kohdan g a alakohdan mukaisesta pyynnöstä, myös rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden yhteydessä;*

- c) tehdä valvontapäätöksiä, joita sovelletaan suoraan kyseisiin ilmoitusvelvollisiin tämän asetuksen mukaisesti.*
- 2 a.** *Rahanpesuntorjuntaviranomaisella on kohdennettujen talouspakotteiden valmistelusta, hyväksymisestä, valvonnasta ja täytäntöönpanosta vastaavien toimivaltaisten viranomaisten osalta seuraavat valtuudet:*
- a) vastaanottaa tietoja ja analyyskejä toimivaltaisilta viranomaisilta, kolmansilta mailta, kansainvälisiltä järjestöiltä ja muista luotettavista lähteistä uusien kohdennettujen talouspakotteiden valmistelua varten;*
  - b) kerätä tietoja ja tilastoja kohdennettujen talouspakotteiden valvonnasta ja täytäntöönpanosta vastaavien toimivaltaisten viranomaisten tehtävistä ja toiminnasta;*
  - c) saada tietoja kohdennettujen talouspakotteiden mahdollisesta rikkomisesta, kiertämisestä ja välttelystä;*
  - d) antaa 43 artiklassa tarkoitettuja ohjeita ja suosituksia.*
- 3.** Rahanpesuntorjuntaviranomaisella on jäsenvaltioissa toimivien rahanpesun selvittelykeskusten osalta valtuudet
- a) esittää rahanpesun selvittelykeskuksille pyyntöjä niiden sellaisten tietojen ja analyysien saataville asettamisesta, jotka ovat merkityksellisiä arvioitaessa rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyviä sisämarkkinoihin kohdistuvia uhkia, haavoittuvuuksia ja riskejä;*
  - b) kerätä rahanpesun selvittelykeskusten tehtäviin ja toimintaan liittyviä tietoja ja tilastoja;*
  - c) hankkia ja käsitellä 33 artiklassa tarkoitettujen yhteisten analyysien käynnistämiseen, toteuttamiseen ja koordinointiin tarvittavia tietoja;*
  - d) antaa ohjeita ja suosituksia, kuten 43 artiklassa on säädetty.*
- 3 a.** *Tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevista keskitetyistä rekistereistä vastaavien yhteisöjen osalta rahanpesuntorjuntaviranomaisella on valtuudet suorittaa vertaisarviointeja siitä, täyttävätkö ne direktiivin [lisätään viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesun vastaiseksi direktiiviksi] II luvun 1 jaksossa säädetty vaatimukset.*
- 4.** Edellä 5 artiklan 1 kohdassa säädettyjen tehtävien suorittamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomaisella on valtuudet
- a) laatia luonnoksia teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi 38 artiklassa tarkoitetuissa erityistapauksissa;*
  - b) laatia luonnoksia teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi 42 artiklassa tarkoitetuissa erityistapauksissa;*
  - c) antaa ohjeita ja suosituksia, kuten 43 artiklassa on säädetty;*
  - d) antaa lausuntoja Euroopan parlamentille, neuvostolle tai komissiolle, kuten 44 artiklassa on säädetty.*
- 4 a.** *Käyttäessään tämän artiklan 4 kohdassa säädettyjä valtuuksia ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/1939 24 artiklan mukaisesti rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa ilman aiheetonta viivytystä EPPolle*



*kaikesta rikollisesta toiminnasta, jonka osalta EPPolla on oikeus käyttää toimivaltaansa mainitun asetuksen 22 artiklan ja 25 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti. Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa asetuksen (EU, Euratom) N:o 883/2013<sup>1 a</sup> 8 artiklan nojalla OLAFille viipymättä kaikki tiedot, jotka liittyvät mahdollisiin petoksiin, lahjontaan tai unionin taloudellisia etuja vahingoittavaan muuhun laittomaan toimintaan.*

*Lähetettyään ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut tiedot rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa omasta aloitteestaan tai pyynnöstä EPPolle tai toimivaltaiselle kansalliselle oikeus- tai lainvalvontaviranomaiselle kaikki muut merkitykselliset tiedot, joita niiden kansallisissa oikeudellisissa kehyksissä edellytetään.*

- 4 b. *Tapauksissa, joissa tämä on asianmukaisesti perusteltua meneillään olevan tai tulevan rikostutkinnan luottamuksellisuuden säilyttämiseksi, rahanpesuntorjuntaviranomainen ottaa huomioon kaikki EPPOn tai toimivaltaisen kansallisen oikeus- tai lainvalvontaviranomaisen esittämät perusteet tutkimuksen tai valvontatoimenpiteiden aloittamisen tai jatkamisen, rahanpesuntorjuntaviranomaisen määräämien taloudellisten seuraamusten tai uhkasakkojen tai tiettyjen niihin liittyvien toimien toteuttamisen lykkäämiseksi. Järjestelyt vahvistetaan EPPOn kanssa 80 artiklan 2 kohdan mukaisesti tehdyssä yhteistyöjärjestelyjä koskevassa sopimuksessa.*

## 2 JAKSO

### RAHANPESUN JA TERRORISMIN RAHOITUKSEN TORJUNNAN VALVONTAJÄRJESTELMÄ

#### 7 artikla

#### *Yhteistyö rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontajärjestelmän puitteissa*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen on vastuussa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontajärjestelmän tuloksellisesta ja johdonmukaisesta toiminnasta.
2. Rahanpesuntorjuntaviranomaista ja valvontaviranomaisia koskee velvollisuus tehdä yhteistyötä vilpittömässä mielessä ja velvollisuus vaihtaa tietoja *rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäisemiseksi tämän asetuksen ja muun sovellettavan unionin oikeuden mukaisesti.*

*Valvontaviranomaisten on avustettava rahanpesuntorjuntaviranomaista kansallisten oikeudellisten kehystensä erityispiirteiden huomioon ottamisessa, myös silloin, kun rahanpesuntorjuntaviranomainen toimii asioissa, joihin sovelletaan 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja unionin oikeuden saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annettuja kansallisia säännöksiä.*

**Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontamenetelmät**

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen kehittää ja ylläpitää **yhteistyössä valvontaviranomaisten kanssa** ajantasaisia ja yhdenmukaistettuja rahanpesun **ja terrorismin rahoituksen** torjunnan valvontamenetelmiä, joissa eritellään riskiperusteinen lähestymistapa ilmoitusvelvollisten valvontaan unionissa. Menetelmiin sisältyy tarvittaessa ohjeita, suosituksia, **lausuntoja** ja muita toimenpiteitä ja välineitä, erityisesti teknisten sääntely- ja täytäntöönpanostandardien luonnoksia, 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa säädöksissä säädettyjen valtuuksien perusteella.
2. Valvontamenetelmiä kehittäessään rahanpesuntorjuntaviranomainen erottaa ilmoitusvelvolliset toisistaan niiden toimialojen **ja tyyppin ja niihin kohdistuvien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien luonteen** perusteella. Valvontamenetelmien on **oltava riskiperusteisia ja** sisällettävä vähintään seuraavat osatekijät:
  - a) vertailuarvot ja menetelmät, joilla ilmoitusvelvolliset luokitellaan riskiluokkiin niiden jäännösriskiprofiilin perusteella, erikseen kunkin ilmoitusvelvollisten luokan osalta;
  - b) ilmoitusvelvollisten tekemiin rahanpesun **ja terrorismin rahoituksen** riskien itsearviointeihin kohdistuvien valvontatarkastusten lähestymistavat;
  - c) ilmoitusvelvollisten sisäisiin toimintaperiaatteisiin ja menettelyihin kohdistuvien valvontatarkastusten lähestymistavat, mukaan lukien asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimintaperiaatteet **ja menettelyt rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäisemistä koskevan riskiperusteisen lähestymistavan mukaisesti**;
  - d) ilmoitusvelvollisten asiakkaille, liikesuhteille, liiketoimille ja toimituskanaville ominaisten tai niihin liittyvien riskitekijöiden sekä maantieteellisten riskitekijöiden valvontamielessä toteutettavat arviointimenettelyt.

**d a) niiden tietojen käyttö ja tyyppi, jotka sisältyvät valittuja ja muita kuin valittuja ilmoitusvelvollisia koskeviin yhteisiin sääntelylomakkeisiin, joiden on perustuttava objektiivisiin ja vertailukelpoisiin rahanpesun torjuntaa koskeviin tietoihin, joissa keskitytään rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntatoimien keskeisiin indikaattoreihin, tuntemisvelvollisuuteen, sisäiseen valvontaan ja ilmoitusvelvollisuuksiin.**
3. Menetelmissä on otettava huomioon unionin tason korkeat valvontanormit, ja niiden on perustuttava asiaa koskeviin kansainvälisiin normeihin ja ohjeisiin. Rahanpesuntorjuntaviranomainen tarkistaa ja päivittää säännöllisesti valvontamenetelmiään ottaen huomioon sisämarkkinoihin vaikuttavien riskien kehittymisen **ja mahdollisuuksien mukaan kansainvälisten standardien laatijoiden, kansallisten lainvalvontaviranomaisten ja rahanpesun selvittelykeskusten kehittämät parhaat käytännöt ja ohjeet.**

**Temaattiset arvioinnit**

1. Valvontaviranomaisten on toimitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle joka vuosi 31 päivään lokakuuta mennessä seuraavan vuoden työohjelmansa. Jos kyseisiin työohjelmiin sisältyy temaattisia valvontatarkastuksia, joiden tarkoituksena on arvioida rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä tai niiden erityispiirteitä, jotka kohdistuvat samanaikaisesti useisiin ilmoitusvelvollisiin, valvontaviranomaisten on toimitettava seuraavat tiedot:
  - a) kunkin suunnitellun temaattisen arvioinnin laajuus mukana olevien ilmoitusvelvollisten luokan ja lukumäärän sekä arvioinnin aihepiirien osalta;
  - b) kunkin suunnitellun temaattisen arvioinnin aikataulu;
  - c) kunkin temaattisen arvioinnin yhteydessä toteutettavien valvontatoimien suunnitellut tyypit, luonne ja tiheys, mukaan lukien mahdolliset paikalla tehtävät tarkastukset tai muu suora vuorovaikutus ilmoitusvelvollisten kanssa.
2. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja esittää kunkin vuoden loppuun mennessä 46 artiklan 2 kohdassa tarkoitettussa valvontakokoonpanossa toimivalle hallintoneuvostolle konsolidoidun suunnitelman temaattisista arvioinneista, jotka valvontaviranomaiset aikovat toteuttaa seuraavan vuoden aikana.
3. Jos temaattisten arviointien laajuus ja unionin laajuinen merkityksellisyys oikeuttavat koordinoitiin unionin tasolla, asianomaisten valvontaviranomaisten on toteutettava ne yhdessä ja rahanpesuntorjuntaviranomainen koordinoi niitä. ***Johtokunta voi ehdottaa yhteisiä aihekohtaisia arviointeja rahanpesuntorjuntaviranomaisen toteuttaman sisäisten riskien ja haavoittuvuuksien analyysin perusteella.*** Valvontakokoonpanossa toimiva hallintoneuvosto laatii luettelon yhteisistä temaattisista arvioinneista. Valvontakokoonpanossa toimiva hallintoneuvosto laatii kertomuksen kunkin yhteisen temaattisen arvioinnin toteutuksesta, aihepiiristä ja tuloksista. Rahanpesuntorjuntaviranomainen julkaisee kertomuksen verkkosivustollaan.
4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen koordinoi valvontaviranomaisten toimintaa ja helpottaa 3 kohdassa tarkoitettujen valittujen yhteisten temaattisten arviointien suunnittelua ja toteuttamista. Temaattisten arviointien yhteydessä tapahtuva suora vuorovaikutus muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten kanssa on edelleen muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten valvonnasta vastaavan valvontaviranomaisen yksinomaisella vastuulla eikä sitä pidä tulkita näihin ilmoitusvelvollisiin liittyvien tehtävien ja valtuuksien siirroksi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontajärjestelmän puitteissa.
5. Jos suunniteltuihin kansallisen tason temaattisiin arviointeihin ei sovelleta unionin tasolla koordinoitua lähestymistapaa, rahanpesuntorjuntaviranomainen tutkii yhdessä valvontaviranomaisten kanssa tarvetta ja mahdollisuutta yhdenmukaistaa tai synkronoida kyseisten temaattisten arviointien aikataulu ja helpottaa tietojenvaihtoa ja keskinäistä avunantoa kyseisiä temaattisia arviointeja suorittavien valvontaviranomaisten välillä. Rahanpesuntorjuntaviranomainen helpottaa myös toimia, joita asianomaiset valvontaviranomaiset saattavat haluta toteuttaa yhdessä tai keskenään samalla tavalla temaattisten arviointiensa yhteydessä.

6. Rahanpesuntorjuntaviranomainen varmistaa, että valvontaviranomaisten kansallisella tasolla tekemien temaattisten arviointien tulokset ja päätelmät jaetaan kaikille valvontaviranomaisille, lukuun ottamatta yksittäisiä ilmoitusvelvollisia koskevia luottamuksellisia tietoja. Tietojen jakamiseen on sisällyttävä kaikki yhteiset päätelmät, jotka syntyvät tietojenvaihdon tai useiden valvontaviranomaisten yhteisen tai koordinoitun toiminnan seurauksena.

#### 10 artikla

#### ***Keskinäinen apu rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontajärjestelmässä***

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi tarvittaessa kehittää
  - a) uusia käytännön välineitä ja lähentämiskeinoja, joilla edistetään yhteisten lähestymistapojen ja parhaiden käytäntöjen noudattamista valvonnassa;
  - b) käytännön välineitä ja menetelmiä keskinäistä avunantoa varten seuraavissa tapauksissa:
    - i) valvontaviranomaisten erityiset pyynnöt;
    - ii) valvontaviranomaisten väliset erimielisyydet toimenpiteistä, jotka useiden valvontaviranomaisten on toteutettava yhdessä ilmoitusvelvollisen osalta.
2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen helpottaa ainakin seuraavia toimia ja kannustaa niihin:
  - a) alakohtaiset ja eri alojen väliset koulutusohjelmat, myös teknologisen innovoinnin osalta;
  - b) henkilöstön vaihto ja väliaikaiset henkilöstösiirrot, twinning-toiminta ja lyhytaikaiset vierailut;
  - c) valvontaviranomaisten välinen **parhaiden** valvontakäytäntöjen vaihto, kun jokin valvontaviranomainen on kehittänyt asiantuntemusta tietyllä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakäytäntöjen osa-alueella.
3. Kukin valvontaviranomainen voi esittää rahanpesuntorjuntaviranomaiselle valvontatehtäviinsä liittyvän avunantopyynnön, jossa täsmennetään, minkälaista apua rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstö, yhden tai useamman valvontaviranomaisen henkilöstö tai näiden yhdistelmä voi antaa. Jos pyyntö koskee tiettyjen ilmoitusvelvollisten valvontaan liittyvää toimintaa, pyynnön esittäneen valvontaviranomaisen on **toimitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle** avun antamiseksi tarvittavat tiedot **tämän asetuksen ja muun sovellettavan unionin oikeuden mukaisesti**. Rahanpesuntorjuntaviranomainen pitää yllä ja päivittää säännöllisesti tietoja valvontaviranomaisten erityisistä asiantuntija-aloista ja valmiuksista keskinäiseen avunantoon.
4. Jos rahanpesuntorjuntaviranomaista pyydetään antamaan apua muihin kuin valittuihin ilmoitusvelvollisiin kohdistuvien erityisten valvontatehtävien suorittamiseen kansallisella tasolla, pyynnön esittävän valvontaviranomaisen on pyynnössään esitettävä yksityiskohtaiset tiedot tehtävistä, joita varten tukea haetaan. Avunannossa ei katsota olevan kyse muihin kuin valittuihin ilmoitusvelvollisiin kohdistuvien valvontatehtävien, valtuuksien tai valvonnan vastuuvollisuuden siirtämisestä pyynnön esittäneeltä valvontaviranomaiselta rahanpesuntorjuntaviranomaiselle.

5. *Jos* rahanpesuntorjuntaviranomainen *katsoo pyynnön aiheelliseksi, se* pyrkii kaikkiin tavoin tarjoamaan pyydettyä apua muun muassa antamalla käyttöön omia henkilöresurssejaan ja varmistamalla valvontaviranomaisten resurssien käyttöönoton vapaaehtoisuuden pohjalta.
6. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja ilmoittaa valvontakokoonpanossa toimivalle hallintoneuvostolle kunkin vuoden loppuun mennessä resurssit, jotka rahanpesuntorjuntaviranomainen osoittaa edellisessä kohdassa tarkoitetun avun antamiseen.
7. Kaikki rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstön ja ilmoitusvelvollisen välinen vuorovaikutus on edelleen kyseisen ilmoitusvelvollisen valvonnasta vastaavan valvontaviranomaisen yksinomaisella vastuulla eikä sitä pidä tulkita yksittäisiin ilmoitusvelvollisiin liittyvien tehtävien ja valtuuksien siirroksi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontajärjestelmän puitteissa.

## *11 artikla*

### *Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan keskustietokanta*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen perustaa *tämän artiklan* nojalla kerätyistä tiedoista koostuvan keskustietokannan ja pitää sen ajan tasalla. Rahanpesuntorjuntaviranomainen analysoi vastaanotetut tiedot ja varmistaa, että ne asetetaan valvontaviranomaisten *ja muiden kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien viranomaisten sekä muiden kansallisten viranomaisten ja elinten, joilla on toimivalta varmistaa direktiivin 2014/17/EU [kulutusluottodirektiivi], direktiivin (EU) 2015/2366 [maksupalveludirektiivi], direktiivin 2009/110/EY [sähköistä rahaa koskeva direktiivi], direktiivin 2009/138/EY [Solvenssi II], direktiivin 2014/65/EU [MiFID II] ja asetuksen [MiCA] noudattaminen, ja Euroopan valvontaviranomaisten* saataville tiedonsaantitarpeen perusteella ja luottamuksellisesti. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi omasta aloitteestaan jakaa tekemänsä analyysin *ja tekemiensä tarkastusten* tulokset valvontaviranomaisille, *myös muille kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaaville viranomaisille*, niiden valvontatoimien helpottamiseksi.
2. *Valvojen ja* valvontaviranomaisten on toimitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle ainakin seuraavat tiedot, mukaan lukien yksittäisiin ilmoitusvelvollisiin liittyvät tiedot:
  - a) luettelo kaikista valvontaviranomaisista ja itsesääntelyelimistä, joiden tehtäväksi on annettu ilmoitusvelvollisten valvonta, mukaan lukien tiedot niiden toimeksiannosta, tehtävistä ja valtuuksista;
  - b) tilastotiedot valvottujen ilmoitusvelvollisten tyypistä ja määrästä kussakin jäsenvaltiossa sekä perustiedot riskiprofiilista;
  - b a) valittujen ja muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten toimittamiin yhteisiin sääntelylomakkeisiin sisältyvät tiedot;*
  - c) yksittäisten ilmoitusvelvollisten valvonnassa toteutettavat sitovat toimenpiteet ja seuraamukset;
  - c a) valituilta ja muilta kuin valituilta ilmoitusvelvollisilta saadut konsolidoidut tiedot, joilla voi olla merkitystä vertailuarvojen vahvistamisen kannalta 12 ja*

**13 artiklassa tarkoitettussa riskinarviointiprosessissa tai muissa valvontaan liittyvissä tarkoituksissa;**

- d) muille [ ] viranomaisille annettava lupamenettelyjä, lupamenettelyjen peruuttamista ja yksittäisten ilmoitusvelvollisten osakkeenomistajien tai hallintoelinten jäsenten soveltuvuusarviointeja koskeva neuvonta;
- e) kertomukset valvontatoimien tuloksista;
- f) poliittisesti vaikutusvaltaisia henkilöitä, heidän perheenjäseniään ja heidän yhtiökumppaneitaan koskevien asiakirjojen valvontatarkastusten tulokset;
- g) tilastotiedot edellisen kalenterivuoden aikana toteutetuista valvontatoimista, mukaan lukien paikalla ja muualla tehtyjen tarkastusten lukumäärä;
- h) tilastotiedot viranomaisten henkilöstöstä ja muista resursseista;
- h a) toimivaltaisilta viranomaisilta saadut tiedot heikkouksista, joita valvonta- ja lupamenettelyjen aikana on havaittu sellaisissa finanssialan toimijoiden prosesseissa ja menettelyissä, hallintojärjestelyissä, soveltuvuus- ja tarkoituksenmukaisuusarvioinneissa, määräosuuksien hankinnassa, liiketoimintamalleissa ja toiminnassa, joilla ehkäistään ja torjutaan rahanpesua ja terrorismin rahoitusta;**
- h b) toimivaltaisten viranomaisten toteuttamat toimenpiteet, joilla puututaan seuraaviin heikkouksiin, jotka vaikuttavat tämän asetuksen 1 artiklan 2 kohdassa, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 1 artiklan 2 kohdassa ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen lainsäätämisyksityksessä hyväksytyjen säädösten ja niiden osaksi kansallista lainsäädäntöä saattamiseksi annettujen mahdollisten säännösten yhteen tai useampaan vaatimukseen, kun tarkoituksena on estää rahoitusjärjestelmän käyttö rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen ja torjua sitä:**
  - a) tilanne, jossa finanssialan toimija rikkoo tai mahdollisesti rikkoo tällaisia vaatimuksia,
  - b) tilanne, jossa finanssialan toimija soveltaa tällaisia vaatimuksia epäasianmukaisesti tai tehottomasti, tai
  - c) tilanne, jossa finanssialan toimija soveltaa epäasianmukaisesti tai tehottomasti sisäisiä toimintatapojaan ja menettelyjään, joita se soveltaa noudattaakseen tällaisia vaatimuksia;
- h c) ilmoitusvelvollisten heikkoudet ja laiminlyönnit [rahanpesun vastaisen asetuksen] sekä niiden toimenpiteiden noudattamisessa, joita valvontaviranomaiset ovat toteuttaneet [rahanpesun vastaisen asetuksen] yhteen tai useampaan vaatimukseen vaikuttaviin heikkouksiin puuttumiseksi.**

**2 a. Rahanpesuntorjuntaviranomainen julkaisee 2 kohdan a, b, g ja h alakohdan nojalla kerätyt tiedot. Yhteenveto 2 kohdan c, d, e, f, h a, h b ja h c alakohdan nojalla kerättyjä tietoja koskevista muista kuin luottamuksellisista havainnoista asetetaan ilmoitusvelvollisten saataville.**

**3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ja muut kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavat viranomaiset voivat** pyytää valvontaviranomaisia toimittamaan 2 kohdassa tarkoitettujen tietojen lisäksi muita tietoja.



Valvontaviranomaisten tai muiden kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien viranomaisten on rahanpesuntorjuntaviranomaisen pyynnön johdosta saatettava kaikki aiemmin toimittamansa tiedot ajan tasalle.

Muiden kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien viranomaisten sekä muiden kansallisten viranomaisten ja elinten, joilla on toimivalta varmistaa direktiivin 2014/17/EU [kulutusluottodirektiivi], direktiivin (EU) 2015/2366 [maksupalveludirektiivi], direktiivin 2009/110/EY [sähköistä rahaa koskeva direktiivi], direktiivin 2009/138/EY [Solvenssi II], direktiivin 2014/65/EU [MiFID II] ja asetuksen [MiCA] vaatimusten noudattaminen, ja Euroopan valvontaviranomaisten on toimitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle tiedot heikkouksista, joita jatkuvaa valvontaa ja toimilupien myöntämistä koskevissa menettelyissä on havaittu sellaisissa [rahanpesun vastaisen asetuksen] 2 artiklassa määriteltyjen finanssilaitosten prosesseissa ja menettelyissä, hallintojärjestelyissä, soveltuvuus- ja tarkoituksenmukaisuusarvioinneissa, määräosuuksien hankinnassa, liiketoimintamalleissa ja toiminnassa, joilla ehkäistään ja torjutaan rahanpesua ja terrorismin rahoitusta, sekä näiden viranomaisten toteuttamista toimenpiteistä, joilla puututaan olennaisiin heikkouksiin, jotka vaikuttavat asetuksen (EU) N:o 1093/2010 1 artiklan 2 kohdassa, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 1 artiklan 2 kohdassa ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyjen säädösten ja niiden osaksi kansallista lainsäädäntöä saattamiseksi annettujen mahdollisten säännösten yhteen tai useampaan vaatimukseen, kun tarkoituksena on varmistaa laitoksen kyky torjua tehokkaasti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä ja näin ollen unionin rahoitusjärjestelmän eheys ja avoimuus.

Muut kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavat viranomaiset voivat toimeksiantonsa ja tehtäviensä rajoissa toimittaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle kaikki lisätiedot, joita pidetään merkityksellisenä rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäisemiseksi ja torjumiseksi.

- 3 a. Tämän artiklan 1 kohdan soveltamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomainen ottaa vastuulle asetuksen (EU) N:o 1093/2010 9 a artiklan mukaisesti perustetun rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan keskustietokannan, jäljempänä 'EuReCA-tietokanta', ja siitä tulee EURECA-tietokannan sisällön ja tietokantaa käyttävän teknisen järjestelmän omistaja.

Sujuvan siirtymisen varmistamiseksi siihen saakka, että rahanpesuntorjuntaviranomainen voi ottaa EuReCA-tietokannan kokonaisuudessaan vastuulle ja pitää sen ajan tasalla, Euroopan pankkiviranomainen jatkaa tietojen vastaanottamista, analysointia ja saataville asettamista asetuksen (EU) N:o 1093/2010 9 a artiklan mukaisesti ... päivään ...kuuta ... [lisätään päivämäärä, joka on 18 kuukautta voimaantulopäivästä].

4. Valvontaviranomainen, muu kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaava viranomainen sekä muut kansalliset viranomaiset ja elimet, joilla on toimivalta varmistaa direktiivin 2014/17/EU [kulutusluottodirektiivi], direktiivin (EU) 2015/2366 [maksupalveludirektiivi], direktiivin 2009/110/EY [sähköistä rahaa koskeva direktiivi], direktiivin 2009/138/EY [Solvenssi II], direktiivin 2014/65/EU [MiFID II] ja asetuksen [MiCA] vaatimusten noudattaminen, tai Euroopan valvontaviranomaiset voivat osoittaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle tämän

**artiklan** nojalla kerättyä tietoa koskevan perustellun tietopyynnön, joka on sen valvontatoiminnan kannalta merkityksellinen. Rahanpesuntarjontaviranomainen arvioi nämä pyynnöt ja antaa **pyydytyt** tiedot tiedonsaantitarpeen perusteella, luottamuksellisesti ja hyvissä ajoin. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa pyydytyt tiedot alun perin toimittaneelle viranomaiselle pyynnön esittäneen valvontaviranomaisen tai muun viranomaisen henkilöllisyyden, asianomaisen ilmoitusvelvollisen henkilöllisyyden, tietopyynnön syyn sekä sen, onko tiedot toimitettu pyynnön esittäneelle viranomaiselle. **Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen päättää olla toimittamatta pyydyttyjä tietoja, se perustelee päätöksensä.**

**4 a. Rahanpesuntorjuntaviranomainen asettaa kaikkien valvojen saataville ilmoitusvelvollisia koskevat konsolidoidut tiedot, joilla voi olla merkitystä valvonnan kannalta tai joita voidaan hyödyntää riskinarviointiprosessiin liittyvässä luokittelussa käytettävissä vertailuarvoissa ja menetelmissä.**

**4 b. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa täsmennetään edelleen 2 kohdan h a, h b ja h c alakohdassa tarkoitettuja heikkouksia, mukaan lukien tilanteet, joissa heikkouksia voi esiintyä, heikkouksien olennaisuus, se, miten rahanpesuntorjuntaviranomainen toteuttaa tietojen keruun käytännössä, sekä se, minkätyyppisiä tietoja kyseisten säännösten mukaisesti olisi toimitettava. Rahanpesuntorjuntaviranomainen täsmentää myös 2 kohdan b a alakohdassa tarkoitettujen yhteisten sääntelylomakkeiden muodon ja toimitusmenettelyn sekä niihin sisältyvät tiedot.**

**Rahanpesuntorjuntaviranomainen ottaa tätä varten huomioon toimitettavien tietojen määrän ja tarpeen välttää päällekkäisyyksiä. Se myös vahvistaa järjestelyt tehokkuuden, luottamuksellisuuden ja henkilötietojen suojan varmistamiseksi sekä täsmentää tietotyypit ja tarkoitukset, joita varten henkilötietoja käsitellään ja kerätään.**

**Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään [18 kuukauden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta].**

**Komissiolla on valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettut tekniset sääntelystandardit tämän asetuksen 38 artiklan mukaisesti.**

**4 c. Tämän artiklan mukaisesti kerättyjä henkilötietoja voidaan säilyttää tunnistettavassa muodossa enintään kymmenen vuoden ajan siitä päivästä, jona rahanpesuntorjuntaviranomainen on kerännyt tiedot, minkä jälkeen henkilötiedot on poistettava. Henkilötiedot voidaan niiden tarpeellisuuden säännöllisen arvioinnin perusteella poistaa tapauskohtaisesti ennen kyseisen määräajan päättymistä.**

## **11 a artikla**

### **Tietopyynnot suoraan ilmoitusvelvollisille**

**1. Valvontaviranomaiset ja rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittavat toisilleen kaikki tarvittavat tiedot valituista ja muista kuin valituista ilmoitusvelvollisista, jotta ne voivat hoitaa tehtävänsä ja toimia toimivaltansa ja oikeudellisten valtuuksiensa**

*mukaisesti, edellyttäen, että valvontaviranomaisilla ja rahanpesuntorjuntaviranomaisella on laillinen pääsy asiaankuuluviin tietoihin.*

2. *Jos 1 kohdan mukaisia tietoja ei ole saatavilla tai niitä ei aseteta saataville ajoissa, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi osoittaa pyynnön suoraan asianomaisille ilmoitusvelvollisille tai ilmoitusvelvollisten yhteenliittymille. Pyyntö on perusteltava asianmukaisesti, siihen on sisällyttävä pyynnön oikeusperusta, siinä on täsmennettävä vaaditut tiedot, ja siinä on asetettava kohtuullinen määräaika, jonka kuluessa tiedot on annettava. Valvontaviranomainen saa jäljennöksen pyynnöstä.*

*Tällaisen pyynnön vastaanottajien on toimitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle pyynnössä asetetussa määräajassa selkeät, tarkat ja täydelliset tiedot edellyttäen, että niillä on laillinen pääsy asiaankuuluviin tietoihin. Vastaanottajat voivat pyytää määräajan jatkamista yhden kerran lähettämällä rahanpesuntorjuntaviranomaiselle asianmukaisesti perustellun pyynnön.*

*Pyyntö on lähetettävä 27 artiklassa vahvistettuja kielijärjestelyjä soveltuvin osin noudattaen.*

3. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen käyttää tämän artiklan nojalla saamiaan luottamuksellisia tietoja ainoastaan tässä asetuksessa ja muussa sovellettavassa unionin oikeudessa sille osoitettujen tehtävien suorittamiseen.*

4. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii luonnoksia teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa vahvistetaan ilmoitusvelvollisille osoitettuja tietopyyntöjä koskevat yksityiskohtaiset säännöt 1 kohdassa säädetyin mukaisesti.*

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa kyseiset teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään [1 päivänä tammikuuta 2025]. Komissiolla on valta hyväksyä tämän kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut tekniset sääntelystandardit 38 artiklan mukaisesti.*

#### **11 b artikla**

##### ***Tietojen jakaminen rahanpesun selvittelykeskusten ja Europolin kanssa***

*Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen tämän luvun 3, 4 ja 5 jakson nojalla suorittamiensa ilmoitusvelvollisiin liittyvien valvontatoimien aikana epäilee, että sen näiden valvontatoimien yhteydessä tutkimat tosiseikat voivat liittyä rahanpesuun, esirikokseen tai terrorismin rahoitukseen, se toimittaa tällaiset tiedot viipymättä toimivaltaisille rahanpesun selvittelykeskuksille.*

*Jos ensimmäisessä kohdassa tarkoitetuilla tosiseikoilla on rajatylittävää merkitystä, rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa tiedot viipymättä Europolille.*

*Rajoittamatta [yleisen tietosuoja-asetuksen, lainvalvontatarkoituksessa käsiteltävien henkilötietojen suojasta annetun direktiivin ja asetuksen (EU) 2018/1725] soveltamista, siltä osin kuin ensimmäisessä ja toisessa kohdassa tarkoitetut tiedot sisältävät missä tahansa näistä säädöksistä tarkoitettuja henkilötietoja, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi siirtää kyseiset henkilötiedot asianomaisille rahanpesun selvittelykeskuksille ja Europolille ainoastaan, jos se on ehdottoman välttämätöntä, jotta asianomaiset rahanpesun selvittelykeskukset voivat hoitaa*

*tehtävänsä sovellettavan unionin oikeuden ja kansallisen lainsäädännön mukaisesti tai jotta Europol voi hoitaa tehtävänsä [Europol-asetuksen] mukaisesti.*

*Toisen kohdan soveltamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomainen voi tukeutua Europolin kanssa tämän asetuksen 80 artiklan mukaisesti tehtyihin yhteistyösopimuksiin.*

### 3 JAKSO

#### VALITTUJEN ILMOITUSVELVOLLISTEN SUORA VALVONTA

##### 12 artikla

##### *Finanssialan ilmoitusvelvollisten arviointi suoraan valvontaan valitsemista varten*

1. Edellä 5 artiklan 2 kohdassa lueteltujen tehtävien suorittamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomainen tekee yhteistyössä finanssialan valvojen kanssa tämän artiklan 1 b kohdan mukaisesti tämän artiklan 3 kohdassa lueteltujen ilmoitusvelvollisten säännöllisiä arviointeja tämän artiklan 2–6 kohdassa ja 13 artiklassa määriteltyjen kriteerien ja menettelyn mukaisesti, jos niillä on [ehdotus kuudenneksi rahanpesun vastaiseksi direktiiviksi – COM(2021) 423 final] 2 artiklan 8 alakohdassa määritellyjä toimipaikkoja tai ne toimivat palvelujen tarjoamisen vapauden nojalla vähintään neljässä jäsenvaltiossa, mukaan lukien sijoittautumisjäsenvaltio.  
**I**  
**I**
- 1 a. Jos kaikki tiettyyn jäsenvaltioon sijoittautuneet ilmoitusvelvolliset toimivat vähemmässä kuin neljässä jäsenvaltiossa joko toimipaikkojen kautta tai palvelujen tarjoamisen vapauden perusteella, 1 kohdassa tarkoitettu säännöllinen arviointi on tehtävä kyseiseen jäsenvaltioon sijoittautuneille 3 kohdassa luetelluille ilmoitusvelvollisille.
- 1 b. Rahanpesuntorjuntaviranomainen saa valvontaviranomaisilta ja poikkeustapauksissa ilmoitusvelvollisilta kaikki tarvittavat tiedot yksittäisten ilmoitusvelvollisten säännöllisten arviointien suorittamiseksi. Nämä tiedot on sisällytettävä 5 artiklan 3 kohdan e alakohdassa tarkoitettuihin yhteisiin raportointilomakkeisiin.
- 1 c. Rahanpesuntorjuntaviranomainen tiedottaa asianomaisille muille kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaaville viranomaisille 1, 1 a ja 1 b kohdassa säädetyistä arvioinneista, kun ilmoitusvelvolliset kuuluvat niiden valvonnan piiriin.
2. Arvioituaan 1 kohdassa tarkoitettujen arvioitujen ilmoitusvelvollisten jäännösriskiprofiilin rahanpesuntorjuntaviranomainen luokittelee ne vertailuarvojen perusteella ja 5 kohdassa tarkoitettussa teknisessä sääntelystandardissa vahvistettua menetelmää noudattaen pieneksi, keskitasoiseksi, huomattavaksi tai suureksi kullakin lainkäyttöalueella, jolla ne toimivat.

3. **Jäännösriskiprofilin** luokittelumenetelmä on vahvistettava erikseen ainakin seuraavien ilmoitusvelvollisuusluokkien osalta **ottaen huomioon kunkin alan erityispiirteet**:
- a) luottolaitokset;
  - b) valuutanvaihtotoimistot;
  - c) **yhteissijoitusyritykset**;
  - d) muut luottojen tarjoajat kuin luottolaitokset;
  - e) sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitokset;
  - f) sijoituspalveluyritykset;
  - g) maksupalveluntarjoajat;
  - h) henkivakuutusyritykset;
  - i) henkivakuutusedustajat;
  - j) muut finanssilaitokset;
- j a) kryptovarapalvelun tarjoajat.**
4. Kunkin 3 kohdassa tarkoitetun ilmoitusvelvollisuusluokan osalta arviointimenetelmän vertailuarvojen on perustuttava riskitekijäluokkiin, jotka liittyvät asiakkaisiin, tuotteisiin, palveluihin, liiketoimiin, toimituskanaviin, maantieteellisiin alueisiin **ja ilmoitusvelvollisten käyttöön ottamiin riskienhallintajärjestelmiin**. Vertailuarvot on vahvistettava ainakin seuraaville **jäännösriskiä** koskeville indikaattoreille jäsenvaltioissa, joissa ilmoitusvelvolliset toimivat:
- a) asiakkaisiin liittyvän riskin osalta: niiden asiakkaiden osuus, joiden kotipaikka on **kolmannessa maassa**, ja poliittisesti vaikutusvaltaisiksi henkilöiksi katsottavat asiakkaat ja heidän osuutensa **sekä asiakkaat, jotka sijaitsevat veroasioissa yhteistyöhaluttomia lainkäyttöalueita koskevan EU:n luettelon liitteessä I luetelluilla lainkäyttöalueilla, veroasioissa yhteistyöhaluttomia lainkäyttöalueita koskevan EU:n luettelon liitteessä II yhtäjaksoisesti yli kolmen vuoden ajan luetelluilla lainkäyttöalueilla ja [lisätään viite – ehdotus rahanpesun vastaiseksi asetukseksi] III luvun 2 jakson mukaisesti määrätetyillä ja nimetyillä lainkäyttöalueilla, ja heidän osuutensa**;
  - b) tarjottavien tuotteiden ja palvelujen osalta:
    - i) sellaisten tuotteiden ja palvelujen merkitys ja kaupankäynnin määrä, jotka ovat mahdollisesti kaikkein altteimpia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeille sisämarkkinoilla ylikansallisessa riskinarvioinnissa tai maan tasolla kansallisessa riskinarvioinnissa;
    - ii) palvelujen tarjoamisen vapauden nojalla tarjottavien talletus- ja maksutilipalvelujen **sekä muiden sellaisten tuotteiden ja palvelujen määrä, jotka ovat mahdollisesti alttiita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeille**;
    - iii) rahalähetysoalvelujen tarjoajien osalta kunkin palveluntarjoajan vuotuisen yhteenlasketun lähetyso- ja vastaanottotoiminnan merkitys lainkäyttöalueella **erityisesti sellaisten lainkäyttöalueiden osalta, joiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevissa ehkäisemis-**

*ja havaitsemisjärjestelmissä on kansainvälisten normien mukaan todettu rakenteellisia heikkouksia;*

*iii a) sellaisten tuotteiden tai liiketoimien määrä, jotka saattavat edistää anonymiteettiä, mukaan lukien kryptovarot, joihin anonymisointi on sisäänrakennettu;*

*iii b) yksityisyyden takaavien lompakkojen, miksaus- ja sekoituspalvelujen ja muiden liiketoimien peittämiseen käytettävien anonymisointiohjelmistojen tai -tekniikoiden merkitys;*

c) maantieteellisten alueiden osalta:

i) unionin finanssialan yhteisöjen kolmansissa maissa tarjoamien kirjeenvaihtajapankkipalvelujen *tai kirjeenvaihtajasuhteisten kryptovarapalvelujen* vuotuinen määrä *erityisesti sellaisten kolmansien maiden osalta, joiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevissa ehkäisemis- ja havaitsemisjärjestelmät on kansainvälisten normien mukaan todettu haavoittuviksi;*

ii) sellaisten kolmansien maiden kirjeenvaihtajapankkien *tai kryptovarapalvelun tarjoajien* asiakkaiden lukumäärä ja osuus, joilla on maailmanlaajuisten normeja asettavien elinten yksilöimiä rakenteellisia heikkouksia rahanpesuntorjuntajärjestelmissään;

iii) kolmansissa maissa rekisteröityjen tai lisensoitujen ja unionissa finanssilaitoksina toimivien *kryptovarapalvelun tarjoajien* toiminnan määrä.

5. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii luonnoksia teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa vahvistetaan 4 kohdassa tarkoitettu vertailuarvoihin perustuva menetelmä, jotta voidaan luokitella *3 kohdassa lueteltujen ilmoitusvelvollisten jäännösriskiprofiili* kussakin jäsenvaltiossa, jossa *ne toimivat*, pieneksi, keskitasoiseksi, huomattavaksi tai suureksi.

Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa kyseiset teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään [1 päivänä tammikuuta 2025].

Komissiolla on valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettut tekniset sääntelystandardit tämän asetuksen 38 artiklan mukaisesti.

6. Rahanpesuntorjuntaviranomainen tarkastelee vertailuarvoja ja menetelmiä uudelleen vähintään joka kolmas vuosi. Jos muutoksia tarvitaan, rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa muutetut teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle.

### *13 artikla*

#### *Valittujen ilmoitusvelvollisten luetteloon sisällyttämistä koskeva prosessi*

1. *Ensimmäisessä valintamenettelyssä 40 ilmoitusvelvollista, jotka on arvioitu 12 artiklan mukaisesti ja joilla on korkein jäännösriskiprofiili vähintään kahdessa jäsenvaltiossa, katsotaan valituiksi ilmoitusvelvollisiksi.*



*Toisesta valintamenettelystä alkaen valituksi ilmoitusvelvolliseksi katsottavien ilmoitusvelvollisten määrää voidaan lisätä enintään 10 prosentilla jokaisessa peräkkäisessä valintamenettelyssä 60 valitun ilmoitusvelvollisen enimmäismäärään asti. Komissio tekee tätä varten vaikutustenarvioinnin, jossa otetaan huomioon tällaisen lisäyksen talousarviovaikutukset.*

- 1 a.** *Jos mitään jäsenvaltioon sijoittautunutta taikka jäsenvaltiossa rekisteröityä tai toimiluvan saanutta ilmoitusvelvollista tai ilmoitusvelvollisten konsernia ei voida pitää 1 kohdan mukaisena valittuna ilmoitusvelvollisena, valituksi ilmoitusvelvolliseksi nimetään ilmoitusvelvollinen tai ilmoitusvelvollisten konserni, jolla on 12 artiklan 3 kohdassa tarkoitettun menetelmän mukaan korkein jäännösriskiprofiili.*

*Jos useilla ilmoitusvelvollisilla tai ilmoitusvelvollisten konsernilla on korkea jäännösriskiprofiili, valittuja ilmoitusvelvollisia ovat ne, jotka toimivat suurimmassa määrässä jäsenvaltioita joko toimipaikkojen kautta tai palvelujen tarjoamisen vapauden nojalla. Jos useita ilmoitusvelvollisia tai niiden konserneja toimii samassa määrässä jäsenvaltioita, valittuja ilmoitusvelvollisia ovat ne, joiden kohdalla kolmansien maiden kanssa toteutettujen liiketoimien määrän suhde edellisen tilikauden aikana raportoitujen liiketoimien kokonaismäärään on korkein.*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen aloittaa ensimmäisen valintamenettelyn 1 päivänä heinäkuuta 2025 ja vie sen päätökseen kuukauden kuluessa. Valinta on tehtävä ensimmäisen valinnan alkamispäivästä lukien joka kolmas vuosi, ja se on vietävä päätökseen kullakin valintajaksolla kuukauden kuluessa. Rahanpesuntorjuntaviranomainen julkaisee valittujen ilmoitusvelvollisten luettelon ilman aiheetonta viivytystä valintamenettelyn päättymisen jälkeen. Rahanpesuntorjuntaviranomainen aloittaa valittujen ilmoitusvelvollisten suoran valvonnan viiden kuukauden kuluttua luettelon julkaisemisesta.
3. Valittu ilmoitusvelvollinen on rahanpesuntorjuntaviranomaisen suoran valvonnan alaisena *niin kauan kuin yhteisö on listattu 2 kohdan mukaisesti.*

#### *14 artikla*

#### *Yhteistyö rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontajärjestelmän puitteissa suoraa valvontaa varten*

1. Finanssialan valvojien on toimitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle kaikki tälle annettujen tehtävien suorittamiseksi tarvittavat tiedot *tämän asetuksen ja muun sovellettavan unionin oikeuden mukaisesti*, sanotun kuitenkin rajoittamatta rahanpesuntorjuntaviranomaisen 20 artiklan 2 kohdan g alakohdan mukaisia valtuuksia vastaanottaen suoraan tietoja tai saada suora pääsy tietoihin, joita valitut ilmoitusvelvolliset jatkuvasti ilmoittavat.
- 1 a.** *Kun ilmoitusvelvollisesta tulee valittu ilmoitusvelvollinen, rahanpesuntorjuntaviranomainen ja ilmoitusvelvollisen kansallinen toimivaltainen viranomainen sopivat työjärjestelyistä, joilla varmistetaan niiden valvontatehtävien sujuva siirtyminen ja hoitaminen.*

2. Finanssialan valvojien on tarvittaessa avustettava rahanpesuntorjuntaviranomaista 5 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettuihin tehtäviin liittyvien toimien valmistelussa ja täytäntöönpanossa kaikkien valittujen ilmoitusvelvollisten osalta, mukaan lukien avustaminen tarkastustoimissa. Kyseisten valvojien on noudatettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen antamia ohjeita näitä tehtäviä suorittaessaan.
3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii tekniset täytäntöönpanostandardit, joissa määritellään edellytykset, joiden täytyessä finanssialan valvojien on 2 kohdan nojalla avustettava rahanpesuntorjuntaviranomaista.
4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset komissiolle viimeistään 1 päivänä tammikuuta 2025.

Komissiolla on valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut tekniset täytäntöönpanostandardit 42 artiklan mukaisesti.

### *15 artikla*

#### ***Yhteiset valvontaryhmät***

1. Kunkin valitun ilmoitusvelvollisen valvontaa varten perustetaan yhteinen valvontaryhmä. Kukin yhteinen valvontaryhmä koostuu rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja valitun ilmoitusvelvollisen valvonnasta kansallisella tasolla vastaavien finanssialan valvojien henkilöstöstä. Yhteisen valvontaryhmän jäsenet nimitetään 4 kohdan mukaisesti, ja he toimivat rahanpesuntorjuntaviranomaisen nimetyn henkilöstön jäsenen, jäljempänä 'yhteisen valvontaryhmän koordinaattori', koordinoimana.
2. Yhteisen valvontaryhmän ***koordinaattorin toimipaikka on rahanpesuntorjuntaviranomaisen tiloissa, ja hän*** huolehtii yhteisen valvontaryhmän työn koordinoinnista. Yhteisen valvontaryhmän jäsenet hoitavat tehtäviään yhteisessä valvontaryhmässä noudattaen yhteisen valvontaryhmän koordinaattorin ohjeita. Tämä ei vaikuta heidän tehtäviinsä ja velvollisuuksiinsa siinä finanssialan valvojassa, jossa he työskentelevät. ***Yhteisen valvontaryhmän koordinaattori ei saa olla kotoisin jäsenvaltiosta, johon valittu ilmoitusvelvollinen on sijoittautunut, ellei tämä ole perusteltua.***
3. Yhteisen valvontaryhmän tehtäviin kuuluvat:
  - a) valittua ilmoitusvelvollista koskevien valvontatarkastusten ja arviointien suorittaminen;
  - b) valittua ilmoitusvelvollista koskevien paikalla tehtävien tarkastusten suorittaminen ja koordinointi sekä raporttien laatiminen, mukaan lukien tarvittaessa ehdotukset valvontatoimenpiteiden hyväksymiseksi tällaisten raporttien perusteella;
  - c) ottaen huomioon a ja b alakohdassa tarkoitetut tarkastukset, arvioinnit ja paikalla tehtävät tarkastukset, osallistuminen hallintoneuvostolle ja johtokunnalle ehdotettavien valittuun ilmoitusvelvolliseen sovellettavien päätösluonnosten valmisteluun;

- d) yhteydenpito finanssialan valvojien kanssa, jos se on tarpeen valvontatehtävien suorittamiseksi missä tahansa jäsenvaltiossa, johon valittu ilmoitusvelvollinen on sijoittautunut.
4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen vastaa yhteisten valvontaryhmien perustamisesta ja kokoonpanosta. **Rahanpesuntorjuntaviranomainen ja kukin finanssialan valvoja nimittävät** henkilöstöstään **yhden tai useamman henkilön** yhteisen valvontaryhmän jäseneksi. Finanssialan valvojan henkilöstön jäsen voidaan nimittää **useampaan** kuin **yhteen yhteiseen valvontaryhmään**.
5. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ja finanssialan valvojat kuulevat toisiaan ja sopivat henkilöstön käytöstä yhteisten valvontaryhmien osalta.
- 5 a. **Rahanpesuntorjuntaviranomainen kehittää yhteisten valvontaryhmien kokoonpanon vahvistamista varten sisäisiä menettelyjä, jotka liittyvät erityisesti kunkin finanssialan valvojan henkilöstöön kotijäsenvaltiossa tai vastaanottavassa jäsenvaltiossa, kansallisten valvojien henkilöstön asemaan, rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöresurssien osoittamiseen yhteisiin valvontaryhmiin osallistumista varten sekä tarvittaviin toiminta- ja menettelysääntöihin. Rahanpesuntorjuntaviranomainen varmistaa, että niiden jäsenvaltioiden finanssialan valvojat, joissa valittu ilmoitusvelvollinen toimii, ovat asianmukaisesti edustettuina yhteisessä valvontaryhmässä ja että yhteinen valvontaryhmä koostuu henkilöstöstä, jolla on riittävän tasoinen ja monipuolinen tietämys, tausta, asiantuntemus ja kokemus.**

#### 16 artikla

#### Tietopyynnöt

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi vaatia valituilta ilmoitusvelvollisilta, niihin kuuluvilta **oikeushenkilöiltä ja tarvittaessa luonnollisilta henkilöiltä, mukaan lukien niiden työntekijät**, sekä kolmansilta osapuolilta, joille valitut ilmoitusvelvolliset ovat ulkoistaneet operatiivisia tehtäviä tai toimintoja, sekä niihin liittyviltä luonnollisilta henkilöiltä tai oikeushenkilöiltä kaikkia tietoja, jotka ovat tarpeen sille tällä asetuksella **ja muulla sovellettavalla unionin oikeudella** annettujen tehtävien suorittamiseksi.
2. Edellä 1 kohdassa tarkoitetuilla henkilöillä tai niiden edustajilla sekä oikeushenkilöiden ja oikeushenkilön asemaa vailla olevien yhteenliittymien osalta henkilöillä, joilla lain tai sääntöjen mukaan on kelpoisuus edustaa niitä, on velvollisuus antaa pyydetyt tiedot **hyvissä ajoin**. Asianmukaisesti valtuutetut lakimiehet voivat antaa tiedot päämiestensä puolesta. Viimeksi mainitut kantavat kuitenkin täyden vastuun, jos annetut tiedot ovat puutteellisia, virheellisiä tai harhaanjohtavia.
- Edellä olevan 1 kohdan nojalla tehdyn pyynnön vastaanottajan on toimitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle selkeät, täsmälliset ja täydelliset tiedot ilman aiheetonta viivytystä.**
3. Kun rahanpesuntorjuntaviranomainen saa tietoja suoraan 1 kohdassa tarkoitetuilta luonnollisilta henkilöiltä tai oikeushenkilöiltä, se antaa nämä tiedot asianomaisen finanssialan valvojan käyttöön.

***Yleiset tutkimukset***

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi kohdistaa sille tällä asetuksella annettujen tehtävien suorittamiseksi kaikkia tarvittavia tutkimuksia kaikkiin valittuihin ilmoitusvelvollisiin tai luonnollisiin henkilöihin tai oikeushenkilöihin, jotka ovat valitun ilmoitusvelvollisen palveluksessa tai kuuluvat valittuun ilmoitusvelvolliseen ja jotka ovat sijoittautuneet johonkin jäsenvaltioon tai sijaitsevat jossakin jäsenvaltiossa. Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomainen voi
  - a) vaatia toimittamaan asiakirjoja;
  - b) tutkia henkilöiden kirjanpitoaineiston sekä ottaa jäljennöksiä ja otteita tällaisesta kirjanpitoaineistosta;
  - c) saada pääsyn sisäisen tarkastuksen raportteihin, tilien todentamistietoihin ja kaikkiin ohjelmistoihin, tietokantoihin, tietoteknisiin välineisiin tai muihin sähköisiin tiedontallennusvälineisiin;
  - c a) saada pääsyn päätöksentekoprosesseihin liittyviin asiakirjoihin ja tietoihin, myös algoritmien tai muiden digitaalisten prosessien kehittämisiin;***
  - d) saada kirjalliset tai suulliset selvitykset 16 artiklassa tarkoitetuilta henkilöiltä tai niiden edustajilta tai henkilöstöltä;
  - e) haastatella ketä tahansa muuta haastatteluun suostuvaa tutkimuksen aiheeseen liittyvien tietojen keräämiseksi.
2. Edellä 16 artiklassa tarkoitetut henkilöt ovat rahanpesuntorjuntaviranomaisen päätöksen perusteella käynnistetyn tutkinnan kohteena. Jos jokin henkilö estää tutkimuksen suorittamisen, sen jäsenvaltion kansallisen finanssialan valvojan, jossa asianomaiset tilat sijaitsevat, on annettava kansallista lainsäädäntöä noudattaen tarpeellinen apu, mukaan lukien helpotettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen pääsyä 16 artiklassa tarkoitettujen oikeushenkilöiden liiketiloihin, jotta tämän artiklan 1 kohdassa lueteltuja oikeuksia voidaan käyttää.

***Paikalla tehtävät tarkastukset***

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi sille tällä asetuksella annettujen tehtävien suorittamiseksi tehdä kaikki tarvittavat paikalla tehtävät tarkastukset 16 artiklassa tarkoitettujen oikeushenkilöiden liiketiloissa edellyttäen, että asiasta ilmoitetaan etukäteen asianomaiselle finanssialan valvojalle. Jos tarkastusten moitteeton ja tehokas suorittaminen sitä edellyttää, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi suorittaa kyseisten oikeushenkilöiden paikalla tehtävän tarkastuksen ilman ennakoilmoitusta.
2. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstöllä ja muilla henkilöillä, jotka rahanpesuntorjuntaviranomainen on valtuuttanut suorittamaan paikalla tehtävän tarkastuksen, on valtuudet päästä tutkimuksen kohteena olevien oikeushenkilöiden liiketiloihin ja maa-alueille rahanpesuntorjuntaviranomaisen antaman tutkintapäätöksen mukaisesti, ja heillä on kaikki 20 artiklassa säädetyt valtuudet.

3. Edellä 16 artiklassa tarkoitetut oikeushenkilöt ovat rahanpesuntorjuntaviranomaisen päätöksen perusteella paikalla tehtävien tarkastusten kohteena.
4. Sen jäsenvaltion finanssialan valvojan, jossa tarkastus on määrä suorittaa, valtuuttamien tai nimeämien henkilöstön jäsenten ja muiden mukana olevien henkilöiden on, rahanpesuntorjuntaviranomaisen valvonnassa ja sen koordinoitussa toimintaa, aktiivisesti avustettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen virkamiehiä ja muita rahanpesuntorjuntaviranomaisen valtuuttamia henkilöitä. Tätä varten heillä on 2 kohdassa säädetyt valtuudet. Kyseisen jäsenvaltion finanssialan valvojien henkilöstöllä on myös oikeus osallistua paikalla tehtäviin tarkastuksiin.
5. Jos rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstö ja muut mukana olevat henkilöt, jotka rahanpesuntorjuntaviranomainen on valtuuttanut tai nimennyt, toteavat, että henkilö vastustaa tämän artiklan nojalla määrättyä paikalla tehtävää tarkastusta, on kyseisen jäsenvaltion finanssialan valvojan annettava tarvittavaa apua kansallisen lainsäädännön mukaisesti. Tähän avunantoon kuuluu myös liiketilojen ja kirjanpitoaineiston sinetöinti siltä osin kuin on tarpeen tarkastuksen suorittamiseksi. Jos kyseisellä finanssialan valvojalla ei ole tällaisia valtuuksia, se käyttää valtuuksiaan pyytääkseen tarvittavan avun muilta kansallisilta viranomaisilta.

#### *19 artikla*

##### ***Oikeusviranomaisen lupa***

1. Jos 18 artiklassa säädetty paikalla tehtävä tarkastus edellyttää kansallisen lainsäädännön mukaan oikeusviranomaisen lupaa, rahanpesuntorjuntaviranomainen hakee tällaista lupaa.
2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettua lupaa haettaessa kansallisen oikeusviranomaisen on tarkastettava, että rahanpesuntorjuntaviranomaisen päätös on pätevä ja että suunnitellut pakkotoimenpiteet eivät ole tarkastuksen aiheeseen nähden mielivaltaisia eivätkä liiallisia. Tarkastaessaan pakkotoimenpiteiden oikeasuhteisuutta kansallinen oikeusviranomainen voi pyytää rahanpesuntorjuntaviranomaiselta yksityiskohtaisia selvityksiä erityisesti siitä, millä perusteella rahanpesuntorjuntaviranomainen epäilee 1 artiklan 2 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen säädösten rikkomista, sekä epäillyn rikkomisen vakavuudesta ja pakkotoimenpiteiden kohteena olevan henkilön osallisuuden luonteesta. Kansallinen oikeusviranomainen ei voi kuitenkaan käsitellä uudelleen tarkastuksen tarpeellisuutta eikä vaatia, että sille toimitetaan rahanpesuntorjuntaviranomaisen asiakirja-aineistossa olevia tietoja. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen päätöksen laillisuutta valvoo ainoastaan Euroopan unionin tuomioistuin.

#### *20 artikla*

##### ***Valvontavaltuudet***

1. Edellä 5 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen tehtäviensä suorittamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomaisella on tämän artiklan 2 kohdassa säädetyt valtuudet vaatia kaikkia valittuja ilmoitusvelvollisia toteuttamaan tarvittavat toimenpiteet, jos

- a) valittu ilmoitusvelvollinen ei täytä 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen unionin säädösten ja kansallisen lainsäädännön vaatimuksia;
- b) rahanpesuntorjuntaviranomaisella on näyttöä siitä, että valittu ilmoitusvelvollinen todennäköisesti rikkoo 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen unionin säädösten ja kansallisen lainsäädännön vaatimuksia *kohtuullisen ajan* kuluessa;
- c) rahanpesuntorjuntaviranomainen päätelee, että valitun ilmoitusvelvollisen toteuttamalla järjestelyillä, strategioilla, prosesseilla ja mekanismeilla ei varmisteta hyvää *rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvien* riskien hallintaa ja *näiden* riskien kattamista, *ja perustelee tämän asianmukaisesti*.

2. Edellä olevan 6 artiklan 1 kohdan soveltamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomaisella on erityisesti valtuudet

- a) vaatia järjestelyjen, prosessien, mekanismien ja strategioiden vahvistamista;
- a a) antaa suosituksia;*
- b) vaatia suunnitelmaa 1 artiklan 2 kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen unionin säädösten ja kansallisen lainsäädännön mukaisten valvontavaatimusten noudattamiseksi *ja noudattamisen varmistamiseksi* ja asettaa määräaika sen täytäntöönpanolle, mukaan lukien parannukset suunnitelmaan sen laajuuden ja aikataulun osalta;
- c) vaatia soveltamaan asiakkaiden, liiketoimien tai toimituskanavien suhteen erityistä toimintatapaa tai kohtelua;
- d) rajoittaa tai supistaa valitun ilmoitusvelvollisen muodostavien laitosten liiketoimintaa, operaatioita tai verkostoa tai kehottaa laitoksia luopumaan toiminnasta, josta aiheutuu *ilmeisiä tai* liian suuria rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä;
- e) vaatia toimenpiteiden toteuttamista valittujen ilmoitusvelvollisten toimintaan, tuotteisiin ja järjestelmiin sisältyvien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien vähentämiseksi;
- f) vaatia muutoksia hallintorakenteeseen;
- g) vaatia 5 artiklan 2 kohdassa lueteltujen tehtävien suorittamiseksi tarvittavien tietojen toimittamista, vaatia asiakirjojen toimittamista tai asettaa lisäraportointia tai useammin tapahtuvaa raportointia koskevia vaatimuksia;
- h) asettaa erityisiä vaatimuksia yksittäisille asiakkaille, liiketoimille tai toiminnoille, jotka aiheuttavat suuria riskejä;
- h a) määrätä luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö lopettamaan menettely ja pidäytyä toistamasta sitä;*
- h b) antaa julkinen ilmoitus, josta käy ilmi luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön henkilöllisyys sekä rikkomisen luonne 24 artiklan mukaisesti;*
- i) *jos valitulta yhteisöltä edellytetään lupaa, suositella* toimiluvan myöntäneelle viranomaiselle valitun ilmoitusvelvollisen toimiluvan peruuttamista *kokonaan tai määräajaksi tai peruuttaa lupa, jos sellainen on myönnetty. Luvan myöntäneen viranomaisen on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan rahanpesuntorjuntaviranomaisen suositusta luvan peruuttamisesta*



*määrääjäksi tai kokonaan. Jos viranomainen ei noudata tai aio noudattaa sitä, sen on ilmoitettava asiasta rahanpesuntorjuntaviranomaiselle ja esitettävä syyt ratkaisulleen;*

*i a) määrätä väliaikainen kielto, jolla valitussa ilmoitusvelvollisessa johtotehtäviä hoitavaa henkilöä tai muuta luonnollista henkilöä, jonka katsotaan olevan vastuussa rikkomisesta, kielletään hoitamasta johtotehtäviä valitussa ilmoitusvelvollisessa.*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomaisella on myös kaikki ne valtuudet ja velvoitteet, jotka valvontaviranomaisilla on asiaa koskevan unionin lainsäädännön nojalla, ellei tässä asetuksessa toisin säädetä. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi edellyttää ohjeita antamalla ja siinä määrin kuin se on tarpeen tällä asetuksella sille annettujen tehtävien hoitamiseksi, että kyseiset valvontaviranomaiset käyttävät valtuuksiaan kansallisessa lainsäädännössä säädetyin edellytyksin silloin, kun kyseisiä valtuuksia ei tällä asetuksella ole siirretty rahanpesuntorjuntaviranomaiselle, erityisesti silloin, kun tällaiset valtuudet perustuvat [julkaisutoimisto lisää rahanpesunvastaisen direktiivin COM(2021)423 tulevan numeron] 41 artiklan 1 kohdan a–f alakohtaan ja kyseisen artiklan 2 ja 3 kohtaan. Kyseisten valvontaviranomaisten on kaikilta osin ilmoitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle näiden valtuuksien käytöstä.

*Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle on annettava pääsy [lisätään viittaus rahanpesun vastaiseen direktiiviin] II luvussa tarkoitetuissa rekistereissä, tietojenhakujärjestelmissä ja mekanismeissa saatavilla oleviin tietoihin sille tällä asetuksella annettujen valvontatehtävien hoitamiseksi.*

- 3 a. *Edellä 1 kohdassa tarkoitetuille hallinnollisille toimenpiteille asetetaan niiden tosiasiallisen täytäntöönpanon sitova määräaika. Rahanpesuntorjuntaviranomainen seuraa ja arvioi, miten valittu ilmoitusvelvollinen panee pyydytyt toimet täytäntöön.*

## 21 artikla

### *Hallinnolliset taloudelliset seuraamukset*

1. Jos valittu ilmoitusvelvollinen *tahallisesti tai tuottamuksellisesti rikkoo vakavasti, toistuvasti tai järjestelmällisesti* liitteessä II olevassa 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen suoraan sovellettavien unionin säädösten luettelossa mainittua vaatimusta tai ei noudata 6 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua sitovaa päätöstä, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi määrätä hallinnollisia taloudellisia seuraamuksia tämän artiklan 2–7 kohdassa säädetyin edellytyksin.
2. Jos rahanpesuntorjuntaviranomaisen johtokunta toteaa, että valittu ilmoitusvelvollinen on tahallisesti tai tuottamuksellisesti rikkonut *vakavasti, toistuvasti tai järjestelmällisesti* [julkaisutoimisto lisää rahanpesunvastaisen asetuksen COM(2021)420 tulevan numeron] tai [julkaisutoimisto lisää varainsiirtoasetuksen COM(2021)422 tulevan numeron] tarkoitettuja suoraan sovellettavia vaatimuksia, se antaa 3 kohdan mukaisesti päätöksen hallinnollisten taloudellisten seuraamusten määräämisestä. Hallinnolliset taloudelliset seuraamukset määrätään kunkin yksittäisen tapauksen olosuhteiden perusteella 20 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen *toimenpiteiden* lisäksi tai niiden sijasta.

3. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen hallinnollisten taloudellisten seuraamusten perusmäärä määritetään seuraavissa rajoissa:
- a) seuraamuksen on oltava vähintään 1 000 000 euroa ja enintään 2 000 000 euroa tai 1 prosentti vuotuisesta liikevaihdosta sen mukaan, kumpi näistä määristä on suurempi, jos on kyse yhden tai useamman, asiakkaan tuntemisvelvollisuuteen, konsernin toimintaperiaatteisiin ja menettelyihin ja/tai ilmoitusvelvoitteisiin liittyvän vaatimuksen ***vakavasta, toistuvasta tai järjestelmällisestä*** rikkomisesta vähintään kahdessa sellaisessa jäsenvaltiossa, jossa valittu ilmoitusvelvollinen toimii;
  - b) seuraamuksen on oltava vähintään 500 000 euroa ja enintään 1 000 000 euroa tai 0,5 prosenttia vuotuisesta liikevaihdosta sen mukaan, kumpi näistä määristä on suurempi, jos on kyse yhden tai useamman, asiakkaan tuntemisvelvollisuuteen, sisäisiin toimintaperiaatteisiin, valvontatoimenpiteisiin ja menettelytapoihin ja/tai ilmoitusvelvoitteisiin liittyvän vaatimuksen ***vakavasta, toistuvasta tai järjestelmällisestä*** rikkomisesta yhdessä jäsenvaltiossa, jossa valittu ilmoitusvelvollinen toimii;
  - c) seuraamuksen on oltava vähintään 1 000 000 euroa ja enintään 2 000 000 euroa, jos on kyse kaikkien muiden vaatimusten ***vakavasta, toistuvasta tai järjestelmällisestä*** rikkomisesta vähintään kahdessa jäsenvaltiossa, jossa valittu ilmoitusvelvollinen toimii;
  - d) seuraamuksen on oltava vähintään 500 000 euroa ja enintään 1 000 000 euroa, jos on kyse kaikkien muiden vaatimusten ***vakavasta, toistuvasta tai järjestelmällisestä*** rikkomisesta yhdessä jäsenvaltiossa;
  - e) seuraamuksen on oltava vähintään 100 000 euroa ja enintään 1 000 000 euroa, jos on kyse 6 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen rahanpesuntorjuntaviranomaisen päätösten ***vakavasta, toistuvasta tai järjestelmällisestä*** rikkomisesta.
4. Edellä 3 kohdassa vahvistetuissa rajoissa määritettyjä perusmääriä mukautetaan tarvittaessa ottamalla huomioon raskauttavat ja lieventävät tekijät liitteessä I esitettyjen kertoimien mukaisesti. Asianmukaisia raskauttavia kertoimia sovelletaan perusmäärään yksi kerrallaan. Jos sovelletaan useampaa kuin yhtä raskauttavaa kerrointa, perusmäärään lisätään perusmäärän ja kunkin yksittäisen raskauttavan kertoimen soveltamisesta saadun määrän välinen erotus. Jos vastuulliseksi katsotun luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön rikkomisesta saama hyöty tai rikkomisesta kolmansille osapuolille aiheutuneet tappiot voidaan määrittää, ne lisätään seuraamusten kokonaismäärään kertoimien soveltamisen jälkeen.
5. Asianmukaisia lieventäviä kertoimia sovelletaan perusmäärään yksi kerrallaan. Jos sovelletaan useampaa kuin yhtä lieventävää kerrointa, perusmäärän ja kunkin yksittäisen lieventävän kertoimen soveltamisesta saadun määrän välinen erotus vähennetään perusmäärästä.
6. Edellä 2 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitettua ***vakavasta, toistuvasta tai järjestelmällisestä*** rikkomisesta määrättävien seuraamusten enimmäismäärä saa olla 4 ja 5 kohdassa tarkoitettujen kertoimien soveltamisen jälkeen enintään 10 prosenttia ilmoitusvelvollisen vuotuisesta kokonaisliikevaihdosta edellisenä tilikautena.
7. Edellä 2 kohdan c ja d alakohdassa tarkoitettua ***vakavasta, toistuvasta tai järjestelmällisestä*** rikkomisesta määrättävien seuraamusten enimmäismäärä saa olla

4 ja 5 kohdassa tarkoitettujen kertoimien soveltamisen jälkeen enintään 10 000 000 euroa tai niissä jäsenvaltioissa, joissa rahayksikkö ei ole euro, vastaava arvo kansallisena valuuttana.

8. Jos valittu ilmoitusvelvollinen on emoyritys tai sellaisen emoyrityksen tytäryhtiö, jonka on laadittava Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/34/EU<sup>24</sup> 22 artiklan mukaisesti konsernitilinpäätös, huomioon otettava vuotuinen kokonaisliikevaihto on perimmäisen emoyrityksen ylimmän hallintoelimen hyväksymän viimeisen käytettävissä olevan konsernitilinpäätöksen mukainen vuotuinen kokonaisliikevaihto tai vastaavan tyyppinen tulo sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti.
9. Jos se on tarpeen rahanpesuntorjuntaviranomaiselle tällä asetuksella annettujen tehtävien hoitamiseksi, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi tapauksissa, jotka eivät kuulu tämän artiklan 1 kohdan soveltamisalaan, pyytää finanssialan valvojia aloittamaan menettelyt toimien toteuttamiseksi, jotta varmistetaan, että määrätään tarkoituksenmukaiset hallinnolliset taloudelliset seuraamukset 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyjen säädösten ja sellaisen asiaankuuluvan kansallisen lainsäädännön mukaisesti, jossa annetaan erityisiä valtuuksia, joita ei tällä hetkellä edellytetä unionin oikeudessa. Finanssialan valvojien määräämien seuraamusten on oltava tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia.  
Ensimmäistä alakohtaa sovelletaan hallinnollisiin taloudellisiin seuraamuksiin, joita määrätään valituille ilmoitusvelvollisille sellaisen kansallisen lainsäädännön rikkomisesta, jolla direktiivi [julkaisutoimisto lisää rahanpesunvastaisen direktiivin COM(2021)423 tulevan numeron] saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä, sekä mahdollisiin hallinnollisiin taloudellisiin seuraamuksiin, joita määrätään valittujen ilmoitusvelvollisten johtokunnan jäsenille, jotka kansallisen lainsäädännön mukaan ovat vastuussa ilmoitusvelvollisen tekemistä rikkomisista.
10. Määrättyjen hallinnollisten taloudellisten seuraamusten on oltava tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia.

## *22 artikla*

### ***Uhkasakot***

1. Johtokunta määrää päätöksellä uhkasakkoja pakottaakseen
  - a) valitun ilmoitusvelvollisen lopettamaan rikkomisen 6 artiklan 1 kohdan nojalla tehdyn päätöksen mukaisesti;
  - b) 16 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua henkilön toimittamaan 6 artiklan 1 kohdan nojalla tehdyssä päätöksessä edellytetyt täydelliset tiedot;
  - c) 16 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua henkilön suostumaan tutkimukseen ja erityisesti toimittamaan täydelliset asiakirjat, tiedot, menettelyt tai muun

---

<sup>24</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietuustyyppisten 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).

pyydetyn aineiston ja täydentämään ja oikaisemaan muita tietoja, jotka on toimitettu 17 artiklan nojalla tehdyllä päätöksellä käynnistetyssä tutkimuksessa.

2. Uhkasakon on oltava tehokas ja oikeasuhteinen. Uhkasakko määrätään maksettavaksi jokaiselta päivältä, kunnes valittu ilmoitusvelvollinen tai kyseessä oleva henkilö noudattaa 1 kohdassa tarkoitettua päätöstä.
3. Sen estämättä, mitä 2 kohdassa säädetään, uhkasakkojen määrä on 3 prosenttia edellisen tilikauden keskimääräisestä päiväliikevaihdosta tai, luonnollisten henkilöiden ollessa kyseessä, 2 prosenttia edellisen kalenterivuoden keskimääräisestä päivätulosta. Se on laskettava uhkasakon määräämisestä tehdyssä päätöksessä määrätystä päivästä alkaen.
4. ***Kuuden kuukauden kuluttua siitä, kun rahanpesuntorjuntaviranomaisen päätös uhkasakon määräämisestä on annettu tiedoksi, johtokunta tarkastelee uhkasakkoa uudelleen ja päättää, jatketaanko sen voimassaoloa kerran.***

## 22 a artikla

### ***Rikkomisten arviointia sekä seuraamusten ja muiden hallinnollisten toimenpiteiden määräämistä koskevat menetelmät***

1. ***Määritettäessä hallinnollisten seuraamusten tai toimenpiteiden tyyppiä ja tasoa rahanpesuntorjuntaviranomainen ottaa huomioon kaikki asiaankuuluvat olosuhteet, joihin kuuluvat soveltuvien osin***
  - a) ***rikkomisen vakavuus ja kesto;***
  - b) ***vastuulliseksi katsotun luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön vastuun aste;***
  - c) ***vastuulliseksi katsotun luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön varallisuus muun muassa kokonaisliikevaihdon tai vuosiansioiden perusteella;***
  - d) ***vastuulliseksi katsotun luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön rikkomisesta saama hyöty siltä osin kuin se on määritettävissä;***
  - e) ***rikkomisesta kolmansille osapuolille aiheutuvat tappiot siltä osin kuin ne ovat määritettävissä;***
  - f) ***vastuulliseksi katsotun luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön halukkuus tehdä yhteistyötä toimivaltaisen viranomaisen kanssa;***
  - g) ***vastuulliseksi katsotun luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön aiemmat rikkomiset;***
  - h) ***vastuulliseksi katsotun luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön toistuvat samankaltaiset rikkomiset.***
2. ***Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [kahden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulopäivästä] luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäviksi. Näiden teknisten sääntelystandardien luonnoksissa määritellään rikkomisten vakavuusasteen luokittelussa käytettävät indikaattorit sekä tämän jakson mukaisesti hallinnollisten seuraamusten tasoa asetettaessa tai hallinnollisia toimenpiteitä toteutettaessa huomioon otettavat perusteet ja toistuvien rikkomisten seuraukset. Näihin teknisten***

*sääntelystandardien luonnoksiin on sisällyttävä myös taloudellisten seuraamusten vaihteluvälit, jotka suhteutetaan vaatimuksia rikkovan yhteisön liikevaihtoon ja joita käytetään rikkomisen vakavuusasteen luokittelussa käytettävien indikaattoreiden mukaisesti viitearvoina tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia seuraamuksia asetettaessa, myös toistuvien rikkomisten tapauksessa.*

3. *Komissiolla on valta täydentää tätä asetusta hyväksymällä tämän artiklan 2 kohdassa tarkoitettut tekniset sääntelystandardit 38–41 artiklan mukaisesti.*

#### *23 artikla*

##### *Niiden henkilöiden kuuleminen, joita menettely koskee*

1. Ennen kuin johtokunta tekee päätöksen hallinnollisen taloudellisen seuraamuksen määräämisestä 21 ja 22 artiklan mukaisesti, se antaa henkilöille, joita menettely koskee, tilaisuuden esittää huomautuksensa rahanpesuntorjuntaviranomaisen toteamista seikoista. Johtokunta perustaa päätöksensä ainoastaan niihin todettuihin seikkoihin, joista ne henkilöt, joita menettely koskee, ovat voineet esittää huomautuksensa.
2. Menettelyissä on kunnioitettava täysin niiden henkilöiden puolustautumisoikeuksia, joita menettely koskee. Henkilöillä on oltava oikeus tutustua rahanpesuntorjuntaviranomaisen asiakirja-aineistoon sillä edellytyksellä, että otetaan huomioon muiden henkilöiden oikeutettu etu sen suhteen, ettei niiden liikesalaisuuksia paljasteta. Oikeus tutustua asiakirja-aineistoon ei ulotu luottamuksellisiin tietoihin eikä rahanpesuntorjuntaviranomaisen sisäisiin valmisteluasiakirjoihin.

#### *24 artikla*

##### *Hallinnollisten taloudellisten seuraamusten ja uhkasakkojen julkistaminen, luonne, täytäntöönpano ja kohdentaminen*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen julkistaa jokaisen valitulle ilmoitusvelvolliselle 21 ja 22 artiklan mukaisesti määrätyn hallinnollisen taloudellisen seuraamuksen ja uhkasakon *sekä valitulle ilmoitusvelvolliselle 20 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisesti määrätty hallinnolliset toimenpiteet sen jälkeen, kun henkilölle, jolle seuraamus on määrätty, on ilmoitettu kyseisestä päätöksestä ja päätös ei enää ole sisäisen uudelleentarkastelun kohteena. Julkaisuun on sisällytettävä vähintään tiedot rikkomisen tyypistä ja luonteesta sekä vastuussa olevien ilmoitusvelvollisten henkilöllisyys.*

*Julkistettujen tietojen on oltava saatavilla vähintään rahanpesuntorjuntaviranomaisen verkkosivustolla.*
- 1 a. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa viipymättä luottamuksellisesti ainakin Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle kaikki asiaankuuluvat tiedot hallinnollisista toimenpiteistä, jotka on määrätty valitulle ilmoitusvelvolliselle 20 artiklan mukaisesti. Jaettuihin tietoihin on sisällytettävä vähintään tiedot rikkomisen tyypistä ja luonteesta sekä vastuussa olevien ilmoitusvelvollisten henkilöllisyys.*

2. Edellä olevien 21 ja 22 artiklan nojalla määrätyt hallinnolliset taloudelliset seuraamukset ja uhkasakot ovat täytäntöönpanokelpoisia.

Täytäntöönpanoon sovelletaan sen valtion säännöksiä lainkäytöstä riita-asioissa, jonka alueella täytäntöönpano tapahtuu. Täytäntöönpanomääräyksen antaa, tutkimatta muuta kuin täytäntöönpanoasiakirjan aitouden, kansallinen viranomainen, jonka kunkin jäsenvaltion hallitus nimeää tähän tehtävään ja josta se ilmoittaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle ja Euroopan unionin tuomioistuimelle.

Kun nämä muodollisuudet on hakijan vaatimuksesta täytetty, tämä voi hakea täytäntöönpanoa kansallisen oikeuden mukaisesti saattamalla asian suoraan toimivaltaisen elimen käsiteltäväksi.

Täytäntöönpanoa voidaan lykätä vain Euroopan unionin tuomioistuimen päätöksellä. Asianomaisen jäsenvaltion tuomioistuinten toimivaltaan kuuluu kuitenkin tutkia, onko päätös pantu täytäntöön virheellisesti.

3. Sakkojen ja uhkasakkojen määrät kohdennetaan Euroopan unionin yleiseen talousarvioon.

#### 25 artikla

#### ***Menettelysäännöt valvontatoimenpiteiden toteuttamiseksi ja hallinnollisten taloudellisten seuraamusten määrittämiseksi***

1. Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen tämän asetuksen mukaisia tehtäviä hoitaessaan havaitsee vakavia viitteitä sellaisten tosiseikkojen mahdollisesta olemassaolosta, jotka saattavat muodostaa yhden tai useamman liitteessä II luetelluista rikkomisista, rahanpesuntorjuntaviranomainen nimeää organisaationsa sisältä riippumattoman tutkintaryhmän asiaa tutkimaan. Tutkintaryhmä ei saa olla tai ole saanut olla osallisena valitun ilmoitusvelvollisen suorassa valvonnassa, ja sen on suoritettava tehtävänsä rahanpesuntorjuntaviranomaisen johtokunnasta riippumattomasti. ***Rahanpesuntorjuntaviranomainen kehittää sisäisiä menettelyjä, joilla määritetään riippumattomien tutkintaryhmien jäsenten valintaa koskevat säännöt erityisesti siltä osin kuin on kyse heiltä odotetusta pätevydestä, asiantuntijatietämyksestä, työkokemuksesta ja riippumattomuutta koskevista takeista.***
2. Tutkintaryhmä tutkii väitetyt rikkomiset ottaen huomioon tutkimusten kohteena olevien henkilöiden esittämät huomiot ja esittää havainnoistaan täydellisen asiakirja-aineiston rahanpesuntorjuntaviranomaisen johtokunnalle.  
  
Tutkintaryhmä voi tehtäviensä hoitamiseksi käyttää valtuutta vaatia tietoja 16 artiklan mukaisesti sekä valtuutta suorittaa tutkimuksia ja paikalla tehtäviä tarkastuksia 17 ja 18 artiklan mukaisesti.  
  
Tutkintaryhmällä on tehtäviään hoitaessaan oikeus tutustua kaikkiin yhteisen valvontaryhmän valvontatoimiensa puitteissa keräämiin asiakirjoihin ja tietoihin.
3. Saatettuaan tutkimuksensa päätökseen ja ennen havainnot sisältävän asiakirja-aineiston toimittamista rahanpesuntorjuntaviranomaisen johtokunnalle tutkintaryhmä antaa tutkimuksen kohteena olleille henkilöille tilaisuuden tulla kuulluiksi tutkimuksen kohteena olevista asioista. Tutkintaryhmä perustaa havaintonsa yksinomaan sellaisiin tosiseikkoihin, joista tutkimuksen kohteena olevilla henkilöillä on ollut mahdollisuus esittää huomautuksensa.



Tämän artiklan mukaisten tutkimusten aikana on kaikilta osin kunnioitettava asianomaisten henkilöiden puolustautumisoikeuksia.

4. Toimittaessaan havainnot sisältävän asiakirja-aineiston rahanpesuntorjuntaviranomaisen johtokunnalle tutkintaryhmä ilmoittaa siitä tutkimusten kohteena oleville henkilöille. Tutkimusten kohteena olevilla henkilöillä on oikeus saada asiakirja-aineisto edellyttäen, että otetaan huomioon muiden henkilöiden oikeutettu etu sen suhteen, ettei niiden liikesalaisuuksia paljasteta. Oikeus tutustua asiakirja-aineistoon ei ulotu kolmansiä osapuolia koskeviin luottamuksellisiin tietoihin.
5. Tutkintaryhmän havainnot sisältävän asiakirja-aineiston perusteella ja kuultuaan tutkimuksen kohteena olevia henkilöitä **23** artiklan mukaisesti, jos nämä ovat sitä pyytäneet, johtokunta päättää, ovatko tutkimusten kohteena olevat henkilöt syyllistyneet yhteen tai useampaan liitteessä II lueteltuun rikkomiseen, ja jos ovat, toteuttaa valvontatoimenpiteen 20 artiklan mukaisesti ja määrää hallinnollisen taloudellisen seuraamuksen 21 artiklan mukaisesti.
6. Tutkintaryhmä ei osallistu asian käsittelyyn johtokunnassa eikä puutu muullakaan tavalla johtokunnan päätöksentekoprosessiin.
7. Komissio antaa lisää menettelysääntöjä hallinnollisten taloudellisten seuraamusten tai uhkasakkojen määräämistä koskevan oikeuden käytöstä, mukaan lukien puolustautumisoikeuksia koskevat säännökset, väliaikaiset säännökset ja hallinnollisten taloudellisten seuraamusten tai uhkasakkojen perimistä koskevat säännökset, sekä antaa yksityiskohtaiset säännöt seuraamusten määräämisen ja täytäntöönpanon vanhentumisajoista.  
  
Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut säännöt hyväksytään delegoiduilla säädöksillä 85 artiklan mukaisesti.
8. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa asian asianomaisten kansallisten viranomaisten käsiteltäväksi syytetoimia varten, jos se tämän asetuksen mukaisia tehtäviä hoitaessaan havaitsee vakavia viitteitä sellaisten tosiseikkojen mahdollisesta olemassaolosta, jotka saattavat täyttää rikoksen tunnusmerkistön. ***Asianomaisille kansallisille viranomaisille toimitetut tiedot toimitetaan myös Europolille, jos vähintään kaksi jäsenvaltiota on osallisena tosiseikoissa, jotka saattavat täyttää rikoksen tunnusmerkistön. Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa tiedot tarvittaessa myös Euroopan syyttäjänvirastolle, jos tällaiset tiedot koskevat rikoksia, joiden suhteen Euroopan syyttäjänvirasto käyttää tai saa käyttää toimivaltaa neuvoston asetuksen (EU) 2017/1939 mukaisesti.*** Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomainen pidättäytyy määräämästä hallinnollisia taloudellisia seuraamuksia tai uhkasakkoja tapauksissa, joissa aiempi samojen tosiseikkojen tai olennaisilta osiltaan samanlaisten tosiseikkojen perusteella annettu vapauttava tai langettava päätös on tullut lainvoimaiseksi kansallisen oikeuden mukaisen rikosoikeudellisen menettelyn seurauksena.

### ***Muutoksen hakeminen Euroopan unionin tuomioistuimelta***

Euroopan unionin tuomioistuimella on täysi harkintavalta tarkastella uudelleen päätöksiä, joilla rahanpesuntorjuntaviranomainen on määrännyt hallinnollisen taloudellisen seuraamuksen tai uhkasakon. Se voi kumota sakon tai uhkasakon tai alentaa tai korottaa sitä.

### ***Kielijärjestelyt suorassa valvonnassa***

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ja finanssialan valvojat hyväksyvät järjestelyt, jotka koskevat niiden viestintää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontajärjestelmässä, mukaan lukien käytettävät kielet.
2. Mikä tahansa asiakirja, jonka valittu ilmoitusvelvollinen tai muu luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, jota rahanpesuntorjuntaviranomaisen valvontamenettely koskee henkilökohtaisesti, toimittaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle, voidaan laatia millä tahansa ilmoitusvelvollisen tai asianomaisen luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön valitsemalla unionin virallisella kielellä.
3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen, valitut ilmoitusvelvolliset ja kaikki muut oikeushenkilöt tai luonnolliset henkilöt, joita rahanpesuntorjuntaviranomaisen valvontamenettelyt koskevat henkilökohtaisesti, voivat sopia käyttävänsä yksinomaan yhtä unionin virallista kieltä kirjallisessa viestinnässään, myös rahanpesuntorjuntaviranomaisen valvontapäätösten osalta.
4. Tällaisen yhden kielen käyttöä koskevan sopimuksen peruuttaminen vaikuttaa ainoastaan niihin rahanpesuntorjuntaviranomaisen valvontamenettelyn osiin, joita ei ole vielä suoritettu.
5. Jos suullisen käsittelyn osapuolet pyytävät oikeutta tulla kuulluksi jollain muulla unionin virallisella kielellä kuin rahanpesuntorjuntaviranomaisen valvontamenettelyn kielellä, tästä pyynnöstä on ilmoitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle riittävän aikaisin, jotta se kykenee tekemään tarvittavat järjestelyt.

## **4 JAKSO**

### **MUIDEN KUIN VALITTUJEN ILMOITUSVELVOLLISTEN VÄLILLINEN VALVONTA**

### ***Arvio valvonnan lähentymisen tilasta***

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen arvioi säännöllisesti yhden, useamman tai kaikkien finanssialan valvojien jotakin tai kaikkea toimintaa. Rahanpesuntorjuntaviranomainen arvioi ***osana kutakin arviointia, missä määrin finanssialan valvoja valvoo tehokkaasti sitä, että valvontanormit ja -käytännöt ovat johdonmukaisia ja korkealuokkaisia, että 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja***

*lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksyttäviiä säädöksiä sovelletaan tuloksellisesti ja että sen valvomat ilmoitusvelvolliset noudattavat sovellettavaa unionin oikeutta, sekä toteuttaa tarvittavat toimenpiteet tämän varmistamiseksi. Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomainen kehittää menetelmiä, joiden avulla arvioinnin kohteena olevia finanssialan valvoja voidaan arvioida ja verrata toisiinsa johdonmukaisesti.* Arvioinneissa on tarkasteltava uudelleen 8 artiklan mukaisesti kehitettyjen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontamenetelmien soveltamista, ja niiden on katettava kaikki finanssialan valvojat yhdellä arviointijaksolla. Rahanpesuntorjuntaviranomainen määrittää kunkin arviointijakson pituuden, eikä se saa ylittää seitsemää vuotta. **Rahanpesuntorjuntaviranomainen esittää kunkin arviointijakson lopussa havaintonsa Euroopan parlamentille ja neuvostolle.**

2. Arvioinnit tekee rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstö, ja johtokunnan suostumuksella siihen osallistuu vapaaehtoisesti sellaisten finanssialan valvojien henkilöstö, joita ei arvioida. Arvioinneissa **voidaan ottaa** asianmukaisesti huomioon **11 artiklan mukaisesti perustetun rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan keskustietokannan sisältämät tiedot sekä** kaikki asiaankuuluvat rahanpesun ja terrorismin torjunnan alalla toimivaltaisten kansainvälisten järjestöjen ja hallitustenvälisten elinten laatimat arvioinnit tai raportit.
3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii kertomuksen, jossa esitetään kunkin arvioinnin tulokset. **Rahanpesuntorjuntaviranomainen jakaa kertomusluonnoksen hyvissä ajoin arvioinnin kohteena olevalle finanssialan valvojalle. Arvioinnin kohteena olevan finanssialan valvojan on esitettävä huomautuksensa kertomusluonnoksesta rahanpesuntorjuntaviranomaisen asettamassa määräajassa.** Johtokunta hyväksyy **lopullisen** kertomuksen ottaen huomioon hallintoneuvoston valvontakokoonpanossaan tekemät havainnot **ja jakaa sen hyvissä ajoin arvioinnin kohteena olevalle finanssialan valvojalle. Johtokunta varmistaa erityisesti kertomustensa välisen johdonmukaisuuden ja arvioinnin menetelmien johdonmukaisen soveltamisen.** Kertomuksessa on selitettävä ja ilmoitettava arvioinnin kohteena olevien finanssialan valvojien toteuttamat erityiset jatkotoimet, jotka katsotaan arvioinnin perusteella asianmukaisiksi, oikeasuhteisiksi ja tarpeellisiksi. Jatkotoimet voidaan hyväksyä 43 artiklassa tarkoitettujen ohjeiden ja suositusten muodossa, mukaan lukien tapauksen mukaan kaikille tai useille finanssialan valvojille tai mille tahansa yksittäiselle finanssialan valvojalle osoitetut suositukset.
4. Finanssialan valvojien on pyrittävä kaikin tavoin noudattamaan niille arvioinnin tuloksena osoitettuja erityisiä jatkotoimia. **Finanssialan valvojien on toimitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle säännöllisesti ajantasaisia tietoja siitä, millaisia toimenpiteitä ne ovat toteuttaneet 3 kohdassa tarkoitettun kertomuksen perusteella.**
  - 4 a. **Jos finanssialan valvoja ei toteuta sille arvioinnin tuloksena osoitettuja erityisiä jatkotoimia, rahanpesuntorjuntaviranomainen toteuttaa tarvittavat toimenpiteet 10 artiklan mukaisesti. Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen katsoo, että jatkotoimien toteuttaminen on riittämätöntä tai puutteellista, se voi käyttää 30 artiklan 2 kohdassa annettuja valtuuksia tai käynnistää 30 c artiklan mukaisesti tutkinnan arvioinnin kohteena olevan finanssialan valvojan väitetystä unionin oikeuden rikkomisesta tai soveltamatta jättämisestä.**

**Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden toiminnan koordinointi ja helpottaminen**

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen varmistaa valtuuksiensa puitteissa ja rajoittamatta [julkaisutoimisto lisää rahanpesunvastaisen direktiivin, COM(2021)423 tulevan numeron] 36 artiklan mukaista asianomaisten finanssialan valvojien valtuuksia, että rahanpesun **ja terrorismin rahoituksen** torjunnan valvontakollegioita perustetaan ja että ne toimivat johdonmukaisesti useissa jäsenvaltioissa toimivien muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten suhteen [julkaisutoimisto lisää rahanpesunvastaisen direktiivin, COM(2021)423 tulevan numeron] 36 artiklan mukaisesti. Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomainen
- a) **pitää yhteyttä asianomaisiin finanssialan valvojiin varmistaakseen sellaisten kollegioiden perustamisen, joita** ei ole perustettu, vaikka [julkaisutoimisto lisää rahanpesunvastaisen direktiivin COM(2021)423 tulevan numeron] 36 artiklassa vahvistetut **kollegioiden** perustamista koskevat ehdot täyttyvät;
  - b) avustaa kollegion kokousten järjestämisessä, jos asianomaiset finanssialan valvojat sitä pyytävät, **tai kutsuu kollegion kokouksen koolle oman harkintansa mukaan, jos se katsoo sen tarpeelliseksi;**
  - c) avustaa yhteisten valvontasuunnitelmien ja yhteisten tutkimusten järjestämisessä;
  - d) **varmistaa, että finanssialan valvojat keräävät ja jakavat** kaikki olennaiset tiedot helpottaakseen kollegion työtä, ja saattaa tällaiset tiedot kollegioon osallistuvien **asianomaisten** viranomaisten saataville;
  - e) edistää tuloksellisia ja tehokkaita **valvontakäytäntöjä** ja myös **arvioi** riskit, joille ilmoitusvelvolliset altistuvat tai saattavat altistua;
  - f) **valvoo** tässä asetuksessa eriteltyjen tehtävien ja valtuuksien mukaisesti finanssialan valvojien suorittamia tehtäviä;
  - f a) avustaa finanssialan valvojia niiden 5 artiklan 3 kohdan g alakohdan mukaisten erityisten pyyntöjen perusteella, mukaan lukien finanssialan valvojien välistä sovittelua koskevat pyynnöt;**
  - f b) ratkaisee sitovasti finanssialan valvojien väliset erimielisyydet, jotka koskevat toimenpiteitä, jotka finanssialan valvojien on toteutettava ilmoitusvelvollisen suhteen, 5 artiklan 3 kohdan g a alakohdassa tarkoitetun pyynnön perusteella;**
  - f c) ilmoittaa komissiolle tapauksista, joissa vaikuttavien ja tehokkaiden valvontakäytäntöjen ja -toimien puuttuminen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden toiminnassa johtuu siitä, ettei unionin lainsäädäntöä ole asianmukaisesti tai lainkaan saatettu osaksi kansallista lainsäädäntöä.**
- 1 a. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegiot koostuvat pysyvistä jäsenistä ja, jos pysyvät jäsenet katsovat sen tarpeelliseksi, tarkkailijoista. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ja finanssialan valvojat ovat pysyviä jäseniä. Tarkkailijoihin voivat kuulua vakavaraisuuden valvojat, mukaan lukien Euroopan**

*keskuspankki, tarvittaessa Euroopan valvontaviranomaiset, kolmansien maiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvojat sekä rahanpesun selvittelykeskukset ja muut viranomaiset, joita pysyvät jäsenet pitävät tarpeellisina.*

2. Edellä olevaa 1 kohtaa sovellettaessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstöllä on täysi osallistumisoikeus rahanpesun *ja terrorismin rahoituksen* torjunnan valvontakollegioihin ja se voi osallistua kahden tai useamman finanssialan valvojan yhdessä suorittamaan toimintaan, myös paikalla tehtäviin tarkastuksiin.
- 2 a. *Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegio, joka on jo perustettu [julkaisutoimisto lisää rahanpesun vastaisen direktiivin tulevan numeron, COM(2021)423] 36 artiklan mukaisesti, keskeyttää toimintansa siksi ajaksi, kun rahanpesuntorjuntaviranomainen valvoo suoraan asianomaista valittua ilmoitusvelvollista. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegio jatkaa toimintaansa, kun asianomainen ilmoitusvelvollinen ei enää ole rahanpesuntorjuntaviranomaisen valitsema.*

### 30 artikla

#### *Pyynnöt toimia poikkeuksellisissa olosuhteissa vakavista, toistuvista tai järjestelmällisistä rikkomisista saatujen viitteiden jälkeen*

1. Finanssialan valvojien on ilmoitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle, jos muun kuin valitun ilmoitusvelvollisen tilanne sovellettavien vaatimusten noudattamisen ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeille altistumisen osalta heikkenee nopeasti *tai* merkittävästi, erityisesti jos tällainen heikentyminen voi aiheuttaa merkittävää haittaa *rahoitusjärjestelmän eheydelle tai* useiden jäsenvaltioiden tai koko unionin maineelle.
2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi, jos sillä on viitteitä *vakavista, toistuvista tai järjestelmällisistä* rikkomisista, joihin muu kuin valittu ilmoitusvelvollinen on syyllistynyt, pyytää finanssialan valvojia
  - a) tutkimaan *tällaiset* unionin oikeuden ■ rikkomiset, joihin muu kuin ilmoitusvelvollinen on syyllistynyt, ja, jos asiaa koskeva unionin oikeus koostuu direktiiveistä tai siinä nimenomaisesti annetaan jäsenvaltioille vaihtoehtoja, sellaisen kansallisen lainsäädännön rikkomiset, jolla direktiivit saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä tai jossa käytetään unionin oikeudessa jäsenvaltioille annettuja vaihtoehtoja; ja
  - b) harkitsemaan seuraamusten määräämistä kyseiselle ilmoitusvelvolliselle tällaisten rikkomisten osalta suoraan sovellettavan unionin oikeuden tai sellaisen kansallisen lainsäädännön mukaisesti, jolla direktiivit saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä.

Tarvittaessa rahanpesuntorjuntaviranomainen voi myös pyytää finanssialan valvojaa tekemään kyseiselle ilmoitusvelvolliselle osoitetun yksittäisen päätöksen, jossa sitä vaaditaan toteuttamaan kaikki tarvittavat toimet suoraan sovellettavan unionin oikeuden tai sellaisten kansallisen lainsäädännön mukaisten velvollisuuksiensa noudattamiseksi, jolla direktiivit saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä tai joissa käytetään unionin oikeudessa jäsenvaltioille annettuja vaihtoehtoja, mukaan lukien jostakin menettelytavasta luopuminen.

- 2 a. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi tehdä tällaisia pyyntöjä, jos sillä on viitteitä vakavista, toistuvista tai järjestelmällisistä rikkomisista finanssialan valvojen 1 kohdan nojalla toimittamien, 76 a artiklan mukaisen raportointimekanismin kautta toimitettujen, unionin toimielinten ja elinten toimittamien, sen itse 11, 11 a tai 28 artiklan nojalla keräämien tai muista uskottavista tietolähteistä saatujen tietojen perusteella.*

*Tämän kohdan soveltamiseksi komissio vahvistaa menettelyn, jolla määritellään edellytykset ja järjestelyt, joiden mukaisesti komissio pyytää rahanpesuntorjuntaviranomaista käyttämään tämän artiklan mukaisia valtuuksiaan komission hallussa olevien tietojen perusteella.*

3. Asianomaisen finanssialan valvojan on noudatettava sille 2 kohdan mukaisesti esitettyjä pyyntöjä ja ilmoitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle mahdollisimman pian ja viimeistään **viiden** arkipäivän kuluessa pyynnön tiedoksiantamisesta toimista, jotka se on toteuttanut tai aikoo toteuttaa noudattaakseen pyyntöä.
4. Jos asianomainen finanssialan valvoja ei noudata 2 kohdassa tarkoitettua pyyntöä eikä ilmoita rahanpesuntorjuntaviranomaiselle toimenpiteistä, jotka se on toteuttanut tai aikoo toteuttaa pyynnön noudattamiseksi, **viiden** päivän kuluessa pyynnön tiedoksiantamisesta, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi pyytää komissiota antamaan luvan siirtää 5 artiklan 2 kohdassa ja 6 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja asiaankuuluvia tehtäviä ja valtuuksia, jotka liittyvät muun kuin valitun ilmoitusvelvollisen suoraan valvontaan, asianomaiselta finanssialan valvojalta rahanpesuntorjuntaviranomaiselle.
5. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen **3 kohdan mukaisesti komissiolle esittämän** pyynnön on sisällettävä
- kuvaus suoraan sovellettavien vaatimusten ***vakavista, toistuvista tai järjestelmällisistä*** rikkomisista, joihin kyseinen muu kuin valittu ilmoitusvelvollinen on syyllistynyt, ja perustelut sille, että tällaiset rikkomiset kuuluvat rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimivaltaan 2 kohdan mukaisesti;
  - perustelut sille, miksi 2 kohdassa tarkoitettu pyyntö finanssialan valvojalle ei ole johtanut mihinkään toimiin 3 kohdassa asetetussa määräajassa;
  - määräaika, joka saa olla enintään kolme vuotta, asianomaisten tehtävien ja valtuuksien siirtämiselle;
  - kuvaus toimenpiteistä, jotka rahanpesuntorjuntaviranomainen aikoo toteuttaa muun kuin valitun ilmoitusvelvollisen osalta siirrettäessä tehtäviä ja valtuuksia 2 kohdassa tarkoitettuihin olennaisiin rikkomisiin puuttumiseksi.
6. Komissiolla on siitä päivästä alkaen, jona rahanpesuntorjuntaviranomainen on vastaanottanut pyynnön, ***kymmenen arkipäivää*** aikaa tehdä päätös siitä, sallitaanko asianomaisten tehtävien ja valtuuksien siirtäminen vai vastustetaanko sitä. ***Komissio perustelee asianmukaisesti päätöksensä vastustaa rahanpesuntorjuntaviranomaisen pyyntöä sekä päätöksensä sallia siirtäminen.*** Päätöksestä on ilmoitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle, jonka on ilmoitettava siitä välittömästi finanssialan valvojalle ja muulle kuin valitulle ilmoitusvelvolliselle. ***Päätös on annettava tiedoksi myös Euroopan parlamentille ja neuvostolle. Päätös sallia asiaankuuluvien tehtävien ja valtuuksien siirtäminen finanssialan valvojalta rahanpesuntorjuntaviranomaiselle on julkistettava.***



7. Tämän artiklan 2 kohdassa tarkoitettua muuta kuin valittua ilmoitusvelvollista pidetään **24 tunnin kuluttua** siitä, kun päätös, jolla sallitaan tehtävien ja valtuuksien siirto muun kuin valitun ilmoitusvelvollisen osalta, on annettu tiedoksi, valittuna ilmoitusvelvollisena 5 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen tehtävien suorittamisen osalta sekä 6 artiklan 1 kohdassa ja 16–22 artiklassa tarkoitettujen valtuuksien käytön osalta. Komission päätöksessä vahvistetaan näiden tehtävien suorittamiselle ja valtuuksien käytölle määräaika, jonka päätyttyä ne siirretään automaattisesti takaisin asianomaiselle finanssialan valvojalle.

### **30 a artikla**

#### ***Pyynnöt toimia poikkeuksellisissa olosuhteissa finanssialan valvojan pyynnöstä***

1. ***Rahanpesuntorjuntaviranomainen arvioi finanssialan valvojan pyynnöstä, onko tarpeen harjoittaa tämän asetuksen mukaista suoraa valvontaa muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten osalta, jotta voidaan varmistaa korkeiden valvontanormien johdonmukainen soveltaminen.***  
***Jäsenvaltiot voivat säätää vastuun siirtoa koskevia erityisjärjestelyjä, joita on noudatettava ennen kuin niiden toimivaltaiset viranomaiset tekevät tällaisia siirtoa koskevia sopimuksia, ja ne voivat rajoittaa siirron laajuuden siihen, mikä on tarpeen rajojen yli toimivien finanssimarkkinoiden toimijoiden tai ryhmittymien tehokkaan valvonnan kannalta.***
2. ***Finanssialan valvojan pyynnön on täytettävä kaikki seuraavat vaatimukset:***
  - a) ***siinä on yksilöitävä muu kuin valittu ilmoitusvelvollinen, jonka osalta finanssialan valvoja katsoo, että rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi otettava käyttöön suora valvonta;***
  - b) ***siinä on ilmoitettava syyt, joiden vuoksi muun kuin valitun ilmoitusvelvollisen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan suora valvonta on tarpeen, jotta voidaan varmistaa korkeiden valvontanormien johdonmukainen soveltaminen;***
  - c) ***siinä on yksilöitävä asiaankuuluvien tehtävien ja valtuuksien pyydetyn siirron ehdotettu kesto.***
3. ***Finanssialan valvojan pyyntöön on liitettävä raportti, jossa ilmoitetaan finanssialan valvojan pyynnössä yksilöidyn muun kuin valitun ilmoitusvelvollisen valvontahistoria ja riskiprofiili.***
4. ***Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen ei suostu finanssialan valvojan pyyntöön, se kuulee kyseistä finanssialan valvojaa ennen lopullista arviointiaan siitä, onko rahanpesuntorjuntaviranomaisen muuhun kuin valittuun ilmoitusvelvolliseen kohdistama rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonta tarpeen, jotta voidaan varmistaa korkeiden valvontanormien johdonmukainen soveltaminen.***

## 30 b artikla

### *Toimivaltaisten viranomaisten välisten erimielisyyksien ratkaiseminen rajojen yli ulottuvissa tilanteissa*

1. *Arvopaperimarkkinaviranomainen voi yhden tai useamman finanssialan valvojan pyynnöstä auttaa finanssialan valvoja pääsemään sopimukseen tämän artiklan 2–4 kohdassa säädettyä menettelyä noudattaen, jos finanssialan valvoja on eri mieltä toisen finanssialan valvojan toimen, ehdotetun toimen tai toimimatta jättämisen menettelystä tai sisällöstä, sanotun kuitenkaan rajoittamatta III jaksossa säädettyjen valtuuksien ja direktiivissä [lisätään viite kuudenteen rahanpesun vastaiseen direktiiviin] täsmennettyjen valtuuksien soveltamista.*
2. *Finanssialan valvojien on ilmoitettava ilman aiheetonta viivytystä rahanpesuntorjuntaviranomaiselle, että ne eivät ole päässeet sopimukseen, jos*
  - a) *määräajasta, jonka kuluessa finanssialan valvojien on päästävä sopimukseen, on säädetty unionin oikeudessa ja joko*
    - i) *määräaika on umpeutunut; tai*
    - ii) *jokin finanssialan valvoista katsoo, että objektiivisten syiden perusteella voidaan todeta erimielisyys;*
  - b) *jos määräaika, jonka kuluessa toimivaltaisten viranomaisten on päästävä sopimukseen, ei ole säädetty 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyissä unionin säädöksissä ja jompikumpi seuraavista vaihtoehdoista toteutuu:*
    - i) *jokin finanssialan valvoista katsoo, että objektiivisten syiden perusteella voidaan todeta erimielisyys; tai*
    - ii) *on kulunut kaksi kuukautta siitä, kun finanssialan valvoja on vastaanottanut toiselta finanssialan valvojalta pyynnön toteuttaa tietty toimi kyseisten lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyjen säädösten noudattamiseksi, eikä pyynnön vastaanottanut valvoja ole tehnyt pyynnön noudattamisen edellyttämää päätöstä.*
3. *Johtokunta arvioi, onko rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimittava 1 kohdan mukaisesti.*
4. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen asettaa määräajan finanssialan valvojien väliselle sovittelulle ottaen huomioon unionin oikeudessa mahdollisesti asetetut määräajat sekä asian monitahoisuuden ja kiireellisuuden. Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimii sovitteluvaiheessa välittäjänä.*
5. *Jos finanssialan valvojat eivät ole päässeet sopimukseen 4 kohdassa tarkoitettussa sovitteluvaiheessa, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi tehdä päätöksen, jossa niitä vaaditaan asian ratkaisemiseksi toteuttamaan tietty toimi tai pidättymään tietystä toimesta, jotta varmistetaan unionin oikeuden noudattaminen. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen päätös sitoo asianomaisia finanssialan valvoja. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi päätöksessään vaatia finanssialan valvoja kumoamaan niiden tekemän päätöksen tai muuttamaan päätöstä taikka käyttämään valtuuksia, jotka niillä on asiaa koskevan unionin oikeuden nojalla.*

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa asianomaisille finanssialan valvojille 4 ja 5 kohdassa säädettyjen menettelyjen päättämisestä sekä tapauksen mukaan 5 kohdan nojalla tekemästään päätöksestä.*

6. *Jos finanssialan valvoja ei noudata rahanpesuntorjuntaviranomaisen päätöstä ja jättää siten varmistamatta, että finanssilaitos tai, rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäisemiseen ja torjumiseen liittyvien asioiden yhteydessä, finanssialan toimija noudattaa vaatimuksia, jotka ovat siihen asiaankuuluvan unionin oikeuden nojalla suoraan sovellettavissa, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi tehdä finanssilaitokselle tai finanssialan toimijalle osoitetun yksittäisen päätöksen, jossa tätä vaaditaan toteuttamaan tarvittavat toimet unionin oikeuden mukaisten velvollisuuksiensa noudattamiseksi, mukaan lukien jostakin käytännöstä luopuminen, sanotun kuitenkin rajoittamatta SEUT 258 artiklan mukaista komission toimivaltaa.*

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi tehdä tämän kohdan ensimmäisen alakohdan mukaisen päätöksen myös silloin, kun asiaankuuluvat vaatimukset eivät ole suoraan sovellettavissa finanssialan toimijoihin. Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomainen soveltaa asiaa koskevaa unionin oikeutta ja, jos se koostuu direktiiveistä, sellaista kansallista lainsäädäntöä, jolla nämä direktiivit saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä. Jos asiaa koskeva unionin oikeus koostuu asetuksista, joissa nimenomaisesti myönnetään vaihtoehtoja jäsenvaltioille, rahanpesuntorjuntaviranomainen soveltaa myös kansallista lainsäädäntöä siltä osin kuin tällaisia vaihtoehtoja on käytetty.*

7. *Päätökset, jotka tehdään 6 kohdan nojalla, ovat ensisijaisia finanssialan valvojen samasta asiasta mahdollisesti aiemmin tekemiin päätöksiin nähden. Toimien, joita finanssialan valvojat toteuttavat 5 tai 6 kohdan nojalla tehdyn päätöksen soveltamisalaan kuuluvien tosiseikkojen osalta, on oltava näiden päätösten mukaisia.*
8. *Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja selvittää 72 artiklassa tarkoitettussa kertomuksessa finanssialan valvojen välisten erimielisyyksien luonteen ja tyypin, aikaansaadut sopimukset ja näiden erimielisyyksien ratkaisemiseksi tehdyt päätökset.*

### *30 c artikla*

#### *Unionin oikeuden rikkominen*

1. *Jos valvontaviranomainen ei ole noudattanut direktiivissä [lisätään viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesun vastaiseksi direktiiviksi – COM/2021/423 final] tai kansallisissa säännöksissä, joilla kyseinen direktiivi on saatettu osaksi kansallista lainsäädäntöä, säädettyjä toimenpiteitä tai on soveltanut toimenpiteitä tavalla, joka vaikuttaa rikkovan unionin oikeutta, erityisesti jättämällä varmistamatta, että sen valvonnassa oleva yhteisö täyttää asetuksessa [lisätään viite – ehdotus rahanpesun vastaiseksi asetukseksi COM/2021/420 final] säädetty vaatimukset, rahanpesuntorjuntaviranomainen toimii tämän artiklan 2, 3, 4, 6 ja 7 kohdassa säädettyjen valtuuksien mukaisesti.*
2. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen esittää pääpiirteissään, miten se aikoo edetä asiassa, ja tarvittaessa tutkii unionin oikeuden väitettyä rikkomista tai soveltamatta*

*jättämistä yhden tai useamman valvontaviranomaisen taikka Euroopan parlamentin, neuvoston tai komission pyynnöstä tai omasta aloitteestaan, myös luonnollisilta henkilöiltä tai oikeushenkilöiltä saatujen hyvin perusteltujen tietojen perusteella, ilmoitettuaan asiasta kyseiselle valvontaviranomaiselle.*

*Valvontaviranomaisen on toimitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle viipymättä kaikki tiedot, joita tämä katsoo tarvitsevänsä tutkimukseensa, myös tiedot siitä, miten 1 kohdassa tarkoitettuja säädöksiä sovelletaan unionin oikeuden mukaisesti.*

*Jos tiedon pyytäminen valvontaviranomaiselta on osoittautunut riittämättömäksi tai sen katsotaan olevan riittämätöntä niiden tietojen hankkimiseksi, joiden katsotaan olevan tarpeen unionin oikeuden väitetyn rikkomisen tai soveltamatta jättämisen tutkimiseksi, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi, ilmoitettuaan asiasta valvontaviranomaiselle, osoittaa asianmukaisesti perustellun tietopyynnön suoraan muille valvontaviranomaisille. Tällaisen pyynnön vastaanottajien on ilman aiheetonta viivytystä toimitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle selkeät, täsmälliset ja täydelliset tiedot.*

- 3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi viimeistään kuuden kuukauden kuluttua tutkimuksensa aloittamispäivästä antaa tutkimuksen kohteena olevalle valvontaviranomaiselle suosituksen siitä, mihin toimiin on ryhdyttävä unionin oikeuden noudattamiseksi.*

*Jotta voitaisiin päästä yhteisymmärrykseen toimista, jotka ovat tarpeen, jotta valvontaviranomainen voi noudattaa unionin oikeutta, rahanpesuntorjuntaviranomainen tekee ennen suosituksen antamista yhteistyötä valvontaviranomaisen kanssa, jos se pitää tällaista yhteistyötä asianmukaisena unionin oikeuden rikkomisen ratkaisemiseksi.*

*Valvontaviranomaisen on kymmenen työpäivän kuluessa suosituksen vastaanottamisesta ilmoitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle toimenpiteet, jotka se on toteuttanut tai aikoo toteuttaa varmistaakseen unionin oikeuden noudattamisen.*

- 4. Jos valvontaviranomainen ei ole noudattanut unionin oikeutta yhden kuukauden kuluessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen suosituksen vastaanottamispäivästä, komissio voi rahanpesuntorjuntaviranomaisen ilmoitettua asiasta tai omasta aloitteestaan antaa virallisen lausunnon, jossa valvontaviranomaista vaaditaan toteuttamaan toimet, joita unionin oikeuden noudattaminen edellyttää. Komission virallisessa lausunnossa otetaan huomioon rahanpesuntorjuntaviranomaisen suositus.*

*Komissio antaa tällaisen virallisen lausunnon kolmen kuukauden kuluessa suosituksen antamisesta. Komissio voi pidentää tätä määräaikaa yhdellä kuukaudella.*

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen ja valvontaviranomainen toimittavat komissiolle kaikki tarvittavat tiedot.*

- 5. Valvontaviranomaisen on kymmenen työpäivän kuluessa 4 kohdassa tarkoitetun virallisen lausunnon vastaanottamisesta ilmoitettava komissiolle ja rahanpesuntorjuntaviranomaiselle toimenpiteet, jotka se on toteuttanut tai aikoo toteuttaa tämän virallisen lausunnon noudattamiseksi.*

6. *Jos valvontaviranomainen ei noudata virallista lausuntoa siinä annetussa määräajassa ja jos on tarpeen finanssijärjestelmän eheyden, vakauden ja maineen saavuttamiseksi tai palauttamiseksi saada viipymättä muutos siihen, että virallista lausuntoa ei noudateta, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi tehdä muulle kuin valitulle ilmoitusvelvolliselle osoitetun yksittäisen päätöksen, jossa sitä vaaditaan toteuttamaan kaikki tarvittavat toimet unionin oikeuden mukaisten velvollisuuksiensa noudattamiseksi. Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomainen soveltaa kaikkea asiaa koskevaa unionin oikeutta ja, jos se koostuu direktiiveistä, sellaista kansallista lainsäädäntöä, joilla nämä direktiivit saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä. Jos asiaa koskeva unionin oikeus koostuu asetuksista, joissa nimenomaisesti myönnetään vaihtoehtoja jäsenvaltioille, rahanpesuntorjuntaviranomainen soveltaa myös kansallista lainsäädäntöä siltä osin kuin tällaisia vaihtoehtoja on käytetty.*

*Rahanpesuntorjuntaviranomaisen päätöksen on oltava komission 4 kohdan nojalla antaman virallisen lausunnon mukainen.*

7. *Päätökset, jotka tehdään 6 kohdan mukaisesti, ovat ensisijaisia valvontaviranomaisen samasta asiasta mahdollisesti aiemmin tekemiin päätöksiin nähden.*

*Toteuttaessaan toimia sellaisten kysymysten osalta, joista on annettu 5 kohdan nojalla virallinen lausunto tai tehty 6 kohdan nojalla päätös, valvontaviranomaisten on tapauksen mukaan noudatettava joko kyseistä virallista lausuntoa tai päätöstä.*

## 5 JAKSO

### FINANSSIALAN ULKOPUOLISTEN ALOJEN VALVONTA

#### 31 artikla

##### *Vertaisarviointit*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen suorittaa säännöllisesti finanssialan ulkopuolisten alojen valvojien joidenkin tai kaikkien toimien vertaisarviointeja, jotta valvontatuloksista saataisiin entistä johdonmukaisempia ja tehokkaampia. Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomainen kehittää menetelmiä, joiden avulla arvioinnin kohteena olevia finanssialan ulkopuolisten alojen valvojia voidaan arvioida ja verrata toisiinsa objektiivisesti. ■
2. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstö *suorittaa vertaisarviointit yhteistyössä finanssialan ulkopuolisten alojen valvojien asiaankuuluvan henkilöstön kanssa.*
3. Vertaisarvioinnissa on arvioitava ainakin seuraavia seikkoja:
  - a) finanssialan ulkopuolisten alojen valvojan toimivaltuuksien sekä taloudellisten, henkilö- ja teknisten resurssien riittävyys, riippumattomuus, hallinnointijärjestelyt ja ammatilliset vaatimukset direktiivin [julkaisutoimisto lisää rahanpesunvastaisen direktiivin tulevan numeron, COM(2021)423] IV luvun tuloksellisen soveltamisen varmistamiseksi;

- b) unionin oikeuden soveltamisessa ja valvontakäytännössä saavutettu tehokkuus ja lähentyminen sekä se, missä määrin valvontakäytännöllä saavutetaan unionin oikeudessa asetetut tavoitteet;
- c) finanssialan ulkopuolisten alojen valvojien kehittämien sellaisten parhaiden käytäntöjen soveltaminen, joiden käyttöön otosta saattaisi olla hyötyä muillekin finanssialan ulkopuolisten alojen valvojille;
- d) unionin oikeuden täytäntöön panemiseksi hyväksytyjen säännösten noudattamisen valvonnassa saavutettu tehokkuus ja lähentyminen, mukaan lukien hallinnolliset seuraamukset ja muut hallinnolliset toimenpiteet niitä henkilöitä kohtaan, jotka ovat vastuussa siitä, että näitä säännöksiä ei ole noudatettu.
4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii vertaisarvioinnin tuloksista vertaisarviointikertomuksen. **Rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstö valmistelee vertaisarviointikertomuksen yhteistyössä finanssialan ulkopuolisten alojen valvojien asiaankuuluvan henkilöstön kanssa**, ja johtokunta hyväksyy sen **ja toimittaa sen oikea-aikaisesti arvioinnin kohteena olevalle finanssialan ulkopuolisen alan valvojalle**. Kertomuksessa on selitettävä ja ilmoitettava jatkotoimet, joiden katsotaan vertaisarvioinnin tuloksena olevan asianmukaisia, oikeasuhteisia ja tarpeellisia. Nämä jatkotoimet voidaan hyväksyä 43 artiklassa tarkoitettujen ohjeiden ja suositusten sekä 44 artiklassa tarkoitettujen lausuntojen muodossa. Finanssialan ulkopuolisten alojen valvojien on pyrittävä kaikin tavoin noudattamaan kaikkia 43 artiklan mukaisesti annettuja ohjeita ja suosituksia. **Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa tällaiset kertomukset viipymättä luottamuksellisesti vähintään Euroopan parlamentille.**
5. Rahanpesuntorjuntaviranomainen julkaisee vertaisarvioinnin tulokset verkkosivustollaan ja antaa komissiolle lausunnon, jos se katsoo, ottaen huomioon vertaisarvioinnin tulokset tai muut tiedot, jotka se on saanut tehtäviään hoitaessaan, että finanssialan ulkopuolisiin ilmoitusvelvollisiin tai finanssialan ulkopuolisten alojen valvojiin sovellettavia unionin sääntöjä olisi unionin näkökulmasta edelleen yhdenmukaistettava.
6. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa kahden vuoden kuluttua vertaisarviointikertomuksen julkaisemisesta seurantakertomuksen. **Rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstö valmistelee seurantakertomuksen yhteistyössä finanssialan ulkopuolisten alojen valvojien asiaankuuluvan henkilöstön kanssa**, ja johtokunta hyväksyy sen **ja toimittaa sen oikea-aikaisesti arvioinnin kohteena olevalle finanssialan ulkopuolisen alan valvojalle**. Seurantakertomuksessa on arvioitava niiden toimien riittävyttä ja vaikuttavuutta, jotka vertaisarvioinnin kohteena olleet finanssialan ulkopuolisten alojen valvojat ovat toteuttaneet vastauksena vertaisarviointikertomuksen jatkotoimiin. Rahanpesuntorjuntaviranomainen julkaisee seurantakertomuksen tulokset verkkosivustollaan.
7. Tämän artiklan soveltamiseksi johtokunta hyväksyy joka toinen vuosi vertaisarviointeja koskevan työsuunnitelman, jossa otetaan huomioon aiemmista vertaisarviointiprosesseista saadut kokemukset sekä hallintoneuvoston valvontakokoonpanossa käymät keskustelut. Vertaisarviointeja koskeva työsuunnitelma on vuosittaisen ja monivuotisen työohjelman erillinen osa, ja se sisällytetään yhtenäiseen ohjelma-asiakirjaan. Kiireellisissä tai odottamattomissa



tapauksissa rahanpesuntorjuntaviranomainen voi päättää toteuttaa ylimääräisiä vertaisarviointeja.

8. Kun valvontaa suorittavat itsesääntelyelimet, vertaisarvioinnissa on arvioitava sellaisten toimenpiteiden riittävyttä ja vaikuttavuutta, jotka näiden elinten valvonnasta vastaava viranomainen toteuttaa direktiivin [julkaisutoimisto lisää rahanpesunvastaisen direktiivin tulevan numeron, COM(2021)423] 38 artiklan nojalla varmistaakseen, että ne suorittavat tehtävänsä unionin lainsäädännössä edellytettyjen vaatimusten mukaisesti.
9. ***Kun vertaisarviointi koskee itsesääntelyelimiä, itsesääntelyelinten edustajia on pyydyttävä osallistumaan kyseiseen vertaisarviointiin.***

### **31 a artikla**

#### ***Finanssialan ulkopuolisten alojen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden perustaminen***

1. ***Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi kolmen vuoden kuluttua direktiivin [lisätään viittaus ehdotukseen kuudenneksi rahanpesunvastaiseksi direktiiviksi, COM/2021/423 final] voimaantulopäivästä valtuuksiensa puitteissa ja rajoittamatta asianomaisten valvontaviranomaisten direktiivin [lisätään viittaus ehdotukseen kuudenneksi rahanpesunvastaiseksi direktiiviksi, COM/2021/423 final] 34 ja 34 a artiklan mukaisia valtuuksia päättää perustaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioita ja varmistaa niiden johdonmukaisen toiminnan sellaisten finanssialan ulkopuolisten alojen ilmoitusvelvollisten suhteen, jotka toimivat vähintään neljässä jäsenvaltiossa ja joiden vuotuinen unionin laajuinen liikevaihto on vähintään 200 miljoonaa euroa.***
2. ***Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomainen voi***
  - a) ***kutsua koolle ja järjestää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden kokouksia, kun se katsotaan aiheelliseksi;***
  - b) ***avustaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegion kokousten järjestämisessä, jos asianomaiset valvontaviranomaiset sitä pyytävät, tai kutsua koolle kollegion kokouksen oman harkintansa mukaan, kun se katsotaan aiheelliseksi;***
  - c) ***varmistaa, että valvontaviranomaiset keräävät ja jakavat kaikki olennaiset tiedot helpottaakseen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegion työtä ja saattavat tällaiset tiedot kollegioon osallistuvien asianomaisten viranomaisten saataville;***
  - d) ***edistää vaikuttavia ja tehokkaita valvontakäytäntöjä ja myös arvioida riskit, joille ilmoitusvelvolliset altistuvat tai saattavat altistua;***
  - e) ***sovitella ja avustaa osallistuvien valvontaviranomaisten välisten ristiriitojen ratkaisemisessa näiden pyynnöstä;***
  - f) ***valvoa tässä asetuksessa eriteltyjen tehtävien ja valtuuksien mukaisesti valvontaviranomaisten suorittamia tehtäviä;***
  - g) ***tunnistaa tapaukset, joissa vaikuttavien ja tehokkaiden valvontakäytäntöjen ja -toimien puuttuminen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan***

*valvontakollegioiden toiminnassa johtuu siitä, ettei unionin lainsäädäntöä ole asianmukaisesti tai lainkaan saatettu osaksi kansallista lainsäädäntöä, ja ilmoittaa näistä tapauksista asianmukaisesti komissiolle.*

3. *Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioita voidaan käyttää tietojenvaihtoon, keskinäiseen avunantoon ja tapauksen mukaan ilmoitusvelvolliseen kohdistetun valvonnan koordinointiin sekä asianmukaisten ja oikeasuhteisten toimenpiteiden toteuttamiseen, jotta voidaan puuttua asetuksen [lisätään viittaus ehdotukseen rahanpesunvastaiseksi asetukseksi, COM/2021/420 final] vaatimusten vakaviin laiminlyönteihin, joita havaitaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioon kuuluvan valvojan lainkäyttöalueella.*
4. *Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegiot koostuvat pysyvistä jäsenistä, mukaan lukien rahanpesuntorjuntaviranomainen ja finanssialan ulkopuoliset valvojat, ja, kun ne yksimielisesti sopivat tästä, tarkkailijoista.*

*Jos jäsenvaltiot antavat direktiivin [lisätään viittaus kuudenteen rahanpesunvastaiseen direktiiviin] 29 artiklan 3 kohdan nojalla itsesääntelyelinten huolehtia asetuksen [lisätään viittaus ehdotukseen rahanpesunvastaiseksi asetukseksi, COM/2021/420 final] 3 artiklan 3 alakohdan a ja b alakohdassa tarkoitettujen yhteisöjen valvonnasta, asianomaisten kansallisten valvojen viranomaisten on direktiivin [lisätään viittaus kuudenteen rahanpesunvastaiseen direktiiviin] 38 artiklan nojalla oltava pysyviä jäseniä.*
5. *Tätä artiklaa ei sovelleta itsesääntelyelimiin, mukaan lukien sellaisia ilmoitusvelvollisia valvovat itsesääntelyelimet, jotka harjoittavat itsenäistä oikeusalan ammattia tai ovat hallituksen oikeudellisia tehtäviä hoitamaan nimittämiä julkisen viran haltijoita.*

#### 32 artikla

#### ***Finanssialan ulkopuolisten alojen valvontaviranomaisia koskevat valtuudet***

1. Jos finanssialan ulkopuolisen alan valvontaviranomainen ei ole soveltanut 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja unionin säädöksiä tai kansallista lainsäädäntöä tai on soveltanut niitä tavalla, joka on ilmeisesti unionin oikeuden vastainen, ja on erityisesti jättänyt varmistamatta, että sen valvonnassa oleva ilmoitusvelvollinen täyttää mainituissa säädöksissä tai lainsäädännössä säädetyt vaatimukset, rahanpesuntorjuntaviranomainen toimii tämän artiklan 2, 3, 4, 6 ja 7 kohdassa säädettyjen valtuuksien mukaisesti.
2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen esittää pääpiirteissään, miten se aikoo edetä asiassa, ja tarvittaessa tutkii unionin oikeuden väitettyä rikkomista tai soveltamatta jättämistä yhden tai useamman finanssialan ulkopuolisen alan valvontaviranomaisen, Euroopan parlamentin, neuvoston tai komission pyynnöstä tai omasta aloitteestaan, myös luonnollisilta henkilöiltä tai oikeushenkilöiltä saatujen hyvin perusteltujen tietojen perusteella, ilmoitettuaan asiasta kyseiselle finanssialan ulkopuolisen alan valvontaviranomaiselle.

Valvontaviranomaisen on toimitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle viipymättä kaikki tiedot, joita tämä katsoo tarvitsevänsä tutkimukseensa, myös tiedot siitä, miten

1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja unionin säädöksiä tai lainsäädäntöä sovelletaan unionin oikeuden mukaisesti.

Jos tiedon pyytäminen asianomaiselta valvontaviranomaiselta on osoittautunut riittämättömäksi tai sen katsotaan olevan riittämätöntä niiden tietojen hankkimiseksi, joiden katsotaan olevan tarpeen unionin oikeuden väitetyn rikkomisen tai soveltamatta jättämisen tutkimiseksi, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi, ilmoitettuaan asiasta valvontaviranomaiselle, osoittaa asianmukaisesti perustellun tietopyynnön suoraan muille valvontaviranomaisille.

Tällaisen pyynnön vastaanottajan on toimitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle selkeät, täsmälliset ja täydelliset tiedot ilman aiheetonta viivytystä.

3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi kuuden kuukauden kuluessa tutkimuksensa aloittamisesta antaa kyseiselle finanssialan ulkopuolisen alan valvontaviranomaiselle suosituksen siitä, mihin toimiin on ryhdyttävä unionin oikeuden noudattamiseksi.

Jotta voitaisiin päästä yhteisymmärrykseen toimista, jotka ovat tarpeen, jotta valvontaviranomainen voi noudattaa unionin oikeutta, rahanpesuntorjuntaviranomainen tekee ennen suosituksen antamista yhteistyötä asianomaisen valvontaviranomaisen kanssa, jos se pitää tällaista yhteistyötä asianmukaisena unionin oikeuden rikkomisen ratkaisemiseksi.

Finanssialan ulkopuolisen alan valvontaviranomaisen on kymmenen työpäivän kuluessa suosituksen vastaanottamisesta ilmoitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle toimenpiteet, jotka se on toteuttanut tai aikoo toteuttaa varmistaakseen unionin oikeuden noudattamisen.

4. Jos finanssialan ulkopuolisen alan valvontaviranomainen ei ole noudattanut unionin oikeutta yhden kuukauden kuluessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen suosituksen vastaanottamisesta, komissio voi rahanpesuntorjuntaviranomaisen ilmoitettua asiasta tai omasta aloitteestaan antaa virallisen lausunnon, jossa finanssialan ulkopuolisen alan valvontaviranomaista vaaditaan toteuttamaan toimet, joita unionin oikeuden noudattaminen edellyttää. Komission virallisessa lausunnossa otetaan huomioon rahanpesuntorjuntaviranomaisen suositus.

Komissio antaa tällaisen virallisen lausunnon kolmen kuukauden kuluessa suosituksen antamisesta. Komissio voi pidentää tätä määräaikaakaan yhdellä kuukaudella.

Rahanpesuntorjuntaviranomainen ja finanssialan ulkopuolisen alan valvontaviranomainen toimittavat komissiolle kaikki tarvittavat tiedot.

5. Finanssialan ulkopuolisen alan valvontaviranomaisen on kymmenen työpäivän kuluessa 5 kohdassa tarkoitetun virallisen lausunnon vastaanottamisesta ilmoitettava komissiolle ja rahanpesuntorjuntaviranomaiselle toimenpiteet, jotka se on toteuttanut tai aikoo toteuttaa tämän virallisen lausunnon noudattamiseksi.
6. Jos 4 kohdassa tarkoitettu virallinen lausunto on osoitettu valvontaviranomaiselle, joka on itsesääntelyelintä valvova viranomainen, ja jos se ei noudata virallista lausuntoa siinä säädettyssä määräajassa, **erityisesti jos sen toimimatta jättäminen aiheuttaa vakavan riskin unionin valvontajärjestelmälle**, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi, saadakseen viipymättä muutoksen siihen, että virallista lausuntoa ei noudateta, tehdä itsesääntelyelimelle osoitetun päätöksen, **jotta varmistetaan sovellettavan unionin lainsäädännön noudattaminen**.

*Jos jäsenvaltiot antavat itsesääntelyelinten huolehtia asetuksen [lisätään viittaus ehdotukseen rahanpesunvastaiseksi asetukseksi, COM/2021/420 final] 3 artiklan 3 alakohdan a ja b alakohdassa tarkoitettujen yhteisöjen valvonnasta, asianomainen kansallinen valvova viranomainen voi lähettää tämän kohdan ensimmäisestä alakohdasta tehtävää poikkeusta koskevan asianmukaisesti perustellun pyynnön, jos valvova viranomainen katsoo, että sen soveltamisella puututaan oikeuslaitoksen riippumattomuuteen. Pyyntö on lykkäävä vaikutus rahanpesuntorjuntaviranomaisen päätökseen siihen saakka, kun komissio on hyväksynyt virallisen vastauksen. Pyyntö on osoitettava komissiolle, ja siitä on ilmoitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle. Komissio vastaa siihen virallisesti kymmenen työpäivän kuluessa.*

Rahanpesuntorjuntaviranomaisen päätöksen on oltava komission 4 kohdan nojalla antaman virallisen lausunnon mukainen.

7. Päätökset, jotka tehdään 6 kohdan nojalla, ovat ensisijaisia valvontaviranomaisten samasta asiasta mahdollisesti aiemmin tekemiin päätöksiin nähden.

Toteuttaessaan toimia sellaisten kysymysten osalta, joista on annettu 5 kohdan nojalla virallinen lausunto tai tehty 7 kohdan nojalla päätös, valvontaviranomaisten on, tapauksen mukaan, noudatettava joko kyseistä virallista lausuntoa tai päätöstä.

## **6 JAKSO**

### **RAHANPESUN SELVITTELYKESKUSTEN TUKI- JA KOORDINOINTIMEKANISMI**

#### *-33 artikla*

##### *Rahanpesun selvittelykeskusten tuki- ja koordinointimekanismi*

1. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen ja rahanpesun selvittelykeskukset muodostavat rahanpesun selvittelykeskusten tuki- ja koordinointimekanismin. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ja rahanpesun selvittelykeskukset työskentelevät yhdessä ja tekevät mahdollisimman laajaa yhteistyötä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi, havaitsemiseksi ja torjumiseksi tehokkaasti sisämarkkinoilla.*

*Rahanpesun selvittelykeskukset ja rahanpesuntorjuntaviranomainen suorittavat tehtävänsä ja harjoittavat toimintaansa tämän asetuksen ja sovellettavan unionin ja kansallisen lainsäädännön mukaisesti.*

2. *Rahanpesun selvittelykeskukset osallistuvat ja myötävaikuttavat rahanpesun selvittelykeskusten tuki- ja koordinointimekanismin toimintaan tämän asetuksen ja muun sovellettavan unionin oikeuden mukaisesti. Niiden on erityisesti*
- a) *voitava osallistua yhteisiin analyyseihin erottamattomana osana tehtäviään sekä muihin rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimeksiantonsa mukaisesti toteuttamiin toimiin;*
  - b) *toimitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle asiaan liittyvät tiedot, jotka ovat tarpeen sen tehtävien hoitamiseksi, sekä pantava täytäntöön*

*rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimintaohjeet tämän asetuksen ja muun sovellettavan unionin lainsäädännön mukaisesti.*

*Kaikkia rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimintaan osallistumisen kautta saatuja tietoja koskee mahdollisimman tiukka salassapitovelvollisuus.*

3. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen edistää yhteistyötä rahanpesun selvittelykeskusten välillä 43 artiklan mukaisten ohjeiden ja suositusten tai tapauksen mukaan käytännön järjestelyjen välityksellä.*

*Rahanpesun selvittelykeskus voi ilmoittaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle, jos sillä on erimielisyyttä toisen rahanpesun selvittelykeskuksen kanssa. Tässä tapauksessa rahanpesuntorjuntaviranomainen toimii sovittelijana.*

### *-33 a artikla*

#### *Yhteistyö rahanpesun selvittelykeskusten tuki- ja koordinointimekanismissa*

1. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen tukee rahanpesun selvittelykeskuksia seuraavien tehtävien yhteydessä:*
- a) *asianomaisten rahanpesun selvittelykeskusten kanssa 33 artiklan ja 5 artiklan 5 kohdan a–d alakohdan nojalla toteutettavien yhteisten analyysien tukeminen, koordinointi ja tarvittaessa ohjaaminen sekä menetelmien ja menettelyjen kehittäminen niiden suunnittelun, organisoinnin ja tekemisen koordinoimiseksi ja helpottamiseksi;*
  - b) *yhteistyön tukeminen rahanpesun selvittelykeskusten keskuudessa tämän asetuksen 5 artiklan 5 kohdan a alakohdan ja 36 artiklan ja direktiivin [julkaisutoimisto lisää rahanpesunvastaisen direktiivin tulevan numeron, COM(2021)423] 24 artiklan nojalla erityisesti kehittämällä parhaita käytäntöjä, menetelmiä ja tietomuotoja;*
  - c) *havaitsemis-, analysointi- ja levittämismenetelmiä koskevan asiantuntijatiedon kehittäminen 5 artiklan 5 kohdan f alakohdan nojalla;*
  - d) *kriteerien kehittäminen sellaisten rajatylittävien tapausten tunnistamiseksi, joita koskevia tietoja rahanpesun selvittelykeskusten on jaettava direktiivin [julkaisutoimisto lisää rahanpesunvastaisen direktiivin tulevan numeron, COM(2021)423] 24 artiklan nojalla;*
  - e) *indikaattorien, tietomuotojen ja sisältöjen valmistelu epäilyttävien liiketoimien havaitsemista ja ilmoittamista varten asetuksen [julkaisutoimisto lisää rahanpesunvastaisen asetuksen tulevan numeron, COM(2021)420] 50 artiklan nojalla sekä muita rahanpesun selvittelykeskusten saamia tietoja varten;*
  - f) *FIU.net-verkon hallinnoinnin, ylläpidon ja päivittämisen sekä tietotekniikka- ja tekoälypalvelujen ja -välineiden kehittämisen seuranta turvallista tietojen jakamista varten 5 artiklan 5 kohdan e alakohdan ja 37 artiklan nojalla;*
  - g) *kansainvälisten ja eurooppalaisten foorumien työskentelyn seuranta rahanpesun selvittelykeskuksiin liittyvissä asioissa.*

2. *Suorittaessaan 1 kohdassa tarkoitettuja tehtäviä rahanpesuntorjuntaviranomaisella on tähän tarkoitukseen varatut henkilö-, taloudelliset ja tietotekniset resurssit ja se takaa niiden riippumattomuuden II luvun 2–6 jaksossa säädetyistä valvontatehtävistä. Kansallisten rahanpesun selvittelykeskusten lähettämät työntekijät tukevat niitä 35 artiklan nojalla.*

### 33 artikla

#### *Yhteisten analyysien tekeminen*

- 1. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen hyväksyy sisäiset menettelyt, joissa määritellään menetelmät ja kriteerit yhteisten analyysien kannalta merkityksellisten tapausten tunnistamista, valintaa ja priorisointia varten.*

1. Jos jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskus havaitsee direktiivin [julkaisutoimisto lisää rahanpesunvastaisen direktiivin tulevan numeron, COM(2021)423] 25 artiklan nojalla *ja tämän artiklan 1 a kohdassa lueteltujen kriteerien osalta*, että on mahdollisesti tarpeen tehdä yhteinen analyysi yhdessä yhden tai useamman muun jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskuksen kanssa, sen on ilmoitettava tästä rahanpesuntorjuntaviranomaiselle.

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen rekisteröi ensimmäisessä alakohdassa säädetyin, yhteisen analyysin tarvetta koskevan ilmoituksen. Rahanpesuntorjuntaviranomainen arvioi rekisteröityjen tapausten merkityksellisyyden 1 a kohdassa lueteltujen kriteerien osalta. Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii luettelon tapauksista, joista voitaisiin tehdä yhteinen analyysi, ja päivittää sitä säännöllisesti. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii prioriteettitason, tapausten kiireellisyyden ja saatavilla olevien resurssien perusteella työsuunnitelman ja käynnistää yhteisen analyysin.*

*Käynnistäessään yhteisen analyysin rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa asiasta rahanpesun selvittelykeskuksille kaikissa asianomaisissa jäsenvaltioissa ja pyytää niitä osallistumaan yhteiseen analyysiin viiden päivän kuluessa alkuperäisestä arvioinnista. Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomainen käyttää suojattuja viestintäkanavia. Rahanpesun selvittelykeskusten on kaikissa asianomaisissa jäsenvaltioissa harkittava osallistumista yhteiseen analyysiin.*

*Jos vähintään yksi muu rahanpesun selvittelykeskus suostuu osallistumaan yhteiseen analyysiin, rahanpesuntorjuntaviranomainen varmistaa, että yhteinen analyysi käynnistetään 20 päivän kuluessa alkuperäisestä arvioinnista, paitsi jos tapauksen kiireellisyyden vuoksi on perusteltua asettaa lyhyempi määräaika 1 a kohdassa lueteltujen kriteerien mukaisesti.*

*Jos yksikään rahanpesun selvittelykeskus ei suostu osallistumaan yhteiseen analyysiin, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi omasta aloitteestaan päättää käynnistää yhteisen analyysin.*

- 1 a. *Jos rahanpesun selvittelykeskus ei ole esittänyt pyyntöä yhteisen analyysin aloittamisesta, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi omasta aloitteestaan käynnistää yhteisen analyysin, jos se havaitsee tapauksia, joissa*



- a) *rahanpesun selvittelykeskuksen operatiiviset analyysit edellyttävät sellaisten vaikeiden ja vaativien analyysien suorittamista, jotka liittyvät muihin jäsenvaltioihin;*
- b) *useampi rahanpesun selvittelykeskus suorittaa operatiivisia analyyyseja, joissa tapauksen olosuhteet edellyttävät koordinoituja ja yhteensovitettuja toimia asianosaisilta jäsenvaltioilta;*
- c) *se on saanut suoraan tietoja, jotka viittaavat epäilyyn rahanpesusta tai terrorismin rahoituksesta, joka voisi vaikuttaa sisämarkkinoihin tai liittyä rajatylittävään toimintaan.*

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen vastaa yhteisen analyysityöryhmän perustamisesta ja kokoonpanosta sekä sen koordinoinnista.*

- 1 b. *Europol voi tapauksen mukaan osallistua yhteiseen analyysiin osallistuvien rahanpesun selvittelykeskusten suostumuksella sekä Europolin tehtävien rajoissa ja sen tehtävien suorittamiseksi.*

*Tämän artiklan 1 b, 2 b ja 2 c kohta tulevat voimaan vasta, kun ne on saatettu osaksi asianomaista säädöstä.*

- 1 c. *Eurojust voi tapauksen mukaan osallistua yhteiseen analyysiin osallistuvien rahanpesun selvittelykeskusten suostumuksella.*

2. *Rahanpesun selvittelykeskuksilla, joita yhteinen analyysi koskee, on velvollisuus osallistua yhteisen analyysin tekemiseen. Rahanpesun selvittelykeskus voi poikkeuksellisesti kieltäytyä osallistumasta yhteisen analyysin tekemiseen selittämällä ja perustelemalla tämän asianmukaisesti rahanpesuntorjuntaviranomaiselle kirjallisesti viiden päivän kuluessa kutsun vastaanottamisesta. Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa tällaisen selityksen viipymättä muille rahanpesun selvittelykeskuksille, joita yhteinen analyysi koskee.*

- 2 a. *Kaikkien olennaisten tietojen kokoamiseksi yhteen yhteisen analyysin varhaisessa vaiheessa ja epäilyttävien toimien tai liiketoimien havaitsemiseksi paremmin yhteiseen analyysiin voi sisältyä oletusarvoisesti kohteeseen liittyvien tietojen anonyymi vertaaminen muiden rahanpesun selvittelykeskusten tietoihin.*

- 2 b. *Kaikkien olennaisten tietojen kokoamiseksi yhteen yhteisen analyysin varhaisessa vaiheessa ja rahoitusanalyysien tekemiseksi rajatylittävällä tasolla Europol toteuttaa kaikki tarvittavat toimenpiteet, jotta rahanpesuntorjuntaviranomaisella on epäsuora pääsy osuma / ei osumaa -järjestelmän pohjalta rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimeksiannon piiriin kuuluviin rikoksiin liittyviin tietoihin. Kyseinen osuma / ei osumaa -järjestelmä antaa Europolille tiedon ainoastaan osuman tapauksessa ja rajoittamatta kyseisen tiedon toimittavan jäsenvaltion, unionin elimen tai kansainvälisen järjestön asetuksen [lisätään viittaus asetukseen (EU) 2016/794 (uudelleenlaadittu)] mukaisesti ilmoittamien rajoitusten soveltamista.*

*Jos haku tuottaa osuman, Europol aloittaa menettelyn, jonka avulla osumaan johtaneet tiedot voidaan jakaa tiedot Europolille toimittaneen tahon päätöksen mukaisesti ja vain siltä osin, kuin osumaan johtaneet tiedot ovat tarpeen rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien suorittamiseksi.*

- 2 c. *Kaikkien olennaisten tietojen kokoamiseksi yhteen, jotta voidaan jäljittää rahanpesun selvittelykeskuksia kiinnostavat kohteet muissa jäsenvaltioissa sekä selvittää näiden kohteiden tulot ja varat, rahanpesuntorjuntaviranomainen toteuttaa kaikki tarvittavat toimenpiteet, jotta Europolilla on epäsuora pääsy rahoitustietoihin ja rahoitusanalyysiin liittyviin tietoihin asetuksen [lisätään viittaus Europol-asetukseen] rajoissa osuma / ei osumaa -järjestelmän pohjalta, rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimeksiannon mukaisesti. Kyseinen osuma / ei osumaa -järjestelmä antaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle tiedon ainoastaan osuman tapauksessa ja rajoittamatta kyseisen tiedon toimittavan rahanpesun selvittelykeskuksen, jäsenvaltion, unionin elimen tai kansainvälisen järjestön ilmoittamien rajoitusten soveltamista.*

*Jos haku tuottaa osuman, rahanpesuntorjuntaviranomainen aloittaa menettelyn, jonka avulla osumaan johtaneet tiedot voidaan jakaa rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimeksiannon mukaisesti ja vain siltä osin, kuin osumaan johtaneet tiedot ovat tarpeen Europolin tehtävien suorittamiseksi.*

3. *Osallistuvan rahanpesun selvittelykeskuksen lähettämät työntekijät tukevat yhteistä analyysia tämän asetuksen 35 artiklan nojalla. Rahanpesun selvittelykeskuksen lähettämille työntekijöille, jotka tukevat yhteistä analyysia, on annettava pääsy, suoraan tai epäsuorasti, kaikkiin yhteisen analyysin aiheeseen liittyviin tietoihin, ja heidän on voitava käsitellä näitä tietoja yhteisen analyysin tekemiseksi sovellettavien tietosuojasääntöjen mukaisesti, erityisesti epäilyttäviä liiketoimia koskevien ilmoitusten ja muiden tietojen vastaanottamisen ja analysoinnin osalta direktiivin [lisätään viittaus ehdotukseen kuudenneksi rahanpesunvastaiseksi direktiiviksi, COM/2021/423 final] 17 artiklan mukaisesti.*

*Rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstölle, joka tukee yhteistä analyysia, on yhteiseen analyysiin osallistuvien asiaankuuluvien rahanpesun selvittelykeskusten nimenomaisella suostumuksella annettava pääsy kaikkiin yhteisen analyysin aiheeseen liittyviin tietoihin, ja sen on voitava käsitellä näitä tietoja yhteisen analyysin tekemiseksi sovellettavien tietosuojasääntöjen mukaisesti. Jos yksimielistä suostumusta ei saada, rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstö voi tarjota muunlaista tukea yhteiseen analyysiin. Rahanpesun selvittelykeskukset pysyvät muiden rahanpesun selvittelykeskusten, rahanpesuntorjuntaviranomaisen, Europolin, EPPOn ja Eurojustin kanssa vaihtamiensa operatiivisten tietojen ainoina omistajina.*

- 3 a. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi pyytää osallistuvilta rahanpesun selvittelykeskuksilta mitä tahansa tietoja, jotta voidaan varmistaa yhteisen analyysin parempi toteuttaminen. Jos osallistuva rahanpesun selvittelykeskus torjuu rahanpesuntorjuntaviranomaisen pyynnön, mainitun rahanpesun selvittelykeskuksen on esitettävä perustelunsa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle.*
- 3 b. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen myöntää suoran, välittömän, rajoittamattoman ja vapaan pääsyn direktiivin [lisätään viittaus rahanpesunvastaiseen direktiiviin] II luvussa tarkoitetuissa rekistereissä, tietojenhakujärjestelmissä ja mekanismeissa saatavilla oleviin tietoihin yhteisten analyysien tekemiseksi tämän artiklan nojalla.*
- 3 c. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi toimittaa rahanpesun selvittelykeskuksen pyynnöstä tai sen omasta aloitteesta käynnistetyn yhteisen analyysin tulokset sekä kaikki tähän yhteiseen analyysiin liittyvät lisätiedot osallistuvien rahanpesun selvittelykeskusten suostumuksella Europolille sekä lainvalvonta- ja*

*tulliviranomaisille, jos on syytä epäillä rahanpesua, sen esirikoksia tai terrorismin rahoitusta.*

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen ja toimivaltaiset viranomaiset tekevät yhteisymmärryspöytäkirjan, jossa vahvistetaan käytännön järjestelyt yhteistyölle niiden suorittaessa unionin oikeuden mukaisia tehtäviään.*

4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa kehitettyjen menetelmien ja menettelyjen mukaisesti kaikki tarvittavat välineet ja operatiivisen tuen kyseisen yhteisen analyysin tekemiseen. Rahanpesuntorjuntaviranomainen perustaa yhteisen analyysin tekemistä varten suojatun viestintäkanavan ja huolehtii asianmukaisesta teknisestä koordinoinnista, mukaan lukien tietotekninen tuki, talousarviotuki ja logistinen tuki.

#### *34 artikla*

#### *Yhteisten analyysien menetelmien, menettelyjen ja toteutuksen uudelleentarkastelu*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen varmistaa, että **33 artiklassa tarkoitettujen** yhteisten analyysien tekemiseksi käyttöön otettuja menetelmiä ja menettelyjä tarkastellaan uudelleen ja päivitetään säännöllisesti tarvittaessa.
2. Yhteiseen analyysiin osallistuneet tai sellaisessa muulla tavoin mukana olleet rahanpesun selvittelykeskukset voivat antaa **rahanpesuntorjuntaviranomaiselle** palautetta analyysin tekemisestä, mukaan lukien palaute rahanpesuntorjuntaviranomaisen yhteisen analyysin yhteydessä antamasta operatiivisesta tuesta sekä palaute käytössä olevien analyysien, työmenetelmien ja järjestelyjen tuloksista, käytettävissä olevista välineistä ja osallistuvien rahanpesun selvittelykeskusten välisestä koordinoinnista. Palaute voidaan merkitä luottamukselliseksi, jolloin sitä ei jaeta muille rahanpesun selvittelykeskuksille.
3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi 2 kohdassa tarkoitettun palautteen perusteella tai omasta aloitteestaan laatia seurantakertomuksia yhteisten analyysien toteutuksesta, mukaan lukien erityiset ehdotukset yhteisiä analyyseja koskevien menetelmien ja menettelyjen mukautuksista sekä päätelmät yhteisten analyysien tuloksista. Seurantakertomuksen menettelylliset ja toiminnalliset näkökohdat on jaettava kaikkien rahanpesun selvittelykeskusten kanssa paljastamatta luottamuksellisia tai käyttörajoitettuja tietoja tapauksesta. Yhteisten analyysien toteuttamista koskevat päätelmät ja suositukset jaetaan asianomaisiin yhteisiin analyyseihin osallistuneiden rahanpesun selvittelykeskusten ja kaikkien muiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa, jos ne eivät sisällä luottamuksellisia tai käyttörajoitettuja tietoja.

#### *35 artikla*

#### *Kansallisten rahanpesun selvittelykeskusten lähettämät työntekijät*

1. Kunkin jäsenvaltion rahanpesun **selvittelykeskuksen on lähetettävä yksi** tai **useampi** henkilöstön **jäsen** rahanpesuntorjuntaviranomaiseen. Kansallisen rahanpesun selvittelykeskuksen lähettämän työntekijän tavanomainen työskentelypaikka on rahanpesuntorjuntaviranomaisen kotipaikassa.
2. Rahanpesun selvittelykeskuksen lähettämien työntekijöiden on kuuluttava lähettävän rahanpesun selvittelykeskuksen henkilöstöön nimittämisajankohtanaan ja koko

komennuksensa ajan. **Lähtävän rahanpesun selvittelykeskuksen on edistettävä lähettämänsä työntekijän tehtävien hoitoa ja pidätyttävä kaikista sellaisista toimista ja toimintatavoista, jotka saattaisivat vaikuttaa kielteisesti lähetetyn työntekijän uraan tai asemaan kansallisessa järjestelmässä. Lähtävän rahanpesun selvittelykeskuksen on etenkin tarjottava lähetetylle työntekijälle hänen tämän asetuksen mukaisten tehtäviensä hoitamiseksi tarvitsemat resurssit ja välineet ja varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskuksen lähettämä työntekijä on edelleen täysin integroituna rahanpesun selvittelykeskukseensa.**

Jäsenvaltioiden on nimitettävä rahanpesun selvittelykeskuksen lähettämä työntekijä todistetusti korkeatasoisen, asiaankuuluvan, rahanpesun selvittelykeskuksen tehtävien alan käytännön kokemuksen perusteella. **Rahanpesun selvittelykeskuksen lähettämien työntekijöiden riippumattomuuden on oltava kiistaton, eivätkä he tämän asetuksen mukaisia tehtäviään suorittaessaan saa pyytää tai ottaa vastaan ohjeita unionin toimielimiltä, elimiltä tai laitoksilta, miltään hallitukselta taikka muulta julkiselta tai yksityiseltä elimeltä.** Rahanpesun selvittelykeskuksen lähettämän työntekijän palkat ja palkkiot maksaa lähettävä rahanpesun selvittelykeskus.

3. **Rahanpesun selvittelykeskuksen kokoonpanossa kokoontuva hallintoneuvosto voi hylätä henkilön, joka on nimitetty rahanpesun selvittelykeskuksen lähettämäksi työntekijäksi, jos kyseinen henkilö ei täytä 2 kohdassa tarkoitettuja kriteerejä.** Rahanpesun selvittelykeskusten lähettämien työntekijöiden toimikausi on kolme vuotta, ja se voidaan uusia kerran lähettävän rahanpesun selvittelykeskuksen suostumuksella.
4. Rahanpesun selvittelykeskusten lähettämät työntekijät tukevat rahanpesuntorjuntaviranomaista 5 artiklan 5 kohdassa säädettyjen tehtävien suorittamisessa. Tätä varten kansallisten rahanpesun selvittelykeskusten lähettämille työntekijöille myönnetään pääsy niihin rahanpesuntorjuntaviranomaisen tietoihin, jotka ovat tarpeen heidän tehtäviensä suorittamiseksi komennuksen aikana.
5. Rahanpesun selvittelykeskusten lähettämille työntekijöille **on annettava** pääsy kaikkiin tietoihin, jotka ovat heidät lähettäneen rahanpesun selvittelykeskuksen käytettävissä 4 kohdassa tarkoitettujen tehtävien suorittamiseksi .
6. Johtokunta määrittää rahanpesun selvittelykeskusten lähettämien työntekijöiden oikeudet ja velvollisuudet suhteessa rahanpesuntorjuntaviranomaiseen. **Käytössä on oltava asianmukaiset järjestelyt sen varmistamiseksi, että rahanpesun selvittelykeskuksen lähettämän työntekijän kansallisen järjestelmän mukaiseen sosiaaliturvaan, eläkkeeseen ja vakuutuksen kattavuuteen liittyvät oikeudet säilyvät. Rahanpesun selvittelykeskuksen lähettämän työntekijän palkan kokonaismäärä ei saa olla alhaisempi kuin mitä se olisi, jos kyseinen lähetetty työntekijä olisi päättänyt pysyä vain lähettävän rahanpesun selvittelykeskuksen henkilöstön jäsenenä.**

#### 36 artikla

#### **Keskinäinen avunanto rahanpesun selvittelykeskusten välisen yhteistyön alalla**

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen järjestää ja helpottaa ainakin seuraavaa toimintaa edistääkseen rahanpesun selvittelykeskusten yhteistyötä ja tukeakseen niiden työtä **sekä ottaen huomioon niiden tarpeet:**
  - a) koulutusohjelmat, myös teknologisen innovoinnin osalta;

- b) henkilöstösiirrot ja -vaihdot, mukaan lukien rahanpesun selvittelykeskuksen henkilöstön lähettäminen jäsenvaltiosta rahanpesuntorjuntaviranomaiseen;
  - c) rahanpesun selvittelykeskusten välinen käytäntöjen vaihto, mukaan lukien asiantuntemuksen jakaminen tietyllä alalla;
- c a) operatiivisten analyysivälineiden ja kaupallisten toimijoiden hallussa olevien tietojen saatavuus sekä niiden käyttöä koskevan koulutuksen järjestäminen rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja rahanpesun selvittelykeskusten henkilöstölle;*
- c b) tietoteknisten välineiden ja palvelujen kehittäminen tai hankinta rahanpesun selvittelykeskusten analyysimenetelmien parantamiseksi.*
2. Rahanpesun selvittelykeskus voi toimittaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle tehtäviinsä liittyvän avunantopyynnön, jossa täsmennetään, minkälaista apua rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstö, yhden tai useamman rahanpesun selvittelykeskuksen henkilöstö tai näiden yhdistelmä voi antaa. Apua pyytävän rahanpesun selvittelykeskuksen on varmistettava, että saatavilla on kaikki tällaisen avun antamiseksi tarvittavat tiedot. Rahanpesuntorjuntaviranomainen säilyttää ja päivittää säännöllisesti tietoja rahanpesun selvittelykeskusten erityisistä asiantuntija-aloista ja valmiuksista antaakseen keskinäistä apua **rahanpesun selvittelykeskusten tehtävien yhteydessä**.
  3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen pyrkii kaikin tavoin tarjoamaan pyydettyä apua, mukaan lukien harkitsemalla avun tarjoamista omien henkilöresurssiensa kautta sekä koordinoimalla ja helpottamalla muiden rahanpesun selvittelykeskusten vapaaehtoisuuden pohjalta toteuttamaa avunantoa.
  4. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja ilmoittaa kunkin vuoden alussa rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa kokoontuvalle hallintoneuvostolle henkilöresurssit, jotka rahanpesuntorjuntaviranomainen voi osoittaa edellisessä kohdassa tarkoitetun avun antamiseen. Jos henkilöresurssien saatavuudessa tapahtuu muutoksia 5 artiklan 5 kohdassa tarkoitettujen tehtävien suorittamisen vuoksi, rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja ilmoittaa siitä rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa kokoontuvalle hallintoneuvostolle.

### 37 artikla

#### **FIU.net-verkko**

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen varmistaa, että FIU.net-verkkoa isännöidään, hallinnoidaan, ylläpidetään ja kehitetään asianmukaisesti, keskeytyksettä **ja suojatusti**. **Ottaen huomioon rahanpesun selvittelykeskusten tarpeet** rahanpesuntorjuntaviranomainen varmistaa yhteistyössä jäsenvaltioiden kanssa, että FIU.net-verkossa käytetään kaikkein edistyneintä **ja suojatuinta** käytettävissä olevaa teknologiaa ■ .
2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen varmistaa FIU.net-verkon keskeytymättömän toiminnan ja pitää sen ajan tasalla. Jos se on tarpeen rahanpesun selvittelykeskusten välisen tietojenvaihdon ja yhteistyön tukemiseksi tai vahvistamiseksi, rahanpesuntorjuntaviranomainen suunnittelee ja toteuttaa tai muutoin asettaa



saataville, parantaa tai täydentää FIU.net-verkon toimintoja rahanpesun selvittelykeskusten tarpeiden perusteella *Euroopan tietosuojavaltuutettua kuultuaan*.

3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen vastaa *myös* seuraavista FIU.net-verkkoon liittyvistä tehtävistä:
  - a) **■** asianmukaisten teknisten ja organisatoristen toimenpiteiden toteuttaminen tietosuojariskien *kannalta tarkoituksenmukaisen suojaustason varmistamiseksi, jotta voidaan varmistaa rekisteröityjen oikeudet, mukaan lukien asianmukaisten tietojen, pääsyä koskevien tietueiden ja lokien säilyttäminen*;
  - b) kaikkien testaustoimien *suunnittelu*, koordinointi, hallinnointi ja tukeminen;
  - c) taloudellisten resurssien riittävyyden varmistaminen;
  - d) koulutuksen tarjoaminen FIU.net-verkon teknisestä käytöstä loppukäyttäjille.
4. Edellä 1, 2 ja 3 kohdassa tarkoitettujen tehtävien suorittamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomaisella on valtuudet tehdä oikeudellisesti sitovia sopimuksia kolmansina osapuolina olevien palveluntarjoajien kanssa *niiden suojausstandardien asianmukaisten tarkastusten jälkeen*.
5. Rahanpesuntorjuntaviranomainen hyväksyy ja toteuttaa tässä artiklassa tarkoitettujen tehtävien hoitamiseksi tarvittavat toimenpiteet, mukaan lukien turvallisuussuunnitelma, toiminnan jatkuvuussuunnitelma ja FIU.net-verkon palautumissuunnitelma.
- 5 a. *Rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa kokoontuva hallintoneuvosto voi yksimielisesti päättää keskeyttää tietyn rahanpesun selvittelykeskuksen pääsyn FIU.net-verkkoon, jos 36 a artiklan mukaisen vertaisarvioinnin kertomuksessa todetaan, että direktiivin [lisätään viittaus ehdotukseen kuudenneksi rahanpesunvastaiseksi direktiiviksi, COM/2021/423 final] 17 artiklassa säädettyjä rahanpesun selvittelykeskuksen riippumattomuuteen, eheyteen, ammattimaisuuteen, luottamuksellisuuteen tai turvallisuuteen liittyviä vaatimuksia ei ole täytetty. Rahanpesun selvittelykeskus, jota asia koskee, ei osallistu äänestykseen. Antaessaan keskeyttämispäätöksen rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa myös arvioinnin, jossa selitetään ja ilmoitetaan vaadittavat jatkotoimenpiteet, joita on noudatettava, jotta keskeyttämispäätös voitaisiin perua. Rahanpesuntorjuntaviranomainen arvioi asianomaisen rahanpesun selvittelykeskuksen toteuttamat toimet viimeistään kolmen kuukauden kuluttua keskeyttämispäätöksen antamisesta.*

### 37 a artikla

#### Vertaisarviointi

1. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen suorittaa säännöllisesti vertaisarviointeja siitä, täyttävätkö rahanpesun selvittelykeskukset direktiivin [lisätään viittaus ehdotukseen kuudenneksi rahanpesunvastaiseksi direktiiviksi, COM/2021/423 final] III luvussa säädetty vaatimukset. Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomainen kehittää menetelmiä, joiden avulla arvioinnin kohteena olevia rahanpesun selvittelykeskuksia voidaan arvioida ja verrata toisiinsa objektiivisesti.*



2. *Rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstö suorittaa vertaisarvioinnit yhteistyössä rahanpesun selvittelykeskusten henkilöstön kanssa.*
3. *Vertaisarviointiin voi sisältyä seuraavien seikkojen arviointi:*
  - a) *arvioinnin kohteena olevan rahanpesun selvittelykeskuksen toimivaltuuksien sekä henkilö- ja teknisten resurssien, hallinnointijärjestelyjen ja ammatillisten vaatimusten riittävyys;*
  - b) *analyysien tehtävien ja levittämisen osalta unionin oikeuden soveltamisessa ja rahanpesun selvittelykeskusten käytännössä saavutettu tehokkuus ja lähentyminen sekä se, missä määrin arvioinnin kohteena olevan rahanpesun selvittelykeskuksen käytännöllä saavutetaan unionin oikeudessa tältä osin asetetut tavoitteet;*
  - c) *menetelmissä ja menettelyissä saavutettu tehokkuus ja lähentyminen analyysien tehtävien ja levittämisen kannalta;*
  - d) *muiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa tehtävän yhteistyön ja koordinoinnin tehokkuus ja aste;*
  - e) *rahanpesun selvittelykeskusten kehittämien sellaisten parhaiden käytäntöjen soveltaminen, joiden käyttöönosta saattaisi olla hyötyä muillekin rahanpesun selvittelykeskuksille.*
4. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii vertaisarvioinnin tuloksista vertaisarviointikertomuksen. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstö valmistelee vertaisarviointikertomuksen yhteistyössä rahanpesun selvittelykeskusten henkilöstön kanssa, ja johtokunta hyväksyy sen ja toimittaa sen oikea-aikaisesti mainitulle rahanpesun selvittelykeskukselle. Kertomuksessa on selitettävä ja ilmoitettava jatkotoimet, joiden katsotaan vertaisarvioinnin tuloksena olevan asianmukaisia, oikeasuhteisia ja tarpeellisia. Nämä jatkotoimet voidaan hyväksyä 43 artiklassa tarkoitettujen ohjeiden ja suositusten sekä 44 artiklassa tarkoitettujen lausuntojen muodossa. Rahanpesun selvittelykeskusten on pyrittävä kaikkiin tavoin noudattamaan kaikkia 43 artiklan mukaisesti annettuja ohjeita ja suosituksia. Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa tällaiset kertomukset viipymättä luottamuksellisesti vähintään Euroopan parlamentille.*
5. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen julkaisee yhteenvedon vertaisarvioinnin tuloksista verkkosivustollaan ja antaa komissiolle lausunnon, jos se katsoo, ottaen huomioon vertaisarvioinnin tulokset tai muut tiedot, jotka se on saanut tehtäviään hoitaessaan, että ilmoitusvelvollisiin tai rahanpesun selvittelykeskukseen sovellettavia unionin sääntöjä olisi unionin näkökulmasta edelleen yhdenmukaistettava.*
6. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa kahden vuoden kuluttua vertaisarviointikertomuksen julkaisemisesta seurantakertomuksen. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstö valmistelee seurantakertomuksen yhteistyössä rahanpesun selvittelykeskusten henkilöstön kanssa, ja johtokunta hyväksyy sen ja toimittaa sen oikea-aikaisesti arvioinnin kohteena olevalle rahanpesun selvittelykeskukselle. Seurantakertomuksessa on arvioitava niiden toimien riittävyttä ja vaikuttavuutta, jotka vertaisarvioinnin kohteena olleet rahanpesun selvittelykeskukset ovat toteuttaneet vastauksena*

*vertaisarviointikertomuksen jatkotoimiin. Rahanpesuntorjuntaviranomainen julkaisee seurantakertomuksen tulokset verkkosivustollaan.*

7. *Tämän artiklan soveltamiseksi johtokunta hyväksyy joka toinen vuosi vertaisarviointeja koskevan työsuunnitelman, jossa otetaan huomioon aiemmista vertaisarviointiprosesseista saadut kokemukset sekä hallintoneuvoston rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa käymät keskustelut. Vertaisarviointeja koskeva työsuunnitelma on vuosittaisen ja monivuotisen työohjelman erillinen osa, ja se sisällytetään yhtenäiseen ohjelma-asiakirjaan. Kiireellisissä tai odottamattomissa tapauksissa rahanpesuntorjuntaviranomainen voi päättää toteuttaa ylimääräisiä vertaisarviointeja.*

## **6 A JAKSO**

### **KOHDENNETTUJA TALOUSPAKOTTEITA KOSKEVAT VALTUUDET**

#### **-38 artikla**

*Yhteistyö kohdennetuista talouspakotteista vastaavien viranomaisten kanssa*

1. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen vastaa sekä ilmoitusvelvollisten että toimivaltaisten viranomaisten tehokkaasta ja johdonmukaisesta valvonnasta kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanon ja sen valvonnan osalta.*
2. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen ja kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanon ja sen valvonnan suhteen toimivaltaiset viranomaiset tekevät yhteistyötä vilpittömässä mielessä ja vaihtavat tietoja keskenään.*

#### **-38 a artikla**

*Kohdennettuja talouspakotteita koskevat valtuudet*

*Edellä 5 artiklan 4 a kohdassa tarkoitettujen tehtäviensä suorittamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomainen*

- a) *huolehtii tiedotustoimien tarjoamisesta ja ilmoittaa ilmoitusvelvollisille tiedot kohdennetuista talouspakotteista niiden noudattamisen parantamiseksi, myös hallinnoimalla konsolidoitua luetteloja kohdennettujen talouspakotteiden kohteena olevista henkilöistä, ryhmistä ja yhteisöistä;*
- b) *seuraa kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanoa ja sen valvontaa jäsenvaltioissa tukien toimivaltaisia viranomaisia niiden pyrkimyksissä soveltaa kohdennettuja talouspakotteita, myös toimimalla toimivaltaisten viranomaisten keskitettynä yhteyspisteenä nimettyjä henkilöitä, heidän varojaan ja valvottuja oikeushenkilöitä koskevien tietojen jakamiseksi;*
- c) *tarjoaa ohjeistusta ja apua kohdennettuihin talouspakotteisiin liittyvien velvoitteiden soveltamisessa.*

-38 b artikla

*Tietojenvaihto*

1. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen ja kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanon ja sen valvonnan suhteen toimivaltaiset viranomaiset vaihtavat oma-aloitteisesti tai pyynnöstä kaikkia tietoja, joilla voi olla merkitystä kohdennettujen talouspakotteiden valmistelun, hyväksymisen, valvonnan tai täytäntöönpanon kannalta.*

*Pyynnön on sisällettävä merkitykselliset tosiseikat, taustatiedot, pyynnön perustelut ja pyydettyjen tietojen käyttötarkoitus. Kaikkia tämän kohdan mukaisesti toimitettuja tai saatuja tietoja koskee mahdollisimman tiukka salassapitovelvollisuus.*

2. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii luonnokset teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi, joissa täsmennetään menettelyt 1 kohdassa tarkoitettujen tietojen toimittamiseksi ja vastaanottamiseksi käyttöön otettavat menettelyt sekä niiden vaihdossa käytettävä muoto. Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa nämä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [kaksi vuotta tämän asetuksen voimaantulopäivästä].*
3. *Suurretään komissiolle valta hyväksyä tämän artiklan 2 kohdassa tarkoitettut tekniset täytäntöönpanostandardit 42 artiklan mukaisesti.*
4. *Jos rahanpesuntorjuntaviranomaista tai kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanon ja sen valvonnan suhteen toimivaltaista viranomaista pyydetään toimittamaan tietoja 1 kohdan nojalla, se vastaa pyyntöön mahdollisimman pian.*

-38 c artikla

*Tilastot*

1. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen ylläpitää kattavia tilastoja kohdennettujen talouspakotteiden tuloksellisuuteen liittyvistä asioista kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanoa ja sen valvontaa koskevien kehysten tuloksellisuuden tarkastelemiseksi.*
2. *Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen tilastojen on sisällettävä*
  - a) *tiedot, joilla mitataan kohdennettuihin talouspakotteisiin kuuluvia ilmoituksia, tutkimuksia ja oikeuskäsittelyjä, mukaan lukien tutkittujen tapausten lukumäärä, syytteen asetettujen henkilöiden lukumäärä, soveltamatta jättämisestä, kiertämisestä tai muista kohdennettuihin talouspakotteisiin liittyvistä esirikoksista tuomittujen henkilöiden lukumäärä sekä jäädytettyjen, takavarikoitujen tai menetetyksi tuomittujen varojen euromääräinen arvo kohdennettujen talouspakotteiden kohteena olevien nimettyjen henkilöiden osalta;*
  - b) *kohdennettujen talouspakotteiden tuloksena jäädytettyjen tilien, määrien ja taloudellisten resurssien lukumäärä;*

- c) *tiedot sellaisten rajatylittävien tietopyyntöjen lukumäärästä, jotka kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanon ja sen valvonnan suhteen toimivaltaiset viranomaiset ovat esittäneet tai vastaanottaneet, joihin ne ovat kieltäytyneet vastaamasta tai joihin ne ovat vastanneet osittain tai kokonaan, jaoteltuina vastapuolena olevan maan mukaan, kolmannet maat mukaan lukien;*
- d) *kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanon ja sen valvonnan suhteen toimivaltaisille viranomaisille osoitetut henkilö- ja taloudelliset resurssit;*
- e) *toimitiloissa ja niiden ulkopuolella toteutettujen valvontatoimien lukumäärä, valvontatoimien perusteella havaittujen rikkomisten lukumäärä ja valvontaviranomaisten ja itsesääntelyelinten direktiivin [lisätään viittaus rahanpesunvastaiseen direktiiviin, COM(2021)423] IV luvun 4 jakson mukaisesti soveltamat ja kohdennettuihin talouspakotteisiin liittyvät seuraamukset tai hallinnolliset toimenpiteet;*
- f) *kohdennettujen talouspakotteiden osalta havaittujen rikkomis- ja kiertämistapausten ja rikkomis- tai kiertämisyritysten lukumäärä ja tyyppi sekä näiden rikkomisten osalta sovelletut seuraamukset tai hallinnolliset toimenpiteet sekä keskitetystä rekisteristä vastaavan elimen direktiivin [lisätään viittaus rahanpesunvastaiseen direktiiviin, COM(2021)423] 10 artiklan 8 kohdan mukaisesti suorittamien tutkimusten lukumäärä.*
3. *Kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanon ja sen valvonnan suhteen toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että 2 kohdassa tarkoitetut tilastot kerätään ja toimitetaan komissiolle ja rahanpesuntorjuntaviranomaiselle vuosittain. Rahanpesuntorjuntaviranomainen tallentaa kyseiset tilastot 11 artiklassa tarkoitettuun tietokantaan.*
4. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii luonnokset teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi, joissa kehitetään 2 kohdassa tarkoitettujen tilastojen keräämisessä käytettävä menetelmä. Se toimittaa nämä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [kaksi vuotta tämän asetuksen voimaantulopäivästä].*
5. *Siirretään komissiolle valta hyväksyä tämän artiklan 4 kohdassa tarkoitetut tekniset täytäntöönpanostandardit 42 artiklan mukaisesti.*

## 7 JAKSO

### YHTEISET VÄLINEET

#### 38 artikla

#### *Tekniset sääntelystandardit*

1. Jos Euroopan parlamentti ja neuvosto siirtävät komissiolle vallan hyväksyä teknisiä sääntelystandardeja SEUT 290 artiklan mukaisilla delegoiduilla säädöksillä, jotta voidaan varmistaa johdonmukainen yhdenmukaistaminen tämän asetuksen 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyissä säädöksissä erityisesti määritetyillä aloilla, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi laatia luonnoksia

teknisiksi sääntelystandardeiksi. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi komission hyväksyttäväksi. Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi samanaikaisesti tiedoksi Euroopan parlamentille ja neuvostolle.

Teknisten sääntelystandardien on oltava teknisiä, niihin ei saa sisältyä strategisia päätöksiä tai toimintavaltioita, ja niiden sisältö on rajoitettu lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyin säädöksin, joihin ne perustuvat.

Ennen kuin rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle, se järjestää niitä koskevia avoimia julkisia kuulemisia, **myös kansalaisyhteiskunnan kanssa**, ja analysoi mahdollisia kustannuksia ja hyötyjä, jolleivät tällaiset kuulemiset ja analyysit ole erityisen suhteettomia verrattuna kyseisten teknisten sääntelystandardien luonnosten laajuuteen ja vaikutukseen tai verrattuna asian erityiseen kiireellisyyteen.

Komissio päättää kolmen kuukauden kuluessa teknisen sääntelystandardin luonnoksen vastaanottamisesta, hyväksyykö se sen. Komissio ilmoittaa Euroopan parlamentille ja neuvostolle hyvissä ajoin, jos hyväksyntää ei voida antaa kolmen kuukauden kuluessa. Se voi hyväksyä teknisen sääntelystandardin luonnoksen vain osittain tai muutettuna, jos unionin etu sitä vaatii.

Jos komissio ei aio hyväksyä teknisen sääntelystandardin luonnosta tai aikoo hyväksyä sen vain osittain tai muutettuna, se lähettää teknisen sääntelystandardin luonnoksen takaisin rahanpesuntorjuntaviranomaiselle ja ilmoittaa, miksi se ei hyväksy sitä, tai, jos on kyse muutoksista, selvittää muutostensa syyt.

Komissio lähettää kirjeestään jäljennöksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi kuuden viikon kuluessa muuttaa teknisen sääntelystandardin luonnosta komission ehdottamien muutosten pohjalta ja toimittaa sen komissiolle uudelleen virallisen lausunnon muodossa. Rahanpesuntorjuntaviranomainen lähettää virallisesta lausunnostaan jäljennöksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle.

Jollei rahanpesuntorjuntaviranomainen ole tämän kuuden viikon jakson päättyessä toimittanut muutettua teknisen sääntelystandardin luonnosta tai jos se on toimittanut teknisen sääntelystandardin luonnoksen, jonka muutokset eivät ole komission ehdottamien muutosten mukaisia, komissio voi hyväksyä teknisen sääntelystandardin tarpeelliseksi katsomine muutoksineen tai hylätä sen.

Komissio ei saa muuttaa rahanpesuntorjuntaviranomaisen valmisteleman teknisen sääntelystandardin luonnoksen sisältöä sovittamatta toimintaansa ennalta yhteen rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa tässä artikkelissa säädetyllä tavalla.

2. Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen ei ole toimittanut teknisen sääntelystandardin luonnosta 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyissä säädöksissä asetetussa määräajassa, komissio voi pyytää tällaista luonnosta uuden määräajan puitteissa. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle hyvissä ajoin, jos se ei noudata uutta määräaika.
3. Vain jos rahanpesuntorjuntaviranomainen ei toimita teknisen sääntelystandardin luonnosta komissiolle 2 kohdan mukaisissa määräajoissa, komissio voi hyväksyä

teknisen sääntelystandardin delegoidulla säädöksellä ilman rahanpesuntorjuntaviranomaisen luonnosta.

Komissio järjestää teknisten sääntelystandardien luonnoksia koskevia avoimia julkisia kuulemisia, *myös kansalaisyhteiskunnan kanssa*, ja analysoi mahdollisia kustannuksia ja hyötyjä, jolleivät tällaiset kuulemiset ja analyysit ole suhteettomia verrattuna kyseisten teknisten sääntelystandardien luonnosten laajuuteen ja vaikutukseen tai verrattuna asian erityiseen kiireellisyyteen.

Komissio toimittaa teknisen sääntelystandardin luonnoksen välittömästi Euroopan parlamentille ja neuvostolle.

Komissio lähettää teknisen sääntelystandardinsa luonnoksen rahanpesuntorjuntaviranomaiselle. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi kuuden viikon kuluessa muuttaa teknisen sääntelystandardin luonnosta ja toimittaa sen komissiolle virallisen lausunnon muodossa. Rahanpesuntorjuntaviranomainen lähettää virallisesta lausunnostaan jäljennöksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle.

Jollei rahanpesuntorjuntaviranomainen ole neljännessä alakohdassa tarkoitetun kuuden viikon jakson päättyessä toimittanut muutettua teknisen sääntelystandardin luonnosta, komissio voi hyväksyä kyseisen teknisen sääntelystandardin.

Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen on toimittanut muutetun teknisen sääntelystandardin luonnoksen kuuden viikon kuluessa, komissio voi muuttaa teknisen sääntelystandardin luonnosta rahanpesuntorjuntaviranomaisen ehdottamien muutosten pohjalta tai hyväksyä kyseisen teknisen sääntelystandardin tarpeellisiksi katsomine muutoksineen. Komissio ei saa muuttaa rahanpesuntorjuntaviranomaisen valmistelemien teknisten sääntelystandardien luonnosten sisältöä sovittamatta toimintaansa ennalta yhteen rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa tässä artikkelissa säädetyllä tavalla.

4. Tekniset sääntelystandardit hyväksytään asetuksilla tai päätöksillä. Tällaisten asetusten tai päätösten nimessä on oltava sanat ”tekninen sääntelystandardi”. Nämä standardit julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä, ja ne tulevat voimaan niissä mainittuina ajankohtina.

### *39 artikla*

#### ***Siirretyn säädösvallan käyttäminen***

1. Siirretään komissiolle ... päivästä ... kuuta ... [julkaisutoimisto lisää päivämäärän = tämän asetuksen voimaantulopäivä] neljän vuoden ajaksi 38 artikkelissa tarkoitettu valta hyväksyä teknisiä sääntelystandardeja. Komissio laatii siirrettyä säädösvaltaa koskevan kertomuksen viimeistään kuusi kuukautta ennen tämän neljän vuoden kauden päättymistä. Säädösvallan siirtoa jatketaan ilman eri toimenpiteitä samanpituisiksi kausiksi.
2. Heti kun komissio on hyväksynyt teknisen sääntelystandardin, komissio antaa sen tiedoksi yhtäaikaaisesti Euroopan parlamentille ja neuvostolle.
3. Komissiolle siirrettyä valtaa hyväksyä teknisiä sääntelystandardeja koskevat 38, 40 ja 41 artikkelissa säädetyt edellytykset.



#### 40 artikla

##### ***Teknisten sääntelystandardien vastustaminen***

1. Euroopan parlamentti tai neuvosto voi vastustaa teknistä sääntelystandardia kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun komission hyväksymä tekninen sääntelystandardi on annettu tiedoksi. Euroopan parlamentin tai neuvoston aloitteesta tätä määräaikaä jatketaan kolmella kuukaudella.
2. Jos Euroopan parlamentti tai neuvosto ei ole 1 kohdassa tarkoitetun määräajan päättyessä vastustanut teknistä sääntelystandardia, se julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä ja se tulee voimaan siinä mainittuna päivänä.  
Tekninen sääntelystandardi voidaan julkaista *Euroopan unionin virallisessa lehdessä* ja se voi tulla voimaan ennen **1 kohdassa tarkoitetun** määräajan päättymistä, jos sekä Euroopan parlamentti että neuvosto ovat ilmoittaneet komissiolle, etteivät ne aio vastustaa standardia.
3. Jos Euroopan parlamentti tai neuvosto vastustaa teknistä sääntelystandardia 1 kohdassa tarkoitetussa määräajassa, se ei tule voimaan. SEUT 296 artiklan mukaisesti teknistä sääntelystandardia vastustava toimielin esittää syyt, miksi se vastustaa kyseistä teknistä sääntelystandardia.

#### 41 artikla

##### ***Teknisten sääntelystandardien luonnoksen hyväksymättä jättäminen tai muuttaminen***

1. Mikäli komissio ei hyväksy teknisen sääntelystandardin luonnosta tai muuttaa sitä **38** artiklassa säädetyin tavoin, se ilmoittaa asiasta rahanpesuntorjuntaviranomaiselle, Euroopan parlamentille ja neuvostolle ja esittää niille syyt ratkaisulleen.
2. Euroopan parlamentti tai neuvosto voi tarvittaessa kutsua asiasta vastaavan komission jäsenen ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan kuukauden kuluessa 1 kohdassa tarkoitetusta ilmoituksesta Euroopan parlamentin asiasta vastaavan valiokunnan kokoukseen tai neuvoston erityiseen istuntoon eriävien näkemystensä esittämiseksi ja selvittämiseksi.

#### 42 artikla

##### ***Tekniset täytäntöönpanostandardit***

1. Jos Euroopan parlamentti ja neuvosto siirtävät komissiolle täytäntöönpanovallan hyväksyä teknisiä täytäntöönpanostandardeja SEUT 291 artiklan mukaisilla täytäntöönpanosäädöksillä tämän asetuksen 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyissä säädöksissä erityisesti määritetyillä aloilla, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi laatia luonnoksia teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi. Teknisten täytäntöönpanostandardien on oltava teknisiä, niihin ei saa sisältyä strategisia päätöksiä tai toimintavalintoja, ja niiden sisällössä on määritettävä näiden säädösten soveltamisen edellytykset. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa teknisten täytäntöönpanostandardiensa luonnokset komission hyväksyttäviksi. Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa

tekniset täytäntöönpanostandardit samanaikaisesti tiedoksi Euroopan parlamentille ja neuvostolle.

Ennen kuin rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset komissiolle, se järjestää niitä koskevia avoimia julkisia kuulemisia, *myös kansalaisyhteiskunnan kanssa*, ja analysoi mahdollisia kustannuksia ja hyötyjä, jolleivät tällaiset kuulemiset ja analyysit ole suhteettomia verrattuna kyseisten teknisten täytäntöönpanostandardien luonnosten laajuuteen ja vaikutukseen tai verrattuna asian erityiseen kiireellisyyteen.

Komissio päättää kolmen kuukauden kuluessa teknisen täytäntöönpanostandardin luonnoksen vastaanottamisesta, hyväksyykö se sen. Komissio voi pidentää tätä määräaikaan yhdellä kuukaudella. Komissio ilmoittaa Euroopan parlamentille ja neuvostolle hyvissä ajoin, jos hyväksyntää ei voida antaa kolmen kuukauden kuluessa. Se voi hyväksyä teknisen täytäntöönpanostandardin luonnoksen vain osittain tai muutettuna, jos unionin etu sitä vaatii.

Jos komissio ei aio hyväksyä teknisen täytäntöönpanostandardin luonnosta tai aikoo hyväksyä sen vain osittain tai muutettuna, se lähettää sen takaisin rahanpesuntorjuntaviranomaiselle ja ilmoittaa, miksi se ei aio hyväksyä sitä, tai, jos on kyse muutoksista, selvittää muutostensa syyt. Komissio lähettää kirjeestään jäljennöksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi kuuden viikon kuluessa muuttaa teknisen täytäntöönpanostandardin luonnosta komission ehdottamien muutosten pohjalta ja toimittaa sen uudelleen komissiolle virallisen lausunnon muodossa. Rahanpesuntorjuntaviranomainen lähettää virallisesta lausunnostaan jäljennöksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle.

Jollei rahanpesuntorjuntaviranomainen ole neljännessä alakohdassa tarkoitetun kuuden viikon jakson päättyessä toimittanut muutettua teknisen täytäntöönpanostandardin luonnosta tai jos se on toimittanut teknisen täytäntöönpanostandardin luonnoksen, jonka muutokset eivät ole komission ehdottamien muutosten mukaisia, komissio voi hyväksyä teknisen täytäntöönpanostandardin tarpeellisiksi katsomine muutoksineen tai hylätä sen.

Komissio ei saa muuttaa rahanpesuntorjuntaviranomaisen valmisteleman teknisen täytäntöönpanostandardin luonnoksen sisältöä sovittamatta toimintaansa ennalta yhteen rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa tässä artikkelissa säädetyllä tavalla.

2. Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen ei ole toimittanut teknisen täytäntöönpanostandardin luonnosta 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa lainsäätämisyksityksessä hyväksytyissä säädöksissä asetetussa määräajassa, komissio voi pyytää tällaista luonnosta uuden määräajan puitteissa. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle hyvissä ajoin, jos se ei noudata uutta määräaika.
3. Vain jos rahanpesuntorjuntaviranomainen ei toimita teknisen täytäntöönpanostandardin luonnosta komissiolle 2 kohdan mukaisissa määräajoissa, komissio voi hyväksyä teknisen täytäntöönpanostandardin täytäntöönpanosäädöksellä ilman rahanpesuntorjuntaviranomaisen luonnosta.

Komissio järjestää teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksia koskevia avoimia julkisia kuulemisia, *myös kansalaisyhteiskunnan kanssa*, ja analysoi mahdollisia kustannuksia ja hyötyjä, jolleivät tällaiset kuulemiset ja analyysit ole suhteettomia

verrattuna kyseisten teknisten täytäntöönpanostandardien luonnosten laajuuteen ja vaikutukseen tai verrattuna asian erityiseen kiireellisyyteen.

Komissio toimittaa teknisen täytäntöönpanostandardin luonnoksen välittömästi Euroopan parlamentille ja neuvostolle *tutustumista varten*.

Komissio lähettää teknisen täytäntöönpanostandardin luonnoksen rahanpesuntorjuntaviranomaiselle. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi kuuden viikon kuluessa muuttaa teknisen täytäntöönpanostandardin luonnosta ja toimittaa sen komissiolle virallisen lausunnon muodossa. Rahanpesuntorjuntaviranomainen lähettää virallisesta lausunnostaan jäljennöksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle.

Jollei rahanpesuntorjuntaviranomainen ole neljännessä alakohdassa tarkoitettun kuuden viikon jakson päättyessä toimittanut muutettua teknisen täytäntöönpanostandardin luonnosta, komissio voi hyväksyä kyseisen teknisen täytäntöönpanostandardin.

Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen on toimittanut muutetun teknisen täytäntöönpanostandardin luonnoksen kuuden viikon jakson kuluessa, komissio voi muuttaa teknistä täytäntöönpanostandardin luonnosta rahanpesuntorjuntaviranomaisen ehdottamien muutosten pohjalta tai hyväksyä kyseisen teknisen täytäntöönpanostandardin tarpeellisiksi katsomine muutoksineen.

Komissio ei saa muuttaa rahanpesuntorjuntaviranomaisen valmistelemien teknisten täytäntöönpanostandardien luonnosten sisältöä sovittamatta toimintaansa ennalta yhteen rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa tässä artikkelissa säädetyllä tavalla.

4. Tekniset täytäntöönpanostandardit hyväksytään asetuksilla tai päätöksillä. Tällaisten asetusten ja päätösten nimessä on oltava sanat ”tekninen täytäntöönpanostandardi”. Nämä standardit julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä, ja ne tulevat voimaan niissä mainittuina ajankohtina.

#### 43 artikla

#### **Ohjeet ja suositukset**

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa kaikille valvontaviranomaisille, rahanpesun selvittelykeskuksille tai kaikille ilmoitusvelvollisille osoitettuja ohjeita ja yhdelle tai useammalle valvontaviranomaiselle tai yhdelle tai useammalle ilmoitusvelvolliselle osoitettuja suosituksia yhdenmukaisten, tehokkaiden ja vaikuttavien valvontakäytäntöjen ja rahanpesun selvittelykeskuksiin liittyvien käytäntöjen aikaansaamiseksi sekä unionin oikeuden yhteisen, yhtenäisen ja johdonmukaisen soveltamisen varmistamiseksi.
2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen järjestää tarvittaessa *näitä* ohjeita ja suosituksia koskevia avoimia julkisia kuulemisia, *myös kansalaisyhteiskunnan kanssa*, ja analysoi mahdollisia kustannuksia ja hyötyjä ■. Näiden kuulemisten ja analyysien on oltava oikeassa suhteessa ohjeen tai suosituksen laajuuteen, luonteeseen ja vaikutukseen. Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen ei järjestä avoimia julkisia kuulemisia, se esittää perustelunsa *ja julkistaa ne*.
3. Valvontaviranomaisten, *rahanpesun selvittelykeskusten* ja ilmoitusvelvollisten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan näitä ohjeita ja suosituksia.

Kunkin valvontaviranomaisen *tai rahanpesun selvittelykeskuksen* on kahden kuukauden kuluessa ohjeen tai suosituksen antamisesta vahvistettava, noudattaako tai aikooko se noudattaa kyseistä ohjetta tai suositusta. Jos valvontaviranomainen *tai rahanpesun selvittelykeskus* ei noudata tai aio noudattaa sitä, sen on ilmoitettava asiasta rahanpesuntorjuntaviranomaiselle ja esitettävä perustelunsa.

Rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa *kyseistä valvontaviranomaista tai rahanpesun selvittelykeskusta ensin kuultuaan* julkisesti siitä, että valvontaviranomainen *tai rahanpesun selvittelykeskus* ei noudata tai aio noudattaa kyseistä ohjetta tai suositusta. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi myös tapauskohtaisesti päättää julkaista valvontaviranomaisen *tai rahanpesun selvittelykeskuksen* ilmoittamat perustelut sille, että se ei noudata kyseistä ohjetta tai suositusta. Valvontaviranomaiselle *tai rahanpesun selvittelykeskukselle* ilmoitetaan etukäteen tällaisesta julkaisemisesta.

Jos ohjeessa tai suosituksessa niin edellytetään, ilmoitusvelvollisten on ilmoitettava selkeästi ja yksityiskohtaisesti, noudattavatko ne kyseistä ohjetta tai suositusta.

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa 53 artiklan 4 kohdan c alakohdassa tarkoitetussa kertomuksessa Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle ne ohjeet ja suositukset, jotka se on antanut ja joissa mainitaan, miten rahanpesuntorjuntaviranomainen aikoo varmistaa, että asianomainen valvontaviranomainen tai ilmoitusvelvollinen vastedes noudattaa sen ohjeita ja suosituksia.*

- 3 a.** *Rahanpesuntorjuntaviranomaisen antamat ohjeet ja suositukset korvaavat EPV:n tai toimivaltaisten viranomaisten samasta aiheesta aiemmin antamat ohjeet ja suositukset. EPV:n tai toimivaltaisten viranomaisten antamia ohjeita ja suosituksia sovelletaan siihen saakka, kun rahanpesuntorjuntaviranomaisen antamat uudet ohjeet ja suositukset tulevat voimaan. Rahanpesuntorjuntaviranomainen huolehtii ilmoitusvelvollisille sopivasta siirtymäajasta uusien ohjeiden ja suositusten noudattamiseksi.*

#### *44 artikla*

#### *Lausunnot*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi Euroopan parlamentin, neuvoston tai komission pyynnöstä taikka omasta aloitteestaan antaa Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle lausuntoja kaikista vastuualueeseensa kuuluvista kysymyksistä.
2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettu pyyntö voi sisältää julkisen kuulemisen, *myös kansalaisyhteiskunnan kanssa*, tai teknisen analyysin. *Se voi sisältää myös muiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehykseen osallistuvien unionin elinten, mukaan lukien Europol, Eurojust, EPPO, OLAF, Euroopan keskuspankki, yhteinen kriisinratkaisuneuvosto, Euroopan valvontaviranomaiset, Euroopan tietosuojavaltuutettu ja Euroopan tietosuojaneuvosto, kuulemisen.*
3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi Euroopan parlamentin, neuvoston tai komission pyynnöstä antaa teknistä neuvontaa Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyissä säädöksissä määritetyillä aloilla.

## 44 a artikla

### *Tietojenvaihdon muotoa koskevat säännöt*

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen kehittää lomakkeita, yhteisiä raportointimuotoja tai muita tietojen pyytämisessä, keräämisessä tai vaihtamisessa käytettäviä asiaankuuluvia toimenpiteitä, mukaan lukien ainakin seuraavien tilanteiden osalta:*

- a) rahanpesuntorjuntaviranomainen tai valvontaviranomaiset pyytävät, keräävät tai vaihtavat tietoja muilta valvontaviranomaisilta, rahanpesun selvittelykeskuksilta tai ilmoitusvelvollisilta tässä asetuksessa ja muussa sovellettavassa unionin oikeudessa säädettyjen tehtävien yhteydessä;*
- b) rahanpesuntorjuntaviranomainen, rahanpesun selvittelykeskukset tai toimivaltaiset viranomaiset pyytävät, keräävät tai vaihtavat rahanpesuun, sen esirikoksiin tai terrorismin rahoitukseen liittyviä tietoja muilta toimivaltaisilta viranomaisilta, rahanpesun selvittelykeskuksilta tai ilmoitusvelvollisilta tässä asetuksessa ja muussa sovellettavassa unionin oikeudessa säädettyjen tehtävien yhteydessä.*

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen ja asiaankuuluvat toimivaltaiset viranomaiset hyödyntävät rahanpesuntorjuntaviranomaisen tämän artiklan nojalla kehittämiä tietomuotoja. Kyseisten tietomuotojen hyväksymismenettelyssä noudatetaan sovellettavassa unionin oikeudessa säädetyn säädöksen tyyppin mukaan sovellettavaa menettelyä.*

*Rahanpesuntorjuntaviranomaisen antamat tietomuodot korvaavat EPV:n tai toimivaltaisten viranomaisten samasta aiheesta aiemmin antamat tietomuodot. EPV:n tai toimivaltaisten viranomaisten aiemmin antamia tietomuotoja sovelletaan siihen saakka, kun rahanpesuntorjuntaviranomaisen antamat uudet tietomuodot tulevat voimaan. Rahanpesuntorjuntaviranomainen säättää ilmoitusvelvollisille, toimivaltaisille valvojille, rahanpesun selvittelykeskuksille ja muille toimivaltaisille viranomaisille sopivasta siirtymäajasta uusien tietomuotojen noudattamiseksi.*

## III LUKU

### RAHANPESUNTORJUNTAVIRANOMAISEN ORGANISAATIO

#### 45 artikla

##### *Hallinto- ja johtamisrakenne*

Rahanpesuntorjuntaviranomainen koostuu seuraavista:

- 1) hallintoneuvosto, jonka tehtävät on säädetty 49 artiklassa;
- 2) johtokunta, jonka tehtävät on säädetty 53 artiklassa;
- 3) rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja, jonka tehtävät on säädetty 57 artiklassa;

- 4) pääjohtaja, jonka tehtävät on säädetty 59 artiklassa;
- 5) hallinnollinen *valituslautakunta*, jonka tehtävät luetellaan 62 artiklassa.

## 1 JAKSO

### HALLINTONEUVOSTO

#### *46 artikla*

#### *Hallintoneuvoston kokoonpano*

1. Hallintoneuvostolla on kaksi vaihtoehtoista kokoonpanoa: 2 kohdassa säädetty valvontakokoonpano *ja* 3 kohdassa säädetty rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpano.
2. Hallintoneuvoston valvontakokoonpano on seuraava:
  - a) rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja, jolla on äänivalta;
  - b) kunkin jäsenvaltion ilmoitusvelvollisia valvovien valvontaviranomaisten johtajat, joilla on äänivalta;
  - c) yksi komission edustaja, jolla ei ole äänivaltaa.

Ensimmäisen kohdan b alakohdassa tarkoitettujen kunkin jäsenvaltion valvontaviranomaisten johtajat jakavat yhden äänen ja *nimittävät yhteisen edustajan, jonka on oltava joko pysyvä edustaja tai tilapäinen äänivaltainen edustaja*, kutakin *tiettyä* kokousta tai äänestysmenettelyä varten. ■ Jos hallintoneuvoston valvontakokoonpanossa käsiteltävät asiat koskevat useiden viranomaisten toimivaltaa, *yhteisen edustajan* mukana voi olla enintään kahdesta muusta viranomaisesta edustaja, joka ei osallistu äänestyksiin. *Sopiessaan yhteisestä edustajastaan hallintoneuvostossa kunkin jäsenvaltion valvontaviranomaisten on otettava huomioon tasapuolisen sukupuolijakauman periaate.*

Kunkin viranomaisen, jolla on tilapäinen tai pysyvä äänivaltainen jäsen, tehtävänä on nimetä korkean tason varajäsen, joka voi toimia toisessa alakohdassa tarkoitettuna hallintoneuvoston äänivaltaisen jäsenen sijaisena tämän ollessa estynyt osallistumasta kokoukseen.

3. Rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa hallintoneuvostoon kuuluvat seuraavat:
  - a) rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja, jolla on äänivalta;
  - b) rahanpesun selvittelykeskusten johtajat, joilla on äänivalta;
  - c) yksi komission edustaja, jolla ei ole äänivaltaa.
4. Hallintoneuvosto voi sallia tarkkailijoiden läsnäolon. ■ Rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa hallintoneuvosto hyväksyy *pysyvästi ainakin* OLAFin, Europolin, Eurojustin ja EPPOn edustajan *tarkkailijoiksi* kokouksiin, jos asiat kuuluvat niiden toimialaan. Valvontakokoonpanossa hallintoneuvosto hyväksyy *pysyvästi ainakin* Euroopan keskuspankin valvontaelimen nimeämän edustajan ja kunkin Euroopan valvontaviranomaisen edustajan *tarkkailijoiksi. Muita tarkkailijoita*



*voidaan hyväksyä tapauskohtaisesti, jos asiaankuuluvassa kokoonpanossa toimivan hallintoneuvoston äänivaltaisten jäsenten kahden kolmasosan enemmistö hyväksyy sen.*

5. Johtokunnan jäsenet voivat osallistua hallintoneuvoston kokouksiin molemmissa kokoonpanoissa ilman äänivaltaa, jos käsitellään 55 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan määrittämiä asioita, jotka kuuluvat johtokunnan jäsenten ja vastuualueisiin.

#### *47 artikla*

##### ***Hallintoneuvoston sisäiset komiteat***

Hallintoneuvosto voi omasta aloitteestaan tai rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan pyynnöstä perustaa sisäisiä komiteoita hallintoneuvostolle annettuja erityistehtäviä varten. Hallintoneuvosto voi siirtää tiettyjä selkeästi määriteltyjä tehtäviä sisäisille komiteoille, johtokunnalle tai puheenjohtajalle. Hallintoneuvosto voi milloin tahansa peruuttaa tällaisen siirron. ***Hallintoneuvosto on vastuussa kaikista päätöksistään ja käyttää viime kädessä määrättyä valtaa niiden suhteen. Johtokunnan jäsenet voivat osallistua sisäisten komiteoiden kokouksiin 46 artiklan 5 kohdan mukaisesti.***

#### *48 artikla*

##### ***Hallintoneuvoston riippumattomuus***

1. Kummassakin 46 artiklan 2 kohdan a ja b alakohdassa ja 3 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitettussa kokoonpanossa toimivan hallintoneuvoston jäsenet toimivat heille tässä asetuksessa annettuja tehtäviä suorittaessaan riippumattomasti, puolueettomasti ja yksinomaan koko unionin edun mukaisesti pyytämättä tai ottamatta vastaan ohjeita unionin toimielimiltä, elimiltä tai laitoksilta, miltään hallitukselta taikka muulta julkiselta tai yksityiseltä elimeltä.
2. Jäsenvaltiot, unionin toimielimet, elimet tai laitokset taikka muut julkiset tai yksityiset elimet eivät saa pyrkiä vaikuttamaan hallintoneuvoston jäseniin heidän suorittaessaan tehtäviään.
3. Hallintoneuvosto vahvistaa työjärjestyksessään eturistiriitojen ehkäisemistä ja hallintaa koskevat käytännön järjestelyt.

#### *49 artikla*

##### ***Hallintoneuvoston tehtävät***

1. Hallintoneuvosto tekee valvontakokoonpanossa 7–10 artiklassa tarkoitettuja tehtäviä koskevat päätökset sekä kaikki valvontakokoonpanossa kokoontuvalle hallintoneuvostolle tässä asetuksessa nimenomaisesti määrätyt päätökset.

2. Hallintoneuvosto voi valvontakokoonpanossa antaa neuvoja ja lausuntoja johtokunnan valmistelemista, valittuja ilmoitusvelvollisia koskevista päätösehdotuksista II luvun 3 jakson mukaisesti.
3. Rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa kokoontuva hallintoneuvosto suorittaa II luvun 6 jakson mukaiset tehtävät ja tekee saman jakson mukaiset päätökset.
4. Hallintoneuvosto hyväksyy II luvun 7 jaksossa tarkoitettut teknisten sääntely- ja täytäntöönpanostandardien luonnokset sekä lausunnot, suositukset, ohjeet ja päätökset asianmukaisessa kokoonpanossa hyväksyttävän asiakirjan aiheen mukaan. Jos jokin väline koskee sekä rahanpesun selvittelykeskuksiin että valvontaan liittyviä asioita, hallintoneuvoston kummankin kokoonpanon edellytetään hyväksyvän sen itsenäisesti. Teknisten sääntely- ja täytäntöönpanostandardien luonnokset sekä lausunnot, suositukset ja ohjeet hyväksytään asianomaisen sisäisen komitean ehdotuksen perusteella.
5. Hallintoneuvostoa kuullaan kummassakin kokoonpanossa luonnoksista päätöksiksi, jotka johtokunta tekee 53 artiklan **3 kohdan ja** 4 kohdan a, c, e ja m alakohdan nojalla. Jos johtokunnan tekemä päätös poikkeaa hallintoneuvoston lausunnosta, johtokunta esittää syyt siihen kirjallisesti.
6. Hallintoneuvosto hyväksyy ja julkistaa työjärjestyksensä.
7. Hallintoneuvosto käyttää nimittävän viranomaisen toimivaltaa johtokunnan puheenjohtajan ja viiden pysyvän jäsenen osalta koko näiden toimikauden ajan, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 52 artiklan 3 ja 4 kohdan sekä 56 artiklan 1 ja 2 kohdan soveltamista.

#### *50 artikla*

#### ***Hallintoneuvoston äänestysäännöt***

1. Hallintoneuvoston päätökset tehdään sen jäsenten yksinkertaisella enemmistöllä. Jokaisella **46** artiklan 2 kohdassa määritetyllä äänivaltaisella jäsenellä on yksi ääni. Äänten mennessä tasan rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan ääni ratkaisee.
2. Tämän asetuksen 38, 42, 43 ja 44 artiklassa tarkoitettujen säädösten osalta ja poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, hallintoneuvosto tekee päätöksensä jäsentensä määräenemmistöllä, sellaisena kuin se on määritelty Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 16 artiklan 4 kohdassa.  
  
Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja ei äänestä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetuista päätöksistä eikä 52 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuista johtokunnan toiminnan arviointiin liittyvistä päätöksistä.
3. Äänioikeudettomat jäsenet ja tarkkailijat eivät saa osallistua hallintoneuvoston valvontakokoonpanossa käytäviin yksittäisiä ilmoitusvelvollisia koskeviin keskusteluihin, jollei 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa säädöksissä toisin säädetä.
4. Edellä olevaa 3 kohtaa ei sovelleta johtokunnan jäseniin eikä Euroopan keskuspankin valvontaelimen nimittämään Euroopan keskuspankin edustajaan.
5. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja voi milloin tahansa pyytää äänestystä. Hallintoneuvosto pyrkii päätöksiä tehdessään yksimielisyyteen, sanotun

kuitenkaan vaikuttamatta puheenjohtajan valtaan pyytää äänestystä ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen päätöksentekomenettelyjen tuloksellisuuteen.

#### *51 artikla*

##### ***Hallintoneuvoston kokoukset***

1. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja kutsuu hallintoneuvoston koolle.
2. Hallintoneuvosto pitää vähintään kaksi sääntömääräistä kokousta vuodessa. Lisäksi se kokoontuu puheenjohtajan aloitteesta tai jos komissio tai vähintään kolmasosa hallintoneuvoston jäsenistä sitä pyytää.
3. Hallintoneuvosto voi kutsua kokouksiinsa tarkkailijoiksi henkilöitä, joiden lausunnoilla voi olla merkitystä.
4. Hallintoneuvoston jäsenillä ja varajäsenillä voi olla kokouksissa avustajinaan neuvonantajia tai asiantuntijoita, jollei työjärjestyksestä muuta johdu.
5. Rahanpesuntorjuntaviranomainen vastaa hallintoneuvoston sihteeristön tehtävistä.
6. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja ja johtokunnan viisi pysyvää jäsentä eivät osallistu hallintoneuvoston kokouksiin, joissa keskustellaan tai päätetään heidän toimeksiantonsa hoitamista koskevista asioista.

#### *51 a artikla*

##### ***Hallintoneuvoston tekemien päätösten avoimuus***

***Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa viimeistään kuuden viikon kuluessa kustakin hallintoneuvoston kokouksesta Euroopan parlamentille kyseisestä kokouksesta ainakin kattavan ja tarkoituksenmukaisen pöytäkirjan, jonka avulla saadaan kattava käsitys keskusteluista ja johon kuuluu selityksin varustettu luettelo päätöksistä. Pöytäkirjassa ei saa antaa kuvaa hallintoneuvostossa käydyistä yksittäisiä yhteisöjä koskevista keskusteluista, jollei 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyissä säädöksissä toisin säädetä.***

## **2 JAKSO**

### **JOHTOKUNTA**

#### *52 artikla*

##### ***Johtokunnan kokoonpano ja nimittäminen***

1. Johtokuntaan kuuluu
  - a) rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja;
  - b) viisi kokoaikaista jäsentä, ***mukaan lukien varapuheenjohtaja***;
  - c) komission edustaja, jos johtokunta suorittaa 53 artiklan 4 kohdan a–l alakohdassa tarkoitettuja tehtäviä. Komission edustajalla on oikeus osallistua

keskusteluihin, ja hänellä on oikeus tutustua ainoastaan näihin tehtäviin liittyviin asiakirjoihin.

2. Pääjohtaja voi osallistua johtokunnan kokouksiin ilman äänioikeutta.
3. Edellä 1 kohdan b alakohdassa tarkoitetut viisi johtokunnan jäsentä valitaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä julkaistavan avoimen valintamenettelyn jälkeen. **Komissio laatii luettelon pätevistä hakijoista johtokunnan viiden kokoaikaisen jäsenen tehtävään ja toimittaa mainitun luettelon Euroopan parlamentin asiasta vastaavalle valiokunnalle** . Euroopan parlamentin asiasta vastaava valiokunta voi järjestää tässä luettelossa olevien hakijoiden kuulemisia. Euroopan parlamentissa järjestetyn kuulemisen tuloksen perusteella komissio toimittaa ehdotuksen johtokunnan viiden kokoaikaisen jäsenen nimittämiseksi Euroopan parlamentille hyväksyttäväksi. Euroopan parlamentin hyväksyttyä mainitun ehdotuksen neuvosto antaa täytäntöönpanopäätöksen johtokunnan viiden kokoaikaisen jäsenen nimittämisestä. Neuvosto päättää asiasta määräenemmistöllä.  
Valinnassa on **otettava huomioon tasapuolisen sukupuolijakauman**, kokemuksen, pätevyuden ja mahdollisuuksien mukaan **maantieteellisen tasapainon periaatteet**.
4. Johtokunnan jäsenten toimikausi on neljä vuotta. Niiden 12 kuukauden aikana, jotka edeltävät rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan ja viiden johtokunnan jäsenen neljän vuoden toimikauden päättymistä, **komissio, ottaen huomioon lausunnon hallintoneuvostolta** molemmissa kokoonpanoissa tai hallintoneuvoston jäsenten keskuudesta **valitulta pienemmältä komitealta**, johon kuuluu komission edustaja, tekee arvioinnin johtokunnan toiminnasta. Arvioinnissa on otettava huomioon johtokunnan jäsenten suoriutuminen sekä rahanpesuntorjuntaviranomaisen tulevat tehtävät ja haasteet. **Komissio voi ehdottaa Euroopan parlamentille** arvioinnin perusteella **toimikauden jatkamista** kerran. **Euroopan parlamentin asiasta vastaava valiokunta voi järjestää johtokunnan jäsenten kuulemisia. Euroopan parlamentin hyväksyttyä komission ehdotuksen neuvosto antaa täytäntöönpanopäätöksen kyseisten johtokunnan jäsenten toimikauden jatkamisesta. Neuvosto päättää asiasta määräenemmistöllä.**
5. Edellä 1 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitetut johtokunnan jäsenet toimivat riippumattomasti, puolueettomasti ja koko unionin edun mukaisesti pyytämättä tai ottamatta vastaan ohjeita unionin toimielimiltä, unionin hajautetuilta virastoilta tai muilta unionin elimiltä, miltään hallitukselta taikka muulta julkiselta tai yksityiseltä elimeltä. Unionin toimielinten, elinten ja laitosten samoin kuin jäsenvaltioiden hallitusten ja kaikkien muiden elinten on kunnioitettava tätä riippumattomuutta.
6. Jos yksi tai useampi johtokunnan jäsenistä, rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajaa lukuun ottamatta, ei enää täytä tehtäviensä hoitamiseksi vaadittuja edellytyksiä tai on syyllistynyt vakavaan väärinkäytökseen, hallintoneuvosto voi komission ehdotuksesta erottaa johtokunnan jäsenen.
7. Johtokunnan entiset jäsenet, rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja **ja varapuheenjohtaja** mukaan lukien, eivät saa toimikautensa päättymistä **seuraavien kahden** vuoden aikana tehdä ansiotyötä
  - a) valitussa ilmoitusvelvollisessa;

- b) missään muussa *rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtäviin, valtuuksiin ja tavoitteisiin liittyvässä* yhteisössä, jonka osalta *on olemassa* eturistiriita **■** tai *liiallinen eturistiriidan riski*.

Johtokunta määrittelee 53 artiklan 4 kohdan e alakohdassa tarkoitetuissa jäsentensä eturistiriitojen ehkäisemistä ja ratkaisemista koskevissa säännöissään olosuhteet, joissa tällaisia eturistiriitoja esiintyy tai joissa eturistiriidan vaikutelma voi syntyä.

### 53 artikla

#### *Johtokunnan tehtävät*

1. Johtokunta vastaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle 5 artiklan nojalla annettujen tehtävien yleisestä suunnittelusta ja toteuttamisesta. Johtokunta tekee kaikki rahanpesuntorjuntaviranomaisen päätökset, lukuun ottamatta päätöksiä, jotka hallintoneuvosto tekee 49 artiklan mukaisesti.
2. Johtokunta tekee kaikki *valituille ilmoitusvelvollisille osoitetut päätökset 5 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen tehtävien hoitamiseksi sekä 6 artiklan 1 kohdassa ja 16–22 artiklassa tarkoitettujen valtuuksien käyttämiseksi*. Johtokunta tekee valituille ilmoitusvelvollisille osoitetut päätökset 15 artiklassa tarkoitetun, valitun ilmoitusvelvollisen yhteisen valvontaryhmän ehdotuksen perusteella ja ottaen huomioon hallintoneuvoston asianomaisen päätöksen luonnoksesta antaman lausunnon. Jos johtokunta *päättää poiketa* tällaisesta lausunnosta, sen on esitettävä syyt siihen kirjallisesti.

*Johtokunta tekee kaikki 30 c artiklassa tarkoitettut ilmoitusvelvollisille osoitetut päätökset.*

3. Johtokunta tekee kaikki yksittäisille viranomaisille 28, **30, 30 a, 30 b, 30 c**, 31 ja 32 artiklan nojalla osoitetut päätökset.
4. Lisäksi johtokunnalla on seuraavat tehtävät:
  - a) se hyväksyy kunkin vuoden marraskuun 30 päivään mennessä pääjohtajan ehdotuksen perusteella yhtenäisen ohjelma-asiakirjan luonnoksen **54 artiklan mukaisesti** ja toimittaa sen ja sen mahdolliset päivitetty versiot tiedoksi Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle viimeistään seuraavan vuoden tammikuun 31 päivänä;
  - b) se hyväksyy rahanpesuntorjuntaviranomaisen vuotuisen talousarvioesityksen ja hoitaa muita rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarvioon liittyviä tehtäviä;
  - c) se arvioi ja hyväksyy konsolidoidun vuotuisen toimintakertomuksen rahanpesuntorjuntaviranomaisen toiminnasta, mukaan lukien selvitys sen tehtävien hoitamisesta, ja toimittaa sen viimeistään kunkin vuoden heinäkuun 1 päivänä Euroopan parlamentille, neuvostolle, komissiolle ja tilintarkastustuomioistuimelle ja julkaisee konsolidoidun vuotuisen toimintakertomuksen;
  - d) se hyväksyy petostentorjuntastrategian, joka on oikeassa suhteessa petosriskeihin nähden ottaen huomioon toteutettavien toimenpiteiden kustannukset ja hyödyt;

- e) se hyväksyy jäsentensä sekä hallinnollisen *valituslautakunnan* jäsenten eturistiriitojen ehkäisemistä ja ratkaisemista koskevat säännöt;
  - f) se vahvistaa työjärjestyksensä;
  - g) se käyttää rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstön suhteen henkilöstösäännöissä nimittävälle viranomaiselle ja muuhun henkilöstöön sovellettavissa palvelussuhteen ehtoissa työsopimusten tekemiseen valtuutetulle viranomaiselle annettuja valtuuksia, jäljempänä 'nimittävän viranomaisen valtuudet';
  - h) se hyväksyy asianmukaiset täytäntöönpanosäännöt henkilöstösääntöjen ja muuhun henkilöstöön sovellettavien palvelussuhteen ehtojen soveltamiseksi henkilöstösääntöjen 110 artiklan 2 kohdan mukaisesti;
  - i) se nimittää ja erottaa pääjohtajan 58 artiklan mukaisesti;
  - j) jollei henkilöstösäännöistä ja muuhun henkilöstöön sovellettavista palvelussuhteen ehdoista muuta johdu, se nimittää tehtäviään täysin riippumattomasti hoitavan tilinpitäjän, joka voi olla komission tilinpitäjä;
  - k) se huolehtii siitä, että sisäisiin tai ulkoisiin tarkastuskertomuksiin ja evaluointeihin perustuvien havaintojen ja suositusten sekä OLAFin tutkimusten perusteella toteutetaan asianmukaiset jatkotoimet;
  - l) se vahvistaa rahanpesuntorjuntaviranomaiseen sovellettavat varainhoitosäännöt;
  - m) se tekee päätökset rahanpesuntorjuntaviranomaisen sisäisten rakenteiden luomisesta ja tarvittaessa niiden muuttamisesta.
5. Johtokunta valitsee äänivaltaisten jäsentensä joukosta rahanpesuntorjuntaviranomaisen varapuheenjohtajan. Varapuheenjohtaja toimii viran puolesta puheenjohtajan sijaisena tämän ollessa estyneenä hoitamasta tehtäviään.
6. Edellä 4 kohdan h alakohdassa mainittujen valtuuksien osalta johtokunta tekee henkilöstösääntöjen 110 artiklan 2 kohdan mukaisesti henkilöstösääntöjen 2 artiklan 1 kohtaan ja palvelussuhteen ehtojen 6 artiklaan perustuvan päätöksen, jolla nimittävän viranomaisen valtuudet siirretään pääjohtajalle. Pääjohtajalla on valtuudet siirtää nämä valtuudet edelleen.
7. Poikkeuksellisissa olosuhteissa johtokunta voi tekemällään päätöksellä tilapäisesti keskeyttää nimittävän viranomaisen valtuuksien siirron pääjohtajalle ja hänen toteuttamansa nimittävän viranomaisen valtuuksien siirron eteenpäin ja käyttää kyseisiä valtuuksia itse tai siirtää ne jollekin jäsenistään tai jollekulle henkilöstöön kuulvalle, joka on muu kuin pääjohtaja.

#### 54 artikla

#### *Vuotuiset ja monivuotiset ohjelmat*

1. Johtokunta hyväksyy viimeistään kunkin vuoden marraskuun 30 päivänä pääjohtajan laatiman luonnoksen perusteella monivuotisen ja vuotuisen ohjelman sisältävän yhtenäisen ohjelma-asiakirjan ottaen huomioon komission lausunnon ja monivuotisen ohjelmasuunnittelun osalta Euroopan parlamenttia kuultuaan. ***Jos johtokunta päättää olla ottamatta huomioon komission lausuntoon sisältyviä seikkoja, se perustelee***



***kantansa perusteellisesti. Velvoitetta perustella kanta perusteellisesti sovelletaan myös Euroopan parlamentin esille ottamiin seikkoihin, kun sitä kuullaan. Johtokunta toimittaa yhtenäisen ohjelma-asiakirjan Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle.***

Ohjelma-asiakirjasta tulee lopullinen, kun yleinen talousarvio on vahvistettu lopullisesti, ja sitä on tarvittaessa mukautettava talousarviota vastaavasti.

2. Vuotuisessa työohjelmassa on esitettävä yksityiskohtaiset tavoitteet ja odotetut tulokset, suoritusindikaattorit mukaan lukien. Siinä on myös esitettävä kuvaus rahoitettavista toimista ja mainittava kuhunkin toimeen osoitetut taloudelliset resurssit ja henkilöresurssit toimintoperusteisen budjetoinnin ja hallinnoinnin periaatteiden mukaisesti. Vuotuisen työohjelman on oltava yhdenmukainen 4 kohdassa tarkoitetun monivuotisen työohjelman kanssa. Siinä on ilmoitettava selkeästi, mitä tehtäviä on lisätty, muutettu tai poistettu edelliseen varainhoitovuoteen verrattuna.

3. Johtokunta muuttaa hyväksytyä vuotuista työohjelmaa tarvittaessa, jos rahanpesuntorjuntaviranomaiselle annetaan uusi tehtävä.

Vuotuisen työohjelmaan tehtävät merkittävät muutokset hyväksytään samaa menettelyä noudattaen kuin alkuperäinen vuotuinen työohjelma. Johtokunta voi siirtää pääjohtajalle valtuudet tehdä vuotuisen työohjelmaan muita kuin olennaisia muutoksia.

4. Monivuotisessa työohjelmassa esitetään yleinen strateginen ohjelmasuunnittelu, mukaan lukien tavoitteet, odotetut tulokset ja suoritusindikaattorit. Siinä esitetään myös resursseja koskeva ohjelmasuunnittelu, mukaan lukien monivuotinen talousarvio ja henkilöstösuunnitelma.

Resursseja koskeva ohjelmasuunnittelu saatetaan ajan tasalle vuosittain. Strateginen ohjelmasuunnittelu saatetaan ajan tasalle tarvittaessa.

#### *55 artikla*

##### ***Johtokunnan äänestysäännöt***

1. Johtokunta tekee päätöksensä jäsentensä yksinkertaisella enemmistöllä. Kullakin ***52 artiklan 1 kohdan mukaisella*** johtokunnan jäsenellä on yksi ääni. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan ***tai tämän sijaisena toimivan varapuheenjohtajan*** ääni ratkaisee äänten mennessä tasan.
2. Komission edustajalla on äänioikeus aina, kun keskustellaan ja päätetään 53 artiklan 4 kohdan a–l alakohtaan liittyvistä asioista. ■
3. Johtokunnan työjärjestyksessä vahvistetaan yksityiskohtaisemmat äänestystä koskevat järjestelyt, erityisesti olosuhteet, joissa jäsen voi toimia toisen jäsenen puolesta.

#### *55 a artikla*

##### ***Perusoikeusvastaava***

1. ***Johtokunta nimeää pääjohtajan ehdotuksesta perusoikeusvastaavan. Perusoikeusvastaava voi olla rahanpesuntorjuntaviranomaisen nykyisen***

*henkilöstön jäsen, joka on saanut erityiskoulutusta perusoikeuslainsäädännön ja -käytäntöjen alalla.*

2. *Perusoikeusvastaava hoitaa seuraavia tehtäviä:*
  - a) *neuvojen antaminen rahanpesuntorjuntaviranomaiselle mistä tahansa sen toimesta, kun hän katsoo sen tarpeelliseksi tai pyydettyä, kyseisiä toimia estämättä tai viivyttämättä;*
  - b) *perusoikeuksien noudattamisen seuranta rahanpesuntorjuntaviranomaisessa;*
  - c) *työjärjestelyjä koskevien ei-sitovien lausuntojen antaminen;*
  - d) *ilmoittaminen pääjohtajalle mahdollisista perusoikeuksien loukkauksista rahanpesuntorjuntaviranomaisen toiminnassa;*
  - e) *perusoikeuksien kunnioittamisen edistäminen rahanpesuntorjuntaviranomaisessa sen suorittaessa tehtäviään ja toimiaan;*
  - f) *muut tässä asetuksessa säädetyt tehtävät.*
3. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen varmistaa, että perusoikeusvastaava ei ota vastaan ohjeita, jotka koskevat hänen tehtäviensä hoitamista.*
4. *Perusoikeusvastaava raportoi suoraan pääjohtajalle ja laatii vuotuiset kertomukset toiminnastaan, myös siitä, missä määrin rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimissa kunnioitetaan perusoikeuksia. Kyseiset kertomukset asetetaan johtokunnan saataville.*

### 3 JAKSO

## RAHANPESUNTORJUNTAVIRANOMAISEN PUHEENJOHTAJA

### 56 artikla

#### *Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan nimittäminen*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja valitaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä julkaistavan, *tasapuolisen sukupuolijakauman periaatetta noudattavan* avoimen valintamenettelyn jälkeen ansioiden, osaamisen, tietämyksen, *rehellisyyden*, rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alan arvostetun aseman ja ammattikokemuksen sekä muun asiaankuuluvan pätevyyden perusteella. Komissio *toimittaa Euroopan parlamentille* luettelon *pätevistä hakijoista* rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan tehtävään ja *ilmoittaa neuvostolle luettelosta. Euroopan parlamentti voi järjestää tässä luettelossa olevien hakijoiden kuulemisia. Euroopan parlamentissa järjestetyn kuulemisen tuloksen perusteella komissio toimittaa ehdotuksen rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan nimittämiseksi Euroopan parlamentille hyväksyttäväksi. Euroopan parlamentin hyväksyttyä mainitun ehdotuksen* neuvosto  antaa täytäntöönpanopäätöksen rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan nimittämisestä. *Neuvosto päättää asiasta määräenemmistöllä. Jos Euroopan parlamentti katsoo, että yksikään luettelossa olevista hakijoista ei täytä tässä kohdassa säädetyjä kriteerejä, avoin valintamenettely käynnistetään uudelleen.*

2. Jos rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja ei enää täytä tehtäviensä suorittamiseksi vaadittavia edellytyksiä tai jos hän on syyllistynyt vakavaan väärinkäytökseen, neuvosto voi **omasta aloitteestaan taikka Euroopan parlamentin tai** hallintoneuvoston kumman tahansa kokoonpanon ehdotuksesta antaa täytäntöönpanopäätöksen rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan erottamiseksi tehtävästään. Neuvosto päättää asiasta määräenemmistöllä.
3. Jos puheenjohtaja eroaa tai ei muusta syystä pysty hoitamaan tehtäviään, varapuheenjohtaja hoitaa puheenjohtajan tehtävät.

#### 57 artikla

#### **Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan tehtävät**

1. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja edustaa rahanpesuntorjuntaviranomaista ja vastaa hallintoneuvoston ja johtokunnan työn valmistelusta, mukaan lukien esityslistan laatiminen, kokousten kutsuminen koolle ja puheen johtaminen niissä sekä asioiden esittäminen päätöksentekoa varten.
2. Puheenjohtaja jakaa johtokunnan viidelle jäsenelle rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien piiriin kuuluvat vastuualueet heidän toimikautensa ajaksi.

### 4 JAKSO

## PÄÄJOHTAJA

#### 58 artikla

#### **Pääjohtajan nimittäminen**

1. Pääjohtaja otetaan palvelukseen rahanpesuntorjuntaviranomaisen väliaikaisena toimihenkilönä muuhun henkilöstöön sovellettavien palvelussuhteen ehtojen 2 artiklan a alakohdan nojalla.
2. Pääjohtaja hoitaa tehtäviään unionin edun mukaisesti ja riippumatta mistään erityisistä eduista.
3. Pääjohtaja johtaa rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimintaa. Pääjohtaja vastaa toiminnastaan johtokunnalle. Pääjohtaja hoitaa tehtäviään riippumattomasti pyytämättä tai ottamatta vastaan ohjeita miltään hallitukselta tai muulta elimeltä, sanotun kuitenkin rajoittamatta komission ja johtokunnan valtuuksia.
4. Pääjohtaja valitaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä ja tarpeen mukaan muissa lehdissä tai internetsivustoilla julkaistavan, **tasapuolisen sukupuolijakauman periaatetta noudattavan** avoimen valintamenettelyn jälkeen ansioiden ja todistetun korkean tason hallinto- ja talousarvio-osaamisen sekä johtamistaitojen perusteella. Komissio laatii luettelon **pätevistä hakijoista** pääjohtajan tehtävään **ja toimittaa mainitun luettelon Euroopan parlamentille. Euroopan parlamentti voi järjestää tässä luettelossa olevien hakijoiden kuulemisia. Euroopan parlamentissa järjestetyn kuulemisen tuloksen perusteella** johtokunta nimittää pääjohtajan **Euroopan parlamentin hyväksynnän saatuaan. Jos Euroopan parlamentti katsoo, että**

*yksikään luettelossa olevista hakijoista ei täyty tässä kohdassa säädettyjä kriteerejä, avoin valintamenettely käynnistetään uudelleen.*

5. Pääjohtajan toimikausi on viisi vuotta. Johtokunta tekee pääjohtajan toimikauden päättymistä edeltävien yhdeksän kuukauden aikana arvioinnin, jossa otetaan huomioon pääjohtajan toiminnan evaluointi sekä rahanpesuntorjuntaviranomaisen tulevat tehtävät ja haasteet. Johtokunta voi ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun evaluoinnin huomioon ottaen jatkaa pääjohtajan toimikautta kerran.
- Johtokunta voi *Euroopan parlamentin, neuvoston tai* komission ehdotuksesta erottaa pääjohtajan.
6. Pääjohtaja, jonka toimikautta on jatkettu, ei voi osallistua jatkettun toimikautensa lopussa toiseen kertaan samaa toimea koskevaan valintamenettelyyn.

#### 59 artikla

#### **Pääjohtajan tehtävät**

1. Pääjohtaja vastaa rahanpesuntorjuntaviranomaisen päivittäisestä johtamisesta ja pyrkii **ylläpitämään mahdollisimman korkeita ammatillisia vaatimuksia ja** varmistamaan tasapuolisen sukupuolijakauman rahanpesuntorjuntaviranomaisessa. Pääjohtajan vastuulla on erityisesti
- a) johtokunnan tekemien päätösten täytäntöönpano;
  - b) yhtenäisen ohjelma-asiakirjan laatiminen ja sen toimittaminen johtokunnalle sen jälkeen, kun komissiota on kuultu;
  - c) yhtenäisen ohjelma-asiakirjan täytäntöönpano ja sen täytäntöönpanosta raportointi johtokunnalle;
  - d) rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimintaa koskevan konsolidoidun vuotuisen toimintakertomuksen luonnoksen laatiminen ja sen esittäminen johtokunnalle arvioitavaksi ja hyväksyttäväksi;
  - e) toimintasuunnitelman laatiminen sisäisen tai ulkoisen tarkastuksen raporteissa ja arvioinneissa esitettyihin päätelmiin sekä Euroopan petostentorjuntaviraston (OLAF) tutkimuksiin perustuvia jatkotoimia varten ja raportointi suunnitelman etenemisestä kahdesti vuodessa komissiolle ja säännöllisesti hallintoneuvostolle ja johtokunnalle;
  - f) unionin taloudellisten etujen suojaaminen soveltamalla petoksia, lahjontaa ja muuta laitonta toimintaa ehkäiseviä toimenpiteitä, OLAFin tutkintavaltuuksia kuitenkin rajoittamatta, toteuttamalla tehokkaita tarkastuksia ja, jos sääntöjenvastaisuuksia havaitaan, perimällä takaisin aiheettomasti maksetut määrät ja tarvittaessa määräämällä tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia hallinnollisia ja taloudellisia seuraamuksia;
  - g) rahanpesuntorjuntaviranomaisen petostentorjuntastrategian laatiminen ja sen esittäminen johtokunnan hyväksyttäväksi;
  - h) rahanpesuntorjuntaviranomaiseen sovellettavien varainhoitosääntöjen luonnoksen laatiminen;

- i) rahanpesuntorjuntaviranomaisen tuloja ja menoja koskevan ennakkoarvion luonnoksen laatiminen *osana yhtenäisen ohjelma-asiakirjan luonnosta 66 artiklan mukaisesti* ja sen talousarvion toteuttaminen *67 artiklan mukaisesti*;
  - j) tietoturvastrategian laatiminen ja täytäntöönpano varmistaen rahanpesuntorjuntaviranomaisen kehittämän tai hankkiman tietotekniikkainfrastruktuurin, -järjestelmien ja -palvelujen asianmukaisen riskinhallinnan ja riittävän tietoturvarahoituksen;
  - k) rahanpesuntorjuntaviranomaisen vuotuisen työohjelman täytäntöönpano johtokunnan valvonnassa;
- 
- m) sellaisen kertomusluonnoksen laatiminen, jossa kuvataan rahanpesuntorjuntaviranomaisen kaikki toiminta ja jossa on talous- ja hallintoasioita käsittelevä osio.

2. Pääjohtaja toteuttaa muut tarvittavat toimenpiteet, mukaan lukien sisäisten hallinnollisten ohjeiden antaminen ja tiedonantojen julkaiseminen, varmistaakseen rahanpesuntorjuntaviranomaisen toiminnan tämän asetuksen mukaisesti.
3. Pääjohtaja päättää, onko rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien tehokkaan ja vaikuttavan suorittamisen kannalta tarpeellista sijoittaa toimihenkilöitä yhteen tai useampaan jäsenvaltioon. Ennen kuin pääjohtaja tekee päätöksen paikallistoimiston perustamisesta, hänen on hankittava ennakkosuostumus komissiolta, johtokunnalta ja asianomaiselta jäsenvaltiolta tai asianomaisilta jäsenvaltioilta. Päätöksessä on määritettävä paikallistoimistossa toteutettavien toimien laajuus siten, että vältetään tarpeettomia kustannuksia ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa päällekkäisiä hallinnollisia tehtäviä. Asianomaisen jäsenvaltion tai asianomaisten jäsenvaltioiden kanssa on tehtävä *asiasta* sopimus.

## 5 JAKSO

### HALLINNOLLINEN VALITUSLAUTAKUNTA

#### 60 artikla

##### *Hallinnollisen valituslautakunnan perustaminen ja kokoonpano*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen perustaa hallinnollisen *valituslautakunnan* suorittamaan rahanpesuntorjuntaviranomaisen sille 20, 21, 22 ja 65 artiklassa annettujen valtuuksien nojalla tekemien päätösten sisäisen hallinnollisen uudelleenkäsittelyn. Sisäisen uudelleenkäsittelyn on koskettava sitä, ovatko päätökset menettelyltään ja sisällöltään tämän asetuksen mukaisia.
2. Hallinnollisessa *valituslautakunnassa* on viisi arvostettua henkilöä, jotka ovat osoittaneet omaavansa asianmukaiset tiedot ja ammatillisen kokemuksen, mukaan lukien valvontatehtäviin liittyvä kokemus, rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alalta, mutta he eivät saa kuulua rahanpesuntorjuntaviranomaisen, rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontaviranomaisten ja rahanpesun selvittelykeskusten tai muiden kansallisten laitosten tai unionin toimielinten, elinten

tai laitosten kulloiseenkin henkilöstöön, joka osallistuu tällä asetuksella rahanpesuntorjuntaviranomaiselle annettujen valtuuksien mukaisten tehtävien hoitamiseen. Hallinnollisella **valituslautakunnalla** on oltava riittävästi resursseja ja asiantuntemusta, jotta se voi arvioida rahanpesuntorjuntaviranomaisen tämän asetuksen mukaisten valtuuksien käyttämistä.

3. Hallinnollinen **valituslautakunta** tekee päätöksensä enemmistöllä, joka muodostuu vähintään kolmesta jäsenestä lautakunnan kaikkiaan viidestä jäsenestä.

#### 61 artikla

##### **Hallinnollisen valituslautakunnan jäsenet**

1. Valvontakokoonpanossa kokoontuva hallintoneuvosto nimittää hallinnollisen **valituslautakunnan** jäsenet ja kaksi varajäsentä Euroopan unionin virallisessa lehdessä julkaistun kiinnostuksenilmaisupyynnön perusteella viiden vuoden määräajaksi, jota voidaan jatkaa kerran. Hallinnollisen **valituslautakunnan** jäseniä eivät sido mitkään ohjeet.

***Valinnassa on otettava huomioon tasapuolisen sukupuolijakauman, kokemuksen, pätevyyden ja mahdollisuuksien mukaan maantieteellisen tasapainon periaatteet.***

2. Hallinnollisen **valituslautakunnan** jäsenet sitoutuvat toimimaan riippumattomasti ja yleisen edun mukaisesti, eivätkä he saa hoitaa muita tehtäviä rahanpesuntorjuntaviranomaisessa. Tätä varten heidän on tehtävä sitoumuksistaan julkinen ilmoitus sekä etunäkökohdistaan julkinen ilmoitus, jossa he mainitsevat sellaiset välittömät tai välilliset etunäkökohdat, joiden voitaisiin katsoa heikentävän heidän riippumattomuuttaan, tai tällaisten etunäkökohtien puuttumisen.
3. Hallinnollisen **valituslautakunnan** jäsenet voidaan erottaa tai heidän nimensä voidaan poistaa pätevien ehdokkaiden luettelosta heidän toimikautensa kestäessä vain, jos tähän on painavat syyt ■ .

#### 62 artikla

##### **Päätökset, joista voidaan valittaa**

1. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen 6 artiklan 1 kohdan sekä 20, 21, 22 ja 65 artiklan nojalla tekemistä päätöksistä voi **valittaa** hallinnolliselle **valituslautakunnalle** luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, jolle päätös on osoitettu tai jota päätös koskee suoraan ja erikseen. ***Valituksella on lykkäävä vaikutus.***
2. ***Valitus*** perusteluineen on tehtävä kirjallisesti, ja se on toimitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle kirjallisesti kuukauden kuluessa siitä päivästä, jona päätös on annettu tiedoksi ***valituksen esittäneelle*** henkilölle, tai jos tällaista tiedoksiantoa ei ole annettu, kuukauden kuluessa siitä päivästä, jona tämä on saanut tiedon asiasta.
3. Tehtyään päätöksen siitä, voidaanko ***valitus*** ottaa käsiteltäväksi, hallinnollinen **valituslautakunta** antaa lausunnon asian kiireellisyyden kannalta asianmukaisen ajan kuluessa ja viimeistään kahden kuukauden kuluessa pyynnön vastaanottamisesta ja toimittaa uuden päätösluonnoksen johtokunnalle laatimista varten. Johtokunta ottaa



huomioon hallinnollisen *valituslautakunnan* lausunnon ja tekee viipymättä uuden päätöksen. Uudessa päätöksessä kumotaan *johtokunnan* alkuperäinen päätös, korvataan se uudella päätöksellä, joka on sisällöltään identtinen, tai korvataan se muutetulla päätöksellä.

4. Hallinnollisen *valituslautakunnan* antama lausunto ja johtokunnan tämän artiklan nojalla tekemä uusi päätös on perusteltava ja annettava tiedoksi osapuolille.
5. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa päätöksen, jossa vahvistetaan hallinnollisen *valituslautakunnan* työjärjestys.

#### 62 a artikla

##### *Asian saattaminen unionin tuomioistuimen käsiteltäväksi*

1. *Kumoamiskanteet, jotka koskevat 6 artiklan 1 kohdan sekä 20, 21 ja 22 artiklan nojalla tehtyjä rahanpesuntorjuntaviranomaisen päätöksiä, voidaan saattaa Euroopan unionin tuomioistuimen käsiteltäviksi vasta sen jälkeen, kun 62 artiklassa säädetty rahanpesuntorjuntaviranomaisen sisäinen valitusmenettely on käytetty.*
2. *Edellä olevan 1 kohdan nojalla nostetun kanteen perusteena voi olla puuttuva toimivalta, virheellinen tai sääntöjenvastainen päätös, olennaisen menettelymääräyksen rikkominen, perussopimusten, tämän asetuksen tai niiden soveltamista koskevan oikeussäännön rikkominen taikka harkintavallan väärinkäyttö.*
3. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen toteuttaa tarvittavat toimenpiteet unionin yleisen tuomioistuimen tuomion tai, jos siihen on haettu muutosta, unionin tuomioistuimen tuomion noudattamiseksi.*

#### 63 artikla

##### *Esteellisyys ja jääväminen*

1. Hallinnollisen *valituslautakunnan* jäsenet eivät voi osallistua *valitusmenettelyyn*, jos asia koskee heidän omaa etuaan, jos he ovat aikaisemmin edustaneet jompaakumpaa menettelyn osapuolista tai jos he ovat osallistuneet sen päätöksen tekemiseen, jota *valitus* koskee.
2. Jos hallinnollisen *valituslautakunnan* jäsen ei jostakin 1 kohdassa luetellusta tai muusta syystä katso voivansa osallistua johonkin *valitusmenettelyyn*, hänen on ilmoitettava asiasta hallinnolliselle *valituslautakunnalle*.
3. *Valitusmenettelyn* osapuoli voi vastustaa ketä tahansa hallinnollisen *valituslautakunnan* jäsentä jollakin 1 kohdassa luetellulla perusteella, tai jos kyseistä jäsentä epäillään puolueellisuudesta. Tällaista jääväystä ei voida hyväksyä, jos menettelyn osapuoli on jo toteuttanut *valitusmenettelyyn* liittyvän toimen, vaikka jääväysperuste on ollut hänen tiedossaan. Jääväysperusteena ei voi käyttää jäsenen kansallisuutta.

4. Hallinnollinen **valituslautakunta** päättää ilman asianomaista jäsentä, miten 2 ja 3 kohdassa tarkoitetuissa tapauksissa on meneteltävä. Hallinnolliseen **valituslautakuntaan** otetaan kyseisen jäsenen tilalle tämän ratkaisun tekoa varten hänen varajäsenensä.

## IV LUKU

### VARAINHOITOA KOSKEVAT SÄÄNNÖKSET

#### *64 artikla*

##### ***Talousarvio***

1. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen kaikista tuloista ja menoista laaditaan kutakin kalenterivuotta vastaavaa varainhoitovuotta varten arvio, jonka perusteella tulot ja menot otetaan rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarvioon.
  2. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarvioon otettavien tulojen ja menojen on oltava tasapainossa.
  3. Sulkematta pois muita tulonlähteitä rahanpesuntorjuntaviranomaisen tulot muodostuvat seuraavista tai niiden yhdistelmistä:
    - a) Euroopan unionin yleiseen talousarvioon otettu unionin rahoitusosuus;
    - b) maksut, jotka valitut ja muut kuin valitut ilmoitusvelvolliset maksavat 65 artiklan mukaisesti 5 artiklan 1 kohdan b ja c alakohdassa mainituista tehtävistä;
    - c) jäsenvaltioiden mahdollinen vapaaehtoinen rahoitusosuus, ***myös jäsenvaltiosta, jossa rahanpesuntorjuntaviranomaisen kotipaikka sijaitsee;***  
***c a) julkaisuista, koulutuksesta ja muista rahanpesuntorjuntaviranomaisen tarjoamista palveluista, joita ilmoitusvelvollinen tai muu kuin ilmoitusvelvollinen on nimenomaan pyytänyt, kannettavat sovitut maksut.***
- Tämän kohdan ensimmäisen alakohdan b, c ja c a alakohdassa tarkoitettujen tulojen määrä ja alkuperä on sisällytettävä rahanpesuntorjuntaviranomaisen tilinpäätökseen ja esitettävä selkeästi 68 artiklan 2 kohdassa tarkoitetussa vuotuisessa selvityksessä rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarvio- ja varainhallinnosta.***
4. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen menoihin kuuluvat henkilöstön palkat, hallinto- ja infrastruktuurimenot sekä toimintamenot.

#### *65 artikla*

##### ***Valituilta ja muilta kuin valituilta ilmoitusvelvollisilta perittävät maksut***

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen perii vuotuisen valvontamaksun kaikilta 13 artiklassa tarkoitetuilta valituilta ilmoitusvelvollisilta ja niiltä muilta kuin valituilta ilmoitusvelvollisilta, jotka täyttävät 12 artiklan 1 kohdan kriteerit ja jotka eivät täytä

13 artiklan 1 kohdan kriteerejä yhdessä jäsenvaltiossa. Maksut kattavat rahanpesuntorjuntaviranomaiselle II luvun 3 ja 4 jaksossa tarkoitetuista valvontaan liittyvistä tehtävistä aiheutuvat menot. Näiden maksujen määrä ei saa ylittää näihin tehtäviin liittyviä menoja. Jos nämä kriteerit eivät jonakin vuonna kaikilta osin täyty, kahden seuraavan vuoden maksuja laskettaessa on tehtävä tarvittavat mukautukset.

**1 a. Perittävät maksut on laskettava siten, että rahanpesuntorjuntaviranomaiselle varmistetaan riittävät ja vakaat tulot.**

2. Kultakin 1 kohdassa tarkoitettulta ilmoitusvelvolliselta perittävän maksun määrä lasketaan 6 kohdassa tarkoitettussa delegoidussa säädöksessä vahvistettujen järjestelyjen mukaisesti.
3. Maksut lasketaan unionin korkeimmalla konsolidointitasolla.
4. Tietyn kalenterivuoden vuotuisen valvontamaksun laskentaperusteena käytetään niiden valittujen ja muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten, joilta peritään maksuja, suorasta ja välillisestä valvonnasta kyseisenä vuonna aiheutuvia menoja. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi pyytää vuotuisesta valvontamaksusta ennakkomaksua, jonka määrä perustuu kohtuulliseen arvioon. Rahanpesuntorjuntaviranomainen on yhteydessä asianomaiseen finanssialan valvojaan ennen kuin se tekee päätöksen maksun lopullisesta määrästä, jotta voidaan varmistaa, että valvonta pysyy kustannustehokkaana ja kohtuullisena kaikkien finanssialan ilmoitusvelvollisten kannalta. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa asianomaisille finanssialan ilmoitusvelvollisille vuotuisen valvontamaksun laskentaperusteet. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että velvoite suorittaa tässä artiklassa tarkoitettut maksut on täytäntöönpanokelpoinen kansallisen lainsäädännön nojalla ja että erääntyvät maksut maksetaan täysimääräisinä.
5. Tämä artikla ei vaikuta finanssialan valvojien oikeuteen periä maksuja kansallisen lainsäädännön mukaisesti sikäli kuin valvontatehtäviä ei ole annettu rahanpesuntorjuntaviranomaisen hoidettavaksi tai periä maksuja niistä kustannuksista, jotka aiheutuvat yhteistyöstä rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa, rahanpesuntorjuntaviranomaisen avustamisesta ja sen ohjeiden mukaan toimimisesta, asiaa koskevan unionin lainsäädännön mukaisesti.
6. Siirretään komissiolle valta antaa tämän asetuksen täydentämiseksi 86 artiklan mukaisesti delegoitu säädös, jossa eritellään kunkin valitun ja muun kuin valitun ilmoitusvelvollisen, jolta peritään maksuja 1 kohdan mukaisesti, maksujen määrän laskentamenetelmä ja maksujen kantamismenetelmä. Kehittäessään menetelmiä maksujen yksilöllisen määrän määrittämiseksi komissio ottaa huomioon seuraavat seikat:
  - a) ilmoitusvelvollisten vuotuinen kokonaisliikevaihto tai vastaavan tyyppinen tulo unionissa korkeimmalla konsolidointitasolla asiaankuuluvien tilinpäätösstandardien mukaisesti;
  - b) asiaan liittyvä ilmoitusvelvollisten rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan riskiprofiililuokitus 12 artiklan 5 kohdassa tarkoitettun menetelmän mukaisesti;
  - c) ilmoitusvelvollisen merkitys yhden tai useamman jäsenvaltion tai unionin rahoitusjärjestelmän vakaudelle tai taloudelle;

- d) muulta kuin valitulta ilmoitusvelvolliselta a alakohdassa tarkoitettuun tuloon tai liikevaihtoon suhteutettuna perittävän maksun määrä, joka ei saa olla suurempi kuin 1/5 valitulta ilmoitusvelvolliselta perittävän maksun määrästä tulotason tai liikevaihdon ollessa samalla tasolla.

Komissio antaa ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut delegoidut säädökset viimeistään 1 päivänä tammikuuta 2025.

#### *66 artikla*

##### ***Talousarvion laatiminen***

1. Pääjohtaja laatii vuosittain esityksen rahanpesuntorjuntaviranomaisen seuraavan varainhoitovuoden tuloja ja menoja koskevaksi ennakkoarvioksi, johon sisältyy henkilöstötaulukko, ja toimittaa sen johtokunnalle.
2. Johtokunta hyväksyy tämän esityksen pohjalta alustavan ennakkoarvion rahanpesuntorjuntaviranomaisen seuraavan varainhoitovuoden tuloista ja menoista.
3. Lopullinen ennakkoarvio rahanpesuntorjuntaviranomaisen tuloista ja menoista toimitetaan komissiolle viimeistään kunkin vuoden tammikuun 31 päivänä.
4. Komissio toimittaa ennakkoarvion budjettivallan käyttäjälle yhdessä Euroopan unionin yleistä talousarviota koskevan alustavan esityksen kanssa.
5. Komissio sisällyttää tämän ennakkoarvion perusteella unionin yleistä talousarviota koskevaan esitykseen määrärahat, joita se pitää henkilöstötaulukon perusteella välttämättöminä, sekä yleisestä talousarviosta otettavan avustuksen määrän ja toimittaa talousarvioesityksen budjettivallan käyttäjälle Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 313 ja 314 artiklan mukaisesti.
6. Budjettivallan käyttäjä hyväksyy rahanpesuntorjuntaviranomaisen rahoitusosuutta koskevat määrärahat.
7. Budjettivallan käyttäjä vahvistaa rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstötaulukon.
8. Johtokunta vahvistaa rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarvion. Siitä tulee lopullinen, kun unionin yleinen talousarvio on lopullisesti vahvistettu. Sitä mukautetaan tarvittaessa tätä vastaavasti.

#### *67 artikla*

##### ***Talousarvion toteutus***

1. Pääjohtaja toteuttaa rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarvion noudattaen taloudellisuuden, tehokkuuden, vaikuttavuuden ja moitteettoman varainhoidon periaatteita.
2. Pääjohtaja toimittaa vuosittain budjettivallan käyttäjälle kaikki arviointimenettelyjen tulosten kannalta olennaiset tiedot.

***Tilinpäätöksen esittäminen ja vastuuvapauden myöntäminen***

1. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen tilinpitäjä toimittaa varainhoitovuoden (vuosi N) alustavan tilinpäätöksen komission tilinpitäjälle ja tilintarkastustuomioistuimelle viimeistään varainhoitovuoden päättymistä seuraavan (N + 1) maaliskuun 1 päivänä.
2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa selvityksen varainhoitovuoden talousarvio- ja varainhallinnosta Euroopan parlamentille, neuvostolle ja tilintarkastustuomioistuimelle viimeistään varainhoitovuoden päättymistä seuraavan maaliskuun 31 päivänä.  
Komission tilinpitäjä toimittaa rahanpesuntorjuntaviranomaisen alustavan tilinpäätöksen konsolidoituna komission tilinpäätöksen kanssa tilintarkastustuomioistuimelle viimeistään varainhoitovuoden päättymistä seuraavan maaliskuun 31 päivänä.
3. Saatuaan tilintarkastustuomioistuimen huomautukset rahanpesuntorjuntaviranomaisen alustavasta tilinpäätöksestä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU, Euratom) 2018/1046<sup>25</sup> 246 artiklan nojalla johtokunta antaa lausunnon rahanpesuntorjuntaviranomaisen lopullisesta tilinpäätöksestä.
4. Tilinpitäjä toimittaa vuoden N lopullisen tilinpäätöksen ja johtokunnan lausunnon Euroopan parlamentille, neuvostolle, komissiolle ja tilintarkastustuomioistuimelle viimeistään vuoden N + 1 heinäkuun 1 päivänä.
5. Linkki rahanpesuntorjuntaviranomaisen lopulliset tilinpäätöstiedot sisältävälle verkkosivustolle julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä viimeistään vuoden N + 1 marraskuun 15 päivänä.
6. Pääjohtaja toimittaa tilintarkastustuomioistuimelle vastauksen tämän huomautuksiin viimeistään vuoden N + 1 syyskuun 30 päivänä. Pääjohtaja toimittaa tämän vastauksen myös johtokunnalle.
7. Pääjohtaja antaa asetuksen (EU, Euratom) 2018/1046 261 artiklan 3 kohdan mukaisesti Euroopan parlamentille tämän pyynnöstä kaikki asianomaista varainhoitovuotta koskevan vastuuvapausmenettelyn moitteettomaksi toteuttamiseksi tarvittavat tiedot.
8. Euroopan parlamentti myöntää neuvoston määräenemmistöllä antamasta suosituksesta pääjohtajalle vuoden N talousarvion toteuttamista koskevan vastuuvapauden ennen vuoden N + 2 toukokuun 15 päivää.

---

<sup>25</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU, Euratom) 2018/1046, annettu 18 päivänä heinäkuuta 2018, unionin yleiseen talousarvioon sovellettavista varainhoitosäännöistä, asetusten (EU) N:o 1296/2013, (EU) N:o 1301/2013, (EU) N:o 1303/2013, (EU) N:o 1304/2013, (EU) N:o 1309/2013, (EU) N:o 1316/2013, (EU) N:o 223/2014, (EU) N:o 283/2014 ja päätöksen N:o 541/2014/EU muuttamisesta sekä asetuksen (EU, Euratom) N:o 966/2012 kumoamisesta (EUVL L 193, 30.7.2018, s. 1).

## 69 artikla

### **Varainhoitosäännöt**

Johtokunta hyväksyy rahanpesuntorjuntaviranomaiseen sovellettavat varainhoitosäännöt komissiota kuultuaan. Säännöt voivat poiketa komission delegoidusta asetuksesta (EU) 2019/715 ainoastaan, jos rahanpesuntorjuntaviranomaisen toiminta sitä erityisesti edellyttää ja jos komissio on antanut siihen ennalta suostumuksensa.

## 70 artikla

### **Petostentorjunta**

1. Petosten, lahjonnan ja muun laittoman toiminnan torjumiseksi rahanpesuntorjuntaviranomaiseen sovelletaan rajoituksetta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU, Euratom) N:o 883/2013 sekä asetuksen (EU) 2019/715 86 artiklaa.
2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen liittyy toimielinten väliseen sopimukseen Euroopan petostentorjuntaviraston (OLAF) sisäisistä tutkimuksista ja antaa välittömästi asianmukaiset määräykset, jotka koskevat kaikkia rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstöön kuuluvia.
3. Rahoituspäätöksissä ja niistä johtuvissa täytäntöönpanoa koskevissa sopimuksissa tai asiakirjoissa on määrättävä nimenomaisesti, että tilintarkastustuomioistuin ja OLAF voivat tarvittaessa tehdä tarkastuksia paikan päällä rahanpesuntorjuntaviranomaisen suorittamien varojen edunsaajien luona.

## 71 artikla

### **Tietotekninen turvallisuus**

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen perustaa pääjohtajan tasolla sisäisen tietotekniikkahallinnon, joka laatii tietotekniikkabudjetin ja hallinnoi sitä sekä varmistaa sovellettavien tietoteknistä turvallisuutta koskevien sääntöjen ja standardien noudattamista koskevan säännöllisen raportoinnin johtokunnalle.
2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen varmistaa, että vähintään 10 prosenttia sen tietoteknisistä menoista kohdennetaan läpinäkyvästi suoraan tietoturvaan. EU:n toimielinten, elinten ja laitosten tietotekniikan kriisiryhmän (CERT-EU) rahoitusosuus voidaan ottaa huomioon tässä vähimmäismenoa koskevassa vaatimuksessa.
3. CERT-EU:n palvelujen avulla perustetaan asianmukainen tietoturva koskeva seuranta-, havaitsemis- ja reagointipalvelu. Laajavaikutteisista poikkeamista on ilmoitettava CERT-EU:lle ja komissiolle 24 tunnin kuluessa niiden havaitsemisesta.

## 72 artikla

### **Vastuuvollisuus ja raportointi**

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen on vastuuvollinen Euroopan parlamentille ja neuvostolle tämän asetuksen täytäntöönpanosta. **Rahanpesuntorjuntaviranomainen**



*on rahoituksen suhteen vastuuvollinen myös Euroopan tilintarkastustuomioistuimelle.*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa **ja julkaisee** vuosittain Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle tällä asetuksella sille annettujen tehtävien hoitamisesta kertomuksen, johon sisältyvät tiedot 66 artiklassa tarkoitettujen valvontamaksujen rakenteen ja määrän arvioidusta kehitymisestä **sekä 43 artiklan mukaisesti annetuista ohjeista ja suosituksista. Kertomus on julkistettava, ja sen on sisällettävä kaikki Euroopan parlamentin tapauskohtaisesti pyytämät asiaankuuluvat tiedot.** Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja esittelee kertomuksen julkisesti Euroopan parlamentille.
3. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan on Euroopan parlamentin pyynnöstä osallistuttava Euroopan parlamentin asiasta vastaavissa valiokunnissa kuulemiseen, joka koskee sen tehtävien hoitamista. **Kuuleminen järjestetään vähintään kerran vuodessa. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan on Euroopan parlamentin pyynnöstä annettava lausunto Euroopan parlamentin asiaankuuluville valiokunnille ja vastattava pyydettäessä niiden jäsenten esittämiin kysymyksiin.**
4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen vastaa Euroopan parlamentin sille esittämiin kysymyksiin suullisesti tai kirjallisesti **neljän viikon kuluessa niiden vastaanottamisesta.**
  - 4 a. **Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan on käytävä pyynnöstä luottamuksellisia suullisia keskusteluja suljettujen ovien takana Euroopan parlamentin asiasta vastaavien valiokuntien jäsenten kanssa silloin, kun tällaisia keskusteluja edellytetään perussopimusten mukaisten Euroopan parlamentin toimivaltuuksien käyttämiseksi. Kaikkien osallistujien on noudatettava salassapitovelvollisuutta.**
  - 4 b. **Rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa pyynnöstä Euroopan parlamentille osallistumisestaan unionin etujen yhtenäiseen, yhteiseen, johdonmukaiseen ja vaikuttavaan edustamiseen kansainvälisillä foorumeilla, sanotun kuitenkaan rajoittamatta salassapitovelvollisuuksia, joita osallistumisesta tällaisiin kansainvälisiin foorumeihin seuraa.**

## V LUKU

### YLEISET SÄÄNNÖKSET JA LOPPUSÄÄNNÖKSET

#### 1 JAKSO

#### HENKILÖSTÖ

##### *73 artikla*

##### *Yleiset säännökset*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstöön sovelletaan henkilöstösääntöjä ja muuhun henkilöstöön sovellettavia palvelussuhteen ehtoja sekä näiden

henkilöstösääntöjen ja palvelussuhteen ehtojen soveltamiseksi unionin toimielinten välisellä sopimuksella hyväksytyjä sääntöjä kaikissa asioissa, jotka eivät kuulu tämän asetuksen soveltamisalaan.

2. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja ja 53 artiklassa tarkoitetut viisi johtokunnan jäsentä rinnastetaan palkkajärjestelyjen ja eläkeiän osalta unionin yleisen tuomioistuimen jäsenen ja kirjaajaan neuvoston asetuksessa (EU) 2016/300<sup>26</sup> määritellyllä tavalla. Niiden seikkojen osalta, jotka eivät kuulu tämän asetuksen tai asetuksen (EU) 2016/300 soveltamisalaan, sovelletaan vastaavasti henkilöstösääntöjä ja palvelussuhteen ehtoja.
3. Johtokunta hyväksyy yhteisymmärryksessä komission kanssa tarvittavat soveltamissäännöt henkilöstösääntöjen 110 artiklan säännösten mukaisesti.
4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi käyttää kansallisia asiantuntijoita tai muuta henkilöstöä, joka ei ole rahanpesuntorjuntaviranomaisen palveluksessa, mukaan lukien rahanpesun selvittelykeskuksen lähettämät työntekijät.
5. Johtokunta hyväksyy säännöt, jotka koskevat jäsenvaltioista rahanpesuntorjuntaviranomaisen palvelukseen lähetettävää henkilöstöä, ja saattaa ne tarvittaessa ajan tasalle. Kyseisiin sääntöihin on sisällyttävä erityisesti kyseiseen lähettämiseen liittyvät rahoitusjärjestelyt, mukaan lukien vakuutukset, ja koulutus. Näissä säännöissä on otettava huomioon, että henkilöstö on lähetetty rahanpesuntorjuntaviranomaisen palvelukseen ja toimii sen henkilöstössä. Niissä on määrättävä myös lähettämisen ehdoista. Johtokunta pyrkii tarvittaessa varmistamaan yhdenmukaisuuden henkilöstösääntöjen alaisen henkilöstön virkamatkakuluihin sovellettavien sääntöjen kanssa.

### **73 a artikla**

#### ***Henkilöstöä koskevat siirtymäsäännökset***

1. ***Kaikille sopimussuhteessa EPV:hen oleville henkilöstön jäsenille, jotka suorittavat tehtäviä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alalla, tarjotaan mahdollisuus tehdä muuhun henkilöstöön sovellettavien palvelussuhteen ehtojen 2 artiklan a alakohdan mukainen väliaikaisen toimihenkilön työsopimus rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstötaulukossa vahvistettujen eri palkkaluokkien mukaisesti.***
2. ***Työsopimusten tekemiseen toimivaltainen viranomainen järjestää tämän asetuksen voimaantulon jälkeen sisäisen valintamenettelyn, joka rajoitetaan koskemaan sopimussuhteessa EPV:hen olevia henkilöstön jäseniä ja jonka tarkoituksena on tarkistaa hakijoiden pätevyys, tehokkuus ja luotettavuus. Sisäisessä***

---

<sup>26</sup> Neuvoston asetus (EU) 2016/300, annettu 29 päivänä helmikuuta 2016, EU:n korkean tason julkisen viran haltijoiden palkkajärjestelyistä (EUVL L 58, 4.3.2016, s. 1).

*valintamenettelyssä on otettava huomioon kunkin henkilön kaikki taidot ja kokemus.*

- 3. Valituille ehdokkaille tarjotaan suoritettavien tehtävien tyyppin ja tason mukaan väliaikaisen toimihenkilön työsopimusta, joka päättyy samana päivänä kuin heidän aiemmin tehty työsopimuksensa tai jonakin myöhempänä päivänä.*

#### *74 artikla*

### ***Erioikeudet ja vapaudet***

Rahanpesuntorjuntaviranomaiseen ja sen henkilöstöön sovelletaan Euroopan unionista tehdyn sopimuksen ja Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen erioikeuksia ja vapauksia koskevaa pöytäkirjaa (N:o 7).

#### *75 artikla*

### ***Salassapitovelvollisuus***

- Hallintoneuvoston ja johtokunnan jäsenten ja kaikkien rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstöön kuuluvien, mukaan lukien jäsenvaltioiden rahanpesuntorjuntaviranomaisen palvelukseen määräaikaaisesti siirtämät virkamiehet, sekä kaikkien muiden rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtäviä suorittavien sopimussuhteisten henkilöiden on noudatettava salassapitovelvollisuutta Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 339 artiklan ja direktiivin [julkaisutoimisto lisää rahanpesunvastaisen direktiivin tulevan numeron, COM(2021)423] 50 artiklan mukaisesti vielä tehtäviensä päättymisen jälkeenkin.
- Johtokunta huolehtii siitä, että henkilöiden, jotka tarjoavat rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtäviin liittyviä palveluja joko suoraan tai välillisesti, pysyvästi tai satunnaisesti, mukaan lukien johtokunnan hyväksymät tai toimivaltaisten viranomaisten ja rahanpesun selvittelykeskusten tätä tarkoitusta varten nimittämät virkamiehet ja muut henkilöt, on noudatettava samanlaista salassapitovelvollisuutta kuin 1 kohdassa säädetään.
- Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi sille tällä asetuksella annettujen tehtävien hoitamiseksi vaihtaa 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa säädöksissä vahvistetuin rajoituksin ja edellytyksin tietoja kansallisten tai unionin tason viranomaisten ja elinten kanssa, kun nämä säädökset sallivat finanssialan valvojien luovuttaa tietoja näille tai kun jäsenvaltiot voivat säätää tällaisesta tietojen antamisesta asiaa koskevan unionin lainsäädännön nojalla.
- Rahanpesuntorjuntaviranomainen hyväksyy 1 ja 2 kohdassa tarkoitettujen salassapitovelvollisuutta koskevien sääntöjen täytäntöönpanoa koskevat käytännön järjestelyt.
- Rahanpesuntorjuntaviranomainen soveltaa komission päätöstä (EU, Euratom) 2015/444<sup>27</sup>.

---

<sup>27</sup> Komission päätös (EU, Euratom) 2015/444, annettu 13 päivänä maaliskuuta 2015, EU:n turvallisuusluokiteltujen tietojen suojaamista koskevista säännöistä (EUVL L 72, 17.3.2015, s. 53).

***Turvallisuusluokiteltujen ja arkaluonteisten turvallisuusluokittelemattomien tietojen suojaamista koskevat turvallisuussäännöt***

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen hyväksyy omat turvallisuussääntönsä, jotka vastaavat komission päätöksissä (EU, Euratom) 2015/443<sup>28</sup> ja (EU, Euratom) 2015/444 vahvistettuja Euroopan unionin turvallisuusluokiteltujen tietojen ja arkaluonteisten turvallisuusluokittelemattomien tietojen suojaamista koskevia komission turvallisuussääntöjä. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen turvallisuussääntöjen on katettava muun muassa tällaisten tietojen vaihtamista, käsittelyä ja tallentamista koskevat säännökset. Johtokunta hyväksyy rahanpesuntorjuntaviranomaisen turvallisuussäännöt komission hyväksynnän saatuaan.
2. Turvallisuusluokiteltujen tietojen vaihtoa kolmannen maan asiaankuuluvien viranomaisten kanssa koskeville hallinnollisille järjestelyille tai, jos tällaisia järjestelyjä ei ole, Euroopan unionin turvallisuusluokiteltujen tietojen poikkeukselliselle tapauskohtaiselle luovuttamiselle tällaisille viranomaisille on saatava komission ennakkohyväksyntä.

***76 a artikla***

***Väärinkäytösten paljastajien suojele***

1. *[Varainsiirtoasetuksen, kuudennen rahanpesunvastaisen direktiivin ja rahanpesunvastaisen asetuksen] täytäntöönpanon valvonnan tehostamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa sääntöjä, joilla luodaan tehokkaat ja luotettavat mekanismit ilmoitusvelvollisten tekemistä asetuksen [lisätään viittaus ehdotukseen rahanpesunvastaiseksi asetukseksi, COM/2021/420 final] tai asetuksen [lisätään viittaus varainsiirtoasetukseen] rikkomisista taikka toimivaltaisten viranomaisten tekemistä direktiivin [lisätään viittaus ehdotukseen kuudenneksi rahanpesunvastaiseksi direktiiviksi, COM/2021/423 final] saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annettujen kansallisten säännösten rikkomisista ilmoittavien henkilöiden suojelelun korkean tason varmistamiseksi.*

*Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen mekanismien on tarjottava [varainsiirtoasetuksen, kuudennen rahanpesunvastaisen direktiivin tai rahanpesunvastaisen asetuksen] rikkomisista ilmoittavien henkilöiden suojelelun sellainen taso, joka vastaa direktiivissä (EU) 2019/1937 säädettyä unionin oikeuden rikkomisesta ilmoittavien henkilöiden suojelelun tasoa.*

2. *Jäsenvaltioiden on säädettävä tehokkaista, oikeasuhteisista ja varoittavista seuraamuksista, joita sovelletaan luonnollisiin henkilöihin ja oikeushenkilöihin, jotka*
  - a) *estävät tai yrittävät estää ilmoittamisen;*
  - b) *toteuttavat vastatoimia 1 kohdassa tarkoitettuja ilmoittavia henkilöitä vastaan;*

---

<sup>28</sup> Komission päätös (EU, Euratom) 2015/443, annettu 13 päivänä maaliskuuta 2015, turvallisuudesta komissiossa (EUVL L 72, 17.3.2015, s. 41).

- c) *aloittavat 1 kohdassa tarkoitettuja ilmoitettavia henkilöitä vastaan menettelyjä haitantekotarkoituksessa;*
- d) *rikkovat velvollisuutta pitää ilmoittavan henkilön henkilöllisyys luottamuksellisena.*
3. *Jäsenvaltioiden on säädettävä tehokkaista, oikeasuhteisista ja varoittavista seuraamuksista, joita sovelletaan henkilöihin, joiden osoitetaan tietoisesti ilmoittaneen tai julkistaneen väärää tietoa. Jäsenvaltioiden on myös säädettävä toimenpiteistä näistä ilmoituksista tai tietojen julkistamisista aiheutuneiden vahinkojen korvaamiseksi kansallisen oikeuden mukaisesti.*

## 2 JAKSO

### YHTEISTYÖ

#### 77 artikla

#### *Yhteistyö Euroopan valvontaviranomaisten, Euroopan tietosuojavaltuutetun ja Euroopan tietosuojaneuvoston kanssa*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen aloittaa tiiviin yhteistyön Euroopan pankkiviranomaisen, Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen kanssa ja ylläpitää sitä, *erityisesti laadittaessa teknisten sääntelystandardien tai teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksia, ohjeita tai suosituksia niiden tehtävien puitteissa.*
- 1 a. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen tekee ... päivään ...kuuta ... [12 kuukautta tämän asetuksen voimaantulopäivästä] mennessä 1 kohdassa tarkoitettujen viranomaisten kanssa yhteisymmärryspöytäkirjan, jossa esitetään yleisesti, miten ne aikovat tehdä yhteistyötä ja vaihtaa tietoja suorittaessaan unionin oikeuden mukaisia valvontatehtäviään valittujen ilmoitusvelvollisten ja muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten osalta.*
2. Laatiessaan *teknisten sääntelystandardien tai teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksia*, ohjeita tai suosituksia, joilla on ■ vaikutus henkilötietojen suojaan, rahanpesuntorjuntaviranomainen tekee tiiviisti yhteistyötä asetuksella (EU) 2016/679 perustetun Euroopan tietosuojaneuvoston *ja asetuksella (EU) 2018/1725 perustetun Euroopan tietosuojavaltuutetun* kanssa päällekkäisyyksien, epäjohtonmukaisuuksien ja oikeudellisen epävarmuuden välttämiseksi tietosuojan alalla.

#### 78 artikla

#### *Yhteistyö muiden kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien viranomaisten kanssa*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen tekee yhteistyötä *ja vaihtaa tietoja* muiden kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien viranomaisten kanssa *sekä tiedonsaantitarpeen perusteella ja luottamuksellisesti muiden kansallisten*

*viranomaisten ja elinten, joilla on toimivalta varmistaa direktiivin 2014/17/EU [kulutusluottodirektiivi], direktiivin (EU) 2015/2366 [maksupalveludirektiivi], direktiivin 2009/110/EY [sähköistä rahaa koskeva direktiivi], direktiivin 2009/138/EY [Solvenssi II], direktiivin 2014/65/EU [MiFID II] ja asetuksen [MiCA] noudattaminen, ja Euroopan valvontaviranomaisten kanssa niiden toimeksiantojen puitteissa.*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen tekee *muiden kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien* viranomaisten, *Euroopan valvontaviranomaisten sekä sellaisten muiden kansallisten viranomaisten ja elinten* kanssa, *joilla on toimivalta varmistaa asetuksen [MiCA] noudattaminen*, yhteisymmärryspöytäkirjan, jossa esitetään yleisesti, miten ne tekevät yhteistyötä ja vaihtavat tietoja suorittaessaan unionin oikeuden mukaisia valvontatehtäviään valittujen *ja muiden kuin valittujen* ilmoitusvelvollisten osalta.

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi myös, kun se katsoo sen tarpeelliseksi, tehdä minkä tahansa muiden 1 kohdassa tarkoitettujen viranomaisten kanssa yhteisymmärryspöytäkirjan, jossa esitetään yleisesti, miten ne tekevät yhteistyötä ja vaihtavat tietoja suorittaessaan unionin oikeuden mukaisia valvontatehtäviään valittujen ja muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten osalta.*

- 2 a. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen ja Euroopan keskuspankki tekevät ... päivään ...kuuta ... [12 kuukautta tämän asetuksen voimaantulopäivästä] mennessä yhteisymmärryspöytäkirjan, jossa vahvistetaan käytännön järjestelyt yhteistyölle ja tietojenvaihdolle niiden suorittaessa unionin oikeuden mukaisia tehtäviään.*
3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen varmistaa tuloksellisen yhteistyön ja tietojenvaihdon kaikkien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontajärjestelmään kuuluvien *valvontaviranomaisten* ja 1 kohdassa tarkoitettujen asiaankuuluvien viranomaisten välillä, myös 11 artiklassa tarkoitettun rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan keskustietokannan tietojen saatavuuden osalta.

#### 79 artikla

#### *Yhteistyö tietojen jakamiseen rahanpesun ja terrorismin torjunnan alalla tarkoitettujen kumppanuuksien puitteissa*

- 1. *Kun sillä on merkitystä II luvun 3 ja 6 jaksossa tarkoitettujen tehtävien hoitamiseksi, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi perustaa yhteistyöjärjestelyjä valittujen ilmoitusvelvollisten kanssa sekä muiden finanssialan ja finanssialan ulkopuolisten ilmoitusvelvollisten kanssa. Näissä yhteistyöjärjestelyissä voidaan tapauksen mukaan määrätä myös valvontaviranomaisten, rahanpesun selvittelykeskusten, Europolin, kansallisen ja unionin tason tietosuojaviranomaisten sekä osallistuvien osapuolten yksimielisellä suostumuksella muiden asiaankuuluvien sidosryhmien osallistumisesta. Rahanpesuntorjuntaviranomainen varmistaa, että kyseiset yhteistyöjärjestelyt ovat sovellettavien tietosuojasääntöjen mukaisia.*
1. Kun sillä on merkitystä II luvun 3 ja 6 jaksossa tarkoitettujen tehtävien hoitamiseksi, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi *perustaa yhteistyöjärjestelyjä tai* osallistua valvontaviranomaisten tai rahanpesun selvittelykeskusten yhteen tai useampaan jäsenvaltioon perustamiin olemassa oleviin yhteistyöjärjestelyihin, jos tällaisiin



järjestelyihin kuuluu muun muassa edellä mainittujen viranomaisten ja valittujen ilmoitusvelvollisten välinen yhteistyö ja tietojenvaihto. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen osallistuminen edellyttää tällaisen järjestelyn perustaneen asiaankuuluvan viranomaisen suostumusta, **ja sen on oltava sopusoinnussa sovellettavien tietosuojasääntöjen kanssa.**

- 1 a. Kun sillä on merkitystä II luvun 3 ja 6 jaksossa tarkoitettujen tehtävien hoitamiseksi, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi osallistua vastaaviin Euroopan keskuspankin tai muiden unionin elinten, mukaan lukien Europol, Eurojust, EPPO, OLAF, yhteinen kriisinratkaisuneuvosto, Euroopan valvontaviranomaiset, Euroopan tietosuojavaltuutettu ja Euroopan tietosuojaneuvosto, rahanpesun, sen esirikosten ja terrorismin rahoituksen estämiseksi ja torjumiseksi perustamiin yhteistyöjärjestelyihin.**

#### 80 artikla

##### ***Yhteistyö OLAFin, Europolin, Eurojustin ja EPPOn kanssa***

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi tehdä käytännön yhteistyöjärjestelyjä unionin toimielinten, unionin hajautettujen virastojen ja muiden lainvalvonnan ja oikeudellisen yhteistyön alalla toimivien unionin elinten kanssa. Nämä järjestelyt voivat olla luonteeltaan strategisia tai teknisiä, ja niillä on pyrittävä erityisesti helpottamaan osapuolten välistä yhteistyötä ja tiedonvaihtoa. Käytännön yhteistyöjärjestelyt eivät muodosta perustaa henkilötietojen vaihtamisen sallimiseksi, eivätkä ne sido unionia tai sen jäsenvaltioita.
2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen luo läheiset suhteet OLAFiin, Europoliin, Eurojustiin ja EPPOn ja ylläpitää niitä. Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomainen tekee OLAFin, Europolin, Eurojustin ja EPPOn kanssa erillisiä käytännön yhteistyöjärjestelyjä, joissa vahvistetaan niiden yhteistyön yksityiskohdat. Suhteilla pyritään erityisesti varmistamaan unioniin kohdistuviin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen uhkiin liittyvien strategisten tietojen ja kehityssuuntausten vaihto.

***Tätä varten Europolilla, Eurojustilla ja EPPolla on yhteyshenkilöitä rahanpesuntorjuntaviranomaisen tiloissa sujuvan yhteistyön varmistamiseksi niiden välillä.***

#### 81 artikla

##### ***Yhteistyö kolmansien maiden ja kansainvälisten järjestöjen kanssa***

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi tässä asetuksessa vahvistettujen tavoitteiden saavuttamiseksi kehittää yhteyksiä ja tehdä hallinnollisia järjestelyjä kolmansien maiden sellaisten rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien viranomaisten kanssa, joilla on sääntelyyn, valvontaan ja rahanpesun selvittelykeskuksiin liittyvää toimivaltaa, sekä kansainvälisten järjestöjen ja kolmansien maiden hallintojen kanssa, sanotun kuitenkin rajoittamatta jäsenvaltioiden ja unionin toimielinten asianomaista toimivaltaa. Näistä järjestelyistä ei seuraa oikeudellisia velvoitteita unionille ja sen jäsenvaltioille, eivätkä ne estä jäsenvaltioita ja niiden toimivaltaisista viranomaisista tekemästä ***kahden- tai monenvälisiä*** järjestelyjä kolmansien maiden kanssa.

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ■ kehittää hallinnollisia järjestelyjä varten mallin, jotta unioniin voidaan luoda yhdenmukaiset, tehokkaat ja vaikuttavat käytännöt ja voidaan lujittaa kansainvälistä koordinointia ja yhteistyötä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnassa. Viranomaisten ja rahanpesun selvittelykeskusten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan tällaista hallinnollisten järjestelyjen mallia.
3. Jos useiden unionin viranomaisten ja rahanpesun selvittelykeskusten vuorovaikutus kolmansien maiden viranomaisten kanssa koskee 5 artiklassa määriteltyjen rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien piiriin kuuluvia asioita, rahanpesuntorjuntaviranomaisella on johtava tehtävä tällaisen vuorovaikutuksen helpottamisessa tarvittaessa. Tämä rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävä ei rajoita toimivaltaisten viranomaisten **ja rahanpesun selvittelykeskusten** säännöllistä vuorovaikutusta kolmansien maiden viranomaisten kanssa.
4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen osallistuu tämän asetuksen ja 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyjen säädösten mukaisten valtuuksiensa rajoissa unionin etujen yhtenäiseen, yhteiseen, johdonmukaiseen ja vaikuttavaan edustamiseen kansainvälisillä foorumeilla, muun muassa avustamalla komissiota sen tehtävissä, jotka liittyvät komission jäsenyyteen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisessa toimintaryhmässä, ja tukemalla rahanpesun selvittelykeskusten Egmont-ryhmän työtä ja tavoitteita.

### 3 JAKSO

## YLEISET SÄÄNNÖKSET JA LOPPUSÄÄNNÖKSET

#### *82 artikla*

##### *Asiakirjoihin tutustuminen*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallussa oleviin asiakirjoihin sovelletaan asetusta (EY) N:o 1049/2001.
2. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen asetuksen (EY) N:o 1049/2001 8 artiklan nojalla tekemistä päätöksistä voidaan tehdä kantelu Euroopan oikeusasiamiehelle Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 228 artiklassa määrätyin edellytyksin tai niistä voidaan nostaa kanne Euroopan unionin tuomioistuimessa Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 263 artiklassa määrätyin edellytyksin.
3. Oikeus tutustua asiakirjoihin ei koske luottamuksellisia tietoja, joihin kuuluvat
  - a) rahanpesuntorjuntaviranomaisen, finanssialan valvojien tai ilmoitusvelvollisten tiedot, jotka on hankittu 5 artiklan 2 kohdassa ja II luvun 3 jaksossa tarkoitettujen tehtävien ja toimintojen suorittamisen yhteydessä;
  - b) operatiiviset tiedot, jotka liittyvät rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja rahanpesun selvittelykeskusten sellaisiin operatiivisiin tietoihin, jotka ovat rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallussa 5 artiklan 5 kohdassa ja II luvun 6 jaksossa tarkoitettujen tehtävien ja toimintojen suorittamisen vuoksi.
4. Edellä 3 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen valvontamenettelyyn liittyvät luottamukselliset tiedot voidaan luovuttaa kokonaan tai osittain ilmoitusvelvollisille,

jotka ovat mainitun valvontamenettelyn osapuolia, edellyttäen, että otetaan huomioon muiden luonnollisten henkilöiden ja oikeushenkilöiden kuin asianomaisen osapuolen oikeutetut edut, jotka liittyvät niiden liikesalaisuuksien suojaan. Oikeus tutustua asiakirjoihin ei ulotu rahanpesuntorjuntaviranomaisen tai finanssialan valvojien sisäisiin asiakirjoihin eikä niiden väliseen kirjeenvaihtoon.

5. Johtokunta hyväksyy asetuksen (EY) N:o 1049/2001 soveltamista koskevat käytännön toimenpiteet ja valvontamenettelyihin liittyvien tietojen luovuttamista koskevat säännöt.

### *83 artikla*

#### ***Yleiset kielijärjestelyt***

1. Rahanpesuntorjuntaviranomaiseen sovelletaan neuvoston asetusta N:o 1.
2. Johtokunta päättää rahanpesuntorjuntaviranomaisen sisäisistä kielijärjestelyistä, joiden on oltava 27 artiklan nojalla hyväksytyjen suorassa valvonnassa sovellettavien kielijärjestelyjen mukaisia.
3. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen toiminnan edellyttämistä käännöspalveluista huolehtii neuvoston asetuksella (EY) N:o 2965/94<sup>29</sup> perustettu Euroopan unionin elinten käännöskeskus.

### *84 artikla*

#### ***Tietosuoja***

1. Tämän asetuksen perusteella rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi direktiivin [julkaisutoimisto lisää rahanpesunvastaisen asetuksen tulevan numeron, COM(2021)420] 53 artiklassa ja direktiivin [julkaisutoimisto lisää rahanpesunvastaisen direktiivin tulevan numeron, COM(2021)423] 55 artiklassa tarkoitetulla tavalla tapahtuvan henkilötietojen käsittelyn katsotaan olevan tarpeen yleistä etua koskevan tehtävän suorittamiseksi tai rahanpesuntorjuntaviranomaiselle asetuksen (EU) 2018/1725 5 artiklan ja asetuksen (EU) 2016/679 6 artiklan nojalla kuuluvan julkisen vallan käyttämiseksi.

***Toteuttaessaan tämän asetuksen ja muun sovellettavan unionin oikeuden mukaista toimintaansa,*** jolla on **■** vaikutus henkilötietojen suojaan, rahanpesuntorjuntaviranomainen **■** kuulee Euroopan tietosuojavaltuutettua **■**. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi myös kutsua ***Euroopan tietosuojaneuvoston ja yksittäisiä*** kansallisia tietosuojaviranomaisia tarkkailijoiksi prosessiin, jossa se laatii **■** ohjeita ja suosituksia ***43 artiklan mukaisesti***.

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ***voi hyväksyä*** asetuksen (EU) 2018/1725 25 artiklan mukaisesti sisäisiä sääntöjä, joissa voidaan rajoittaa rekisteröityjen oikeuksien soveltamista, jos tällaiset rajoitukset ovat tarpeen [rahanpesunvastaisen direktiivin] 53 artiklassa ja [rahanpesunvastaisen asetuksen] 55 artiklassa tarkoitettujen tehtävien suorittamiseksi.

---

<sup>29</sup> Neuvoston asetus (EY) N:o 2965/94, annettu 28 päivänä marraskuuta 1994, Euroopan unionin elinten käännöskeskuksen perustamisesta (EYVL L 314, 7.12.1994, s. 1).

**Rahanpesuntorjuntaviranomaisen vastuu**

1. Jos kyseessä on sopimukseen perustumaton vastuu, rahanpesuntorjuntaviranomainen korvaa jäsenvaltioiden lainsäädäntöön sisältyvien yhteisten yleisten periaatteiden mukaisesti itsensä tai henkilöstönsä tehtäviensä yhteydessä aiheuttamat vahingot. Euroopan unionin tuomioistuimella on toimivalta ratkaista tällaisten vahinkojen korvaamiseen liittyvät riita-asiat.
2. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstöön kuuluvien henkilökohtaista taloudellista ja kurinpidollista vastuuta rahanpesuntorjuntaviranomaista kohtaan säännellään rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstöön sovellettavissa asioita koskevilla määräyksillä.

**Delegoidut säädökset**

1. Komissiolle siirrettyä valtaa antaa delegoituja säädöksiä koskevat tässä artiklassa säädetyt edellytykset.
2. Siirretään komissiolle ... päivästä ...kuuta ...[julkaisutoimisto lisää päivämäärän = 6 kuukautta tämän asetuksen voimaantulopäivästä] määräämättömäksi ajaksi 25 ja 65 artiklassa tarkoitettu valta antaa delegoituja säädöksiä.
3. Euroopan parlamentti tai neuvosto voi milloin tahansa peruuttaa 25 ja 65 artiklassa tarkoitettua säädösvallan siirtoa. Peruuttamispäätöksellä lopetetaan tuossa päätöksessä mainittu säädösvallan siirto. Peruuttaminen tulee voimaan sitä päivää seuraavana päivänä, jona sitä koskeva päätös julkaistaan *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*, tai jonakin myöhempanä, kyseisessä päätöksessä mainittuna päivänä. Peruuttamispäätös ei vaikuta jo voimassa olevien delegoitujen säädösten pätevyYTEEN.
4. Ennen kuin komissio hyväksyy delegoidun säädöksen, se kuulee kunkin jäsenvaltion nimeämiä asiantuntijoita paremmasta lainsäädännöstä 13 päivänä huhtikuuta 2016 tehdyssä toimielinten välisessä sopimuksessa vahvistettujen periaatteiden mukaisesti.
5. Heti kun komissio on antanut delegoidun säädöksen, komissio antaa sen tiedoksi yhtäaikaaisesti Euroopan parlamentille ja neuvostolle.
6. Edellä olevan 25 tai 65 artiklan nojalla annettu delegoitu säädös tulee voimaan ainoastaan, jos Euroopan parlamentti tai neuvosto ei ole **kolmen kuukauden** kuluessa siitä, kun asianomainen säädös on annettu tiedoksi Euroopan parlamentille ja neuvostolle, ilmaissut vastustavansa sitä tai jos sekä Euroopan parlamentti että neuvosto ovat ennen mainitun määräajan päättymistä ilmoittaneet komissiolle, että ne eivät vastusta säädöstä. Euroopan parlamentin tai neuvoston aloitteesta tätä määräaika jatketaan **kolmella kuukaudella**.

### ***Päätoimipaikkasopimus ja toimintaedellytykset***

1. Sijaintijäsenvaltion rahanpesuntorjuntaviranomaiselle tarjoamia tiloja ja palveluja koskevat järjestelyt sekä rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstöön ja heidän perheenjäseniinsä sijaintijäsenvaltiossa sovellettavat erityissäännöt vahvistetaan **■** päätoimipaikkasopimuksessa, joka tehdään ***rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja sijaintijäsenvaltion välillä*** sen jälkeen, kun johtokunta on sen hyväksynyt.
2. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen vastaanottavan jäsenvaltion on varmistettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen asianmukaiselle toiminnalle parhaat mahdolliset olosuhteet, mukaan lukien monikieliset ja eurooppalaisesti suuntautuneet koulunkäyntimahdollisuudet sekä asianmukaiset kulkuyhteydet.

### ***Arviointi ja uudelleentarkastelu***

3. Komissio arvioi 31 päivään joulukuuta 2029 mennessä ja sen jälkeen joka viides vuosi rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimintaa suhteessa sen tavoitteisiin, toimeksiantoon ***ja*** tehtäviin ***arviointiin sisällytettävien objektiivisten kriteerien perusteella***. Arvioinnissa on erityisesti käsiteltävä seuraavia seikkoja:
  - a) mahdollinen tarve muuttaa rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimeksiantoa ja tällaisten muutosten taloudelliset vaikutukset;
  - b) rahanpesuntorjuntaviranomaisen kaikkien valvontatoimintojen ja -tehtävien vaikutus koko unionin etuihin ja erityisesti seuraavien tuloksellisuus:
    - i) valittujen ilmoitusvelvollisten suoraan valvontaan liittyvät valvontatehtävät ja -toiminnot;
    - ii) muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten välillinen valvonta;
    - iii) muiden ilmoitusvelvollisten välillinen valvonta;
  - c) rahanpesun selvittelykeskusten tukemiseen ja koordinointiin liittyvien toimintojen ***ja teknologioiden*** vaikutus ***rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseen*** ja erityisesti rahanpesun selvittelykeskusten toteuttamien rajatylittäviä toimia ja liiketoimia koskevien yhteisten analyysien koordinointi ***ja näiden yhteisten analyysien menestyksekkäät jatkotoimet rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisessä ja torjunnassa***;
  - c a) ***onko tarkoituksenmukaista laajentaa finanssialan ulkopuolisten alojen valvonnan soveltamisalaa, erityisesti mitä tulee menettelyihin ja kynnsarvoihin finanssialan ulkopuolisten alojen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioita varten sekä asiaan puuttumista koskevan menettelyn perustamiseen finanssialan ulkopuolisille yhteisöille vastaavasti kuin 30 ja 30 a artiklassa säädetään***;
  - d) rahanpesuntorjuntaviranomaisen puolueettomuus, objektiivisuus ja riippumattomuus;

- e) hallinnointijärjestelyjen tarkoituksenmukaisuus, mukaan lukien johtokunnan kokoonpano ja johtokunnassa sovellettavat äänestysjärjestelyt sekä sen suhde hallintoneuvostoon;
- f) rahanpesuntorjuntaviranomaisen kustannustehokkuus, tarvittaessa erikseen suhteessa sen erillisiin rahoituslähteisiin;
- g) rahanpesuntorjuntaviranomaisen päätöksiä koskevan oikaisunhakumekanismin tuloksellisuus sekä rahanpesuntorjuntaviranomaiseen sovellettavat riippumattomuus- ja vastuuvollisuusjärjestelyt;
- h) rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja muiden kuin rahanpesun torjunnasta vastaavien viranomaisten välisten yhteistyötä ja tietojen jakamista koskevien järjestelyjen tuloksellisuus;
- i) rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja muiden unionin valvontaviranomaisten ja -elinten, mukaan lukien EPV, Europol, Eurojust, OLAF ja EPPO, välinen vuorovaikutus;
- i a) suoran valvonnan soveltamisala ja kriteerit, mukaan lukien menettelyjen ja kynnysarvojen tarkoituksenmukaisuus, valvottujen ilmoitusvelvollisten suoralle valinnalle;*
- j) rahanpesuntorjuntaviranomaisen valvonta- ja seuraamusvaltuuksien tuloksellisuus;
- k) valvontaviranomaisten valvontakäytännöissä saavutettu tehokkuus ja lähentyminen sekä rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävä niissä.

4. Edellä 1 kohdassa tarkoitettussa kertomuksessa arvioidaan myös seuraavaa:

- a) onko rahanpesuntorjuntaviranomaisella riittävät resurssit tehtäviensä suorittamiseksi;
- b) onko tarkoituksenmukaista antaa uusia valvontatehtäviä, jotka koskevat finanssialan ulkopuolisten alojen ilmoitusvelvollisia, täsmentäen, minkä tyyppisiin ilmoitusvelvollisiin uusia valvontatehtäviä olisi sovellettava;
- c) onko tarkoituksenmukaista antaa uusia tehtäviä rahanpesun selvittelykeskusten työn tukemisen ja koordinoinnin alalla, *mukaan lukien toimeksianto kehittää edelleen FIU.net-verkossa keskitettyä asiointifoorumia, jota ilmoitusvelvolliset voivat käyttää toimittaakseen asianomaisille rahanpesun selvittelykeskuksille ilmoituksia epäilyttävistä liiketoimista ja toiminnasta;*
- d) onko tarkoituksenmukaista antaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle uusia seuraamusvaltuuksia.

5. ***Komissio toteuttaa*** joka toisen arvioinnin yhteydessä rahanpesuntorjuntaviranomaisen saavuttamien tulosten ***perusteellisen uudelleentarkastelun*** ottaen huomioon sen tavoitteet, toimeksianton, tehtävät ***ja valtuudet***. ***Uudelleentarkastelussa on otettava asianmukaisesti huomioon unionin koko rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksen tuloksellisuus ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen yhteistyö muiden elinten ja virastojen kanssa.***

6. Kertomus ja siihen mahdollisesti liittyvät ehdotukset toimitetaan Euroopan parlamentille ja neuvostolle.



**Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttaminen**

Muutetaan asetus (EU) N:o 1093/2010 seuraavasti:

- 1) Muutetaan 1 artikla seuraavasti:
  - a) kumotaan 2 kohdan toinen alakohta;
  - b) kumotaan 5 kohdan h alakohta.

- 2) Muutetaan 4 artikla seuraavasti:
  - a) kumotaan 1 a alakohta;
  - b) kumotaan 2 alakohdan iii alakohta.

3) Kumotaan 8 artiklan 1 kohdan l alakohta.

4) Kumotaan 9 a ja 9 b artikla.

5) Korvataan 17 artiklan 6 kohta seuraavasti:

”6. Jos toimivaltainen viranomainen ei noudata tämän artiklan 4 kohdassa tarkoitettua virallista lausuntoa tuossa kohdassa mainitun määräajan kuluessa ja jos on tarpeen tasapuolisten kilpailuolosuhteiden säilyttämiseksi markkinoilla tai palauttamiseksi markkinoille taikka finanssijärjestelmän moitteettoman toiminnan ja eheyden varmistamiseksi saada viipymättä muutos siihen, että virallista lausuntoa ei noudateta, pankkiviranomainen voi silloin, kun tämän asetuksen 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyjen säädösten asiaankuuluvat vaatimukset ovat suoraan sovellettavissa finanssilaitoksiin, tehdä finanssilaitoksille [?] osoitetun yksittäisen päätöksen, jossa sitä vaaditaan toteuttamaan kaikki tarpeelliset toimet unionin oikeuden mukaisten velvollisuuksiensa noudattamiseksi, mukaan luettuna mahdollisesta käytännöstä luopuminen, sanotun kuitenkin rajoittamatta Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 258 artiklan mukaista komission toimivaltaa.

Pankkiviranomaisen päätöksen on oltava komission 4 kohdan nojalla antaman virallisen lausunnon mukainen.”

6) Korvataan 19 artiklan 4 kohta seuraavasti:

”4. Jos toimivaltainen viranomainen ei noudata pankkiviranomaisen päätöstä ja jättää siten varmistamatta, että finanssilaitos noudattaa vaatimuksia, jotka ovat siihen tämän asetuksen 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyjen säädösten nojalla suoraan sovellettavissa, pankkiviranomainen voi tehdä finanssilaitokselle osoitetun yksittäisen päätöksen, jossa tätä vaaditaan toteuttamaan kaikki tarpeelliset toimet unionin oikeuden mukaisten velvollisuuksiensa noudattamiseksi, mukaan luettuna jostain käytännöstä luopuminen, sanotun kuitenkin rajoittamatta Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 258 artiklan mukaista komission toimivaltaa.”

7) Kumotaan 33 artiklan 1 kohdan toinen alakohta.

8) Lisätään 40 artiklan 1 kohtaan g alakohta seuraavasti:

”g) rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen edustaja, joka ei osallistu äänestyksiin.”

- 9) Kumotaan 81 artiklan 2 b kohta.

#### *90 artikla*

#### ***Asetuksen (EU) N:o 1094/2010 muuttaminen***

Muutetaan asetus (EU) N:o 1094/2010 seuraavasti:

- 1) Kumotaan 1 artiklan 2 kohdan toinen alakohta.
- 2) Lisätään 40 artiklan 1 kohtaan alakohta seuraavasti:

”f) rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen edustaja, joka ei osallistu äänestyksiin.”
- 3) Kumotaan 54 artiklan 2 a kohta.

#### *91 artikla*

#### ***Asetuksen (EU) N:o 1095/2010 muuttaminen***

Muutetaan asetus (EU) N:o 1095/2010 seuraavasti:

- 1) Kumotaan 1 artiklan 2 kohdan toinen alakohta.
- 2) Lisätään 40 artiklan 1 kohtaan alakohta seuraavasti:

”f) rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen edustaja, joka ei osallistu äänestyksiin.”
- 3) Kumotaan 54 artiklan 2 a kohta.

#### *92 artikla*

#### ***Rahanpesuntorjuntaviranomaisen toiminnan aloittaminen***

Komissio vastaa rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustamisesta ja alkuvaiheen toiminnasta rahanpesuntorjuntaviranomaisen toiminnan aloituspäivään saakka, joka on 93 artiklan mukaisesti 1 päivä tammikuuta 2024. Tätä varten

- a) komissio voi nimetä komission virkamiehen toimimaan väliaikaisena pääjohtajana ja hoitamaan pääjohtajalle kuuluvia tehtäviä siihen asti, kun rahanpesuntorjuntaviranomaisella on valmiudet oman talousarvionsa toteuttamiseen ja pääjohtaja on aloittanut tehtävässään johtokunnan nimitettyä hänet 58 artiklan mukaisesti;
- b) poiketen siitä, mitä 53 artiklan 4 kohdassa säädetään, ja siihen asti, kun 58 artiklassa tarkoitettu päätös annetaan, väliaikainen pääjohtaja käyttää nimittävän viranomaisen toimivaltaa;
- c) komissio voi tarjota rahanpesuntorjuntaviranomaiselle apua, erityisesti siirtämällä tilapäisesti komission virkamiehiä hoitamaan

rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimintaa väliaikaisen pääjohtajan tai pääjohtajan valvonnassa;

- d) väliaikainen pääjohtaja voi antaa luvan maksujen suorittamiseen rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarviomäärärahoista johtokunnan annettua hyväksyntänsä ja tehdä sopimuksia, myös henkilöstön palvelukseenottoa koskevia sopimuksia, sen jälkeen kun rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstötaulukko on hyväksytty.

### *93 artikla*

#### ***Voimaantulo ja soveltaminen***

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Sitä sovelletaan 1 päivästä tammikuuta **2025**.

1, 4, 38, 42, 43, 44, 46, 56, 58, 86 ja 87 artiklaa kuitenkin sovelletaan 1 päivästä tammikuuta **2024**.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä

*Euroopan parlamentin puolesta*  
*Puhemies*

*Neuvoston puolesta*  
*Puheenjohtaja*

## 1. LIITE I

### **Luettelo raskauttaviin ja lieventäviin tekijöihin liittyvistä kertoimista 20 artiklan soveltamista varten**

Luettelo raskauttaviin ja lieventäviin tekijöihin liittyvistä kertoimista 20 artiklan soveltamista varten

Seuraavia kertoimia sovelletaan kumulatiivisesti 20 artiklan 6 kohdassa tarkoitettuihin perusmääriin kunkin seuraavan raskauttavan ja lieventävän tekijän perusteella:

#### I. Raskauttaviin tekijöihin liittyvät mukautuskertoimet:

- 1. Jos rikkominen on ollut toistuvaa, kultakin toistolta sovelletaan lisäkerrointa 1,1.
- 2. Jos rikkominen on kestänyt yli kuusi kuukautta, sovelletaan kerrointa 1,5.
- 3. Jos rikkominen on paljastanut valitun ilmoitusvelvollisen organisaatiossa järjestelmään liittyviä heikkouksia, erityisesti sen menettelyissä, hallintojärjestelmissä tai sisäisessä valvonnassa, sovelletaan kerrointa 2,2.
- 4. Jos rikkominen on ollut tahallista, sovelletaan kerrointa 3.
- 5. Jos rikkomisen havaitsemisen jälkeen ei ole toteutettu korjaavia toimia, sovelletaan kerrointa 1,7.
- 6. Jos valitun ilmoitusvelvollisen ylin johto ei ole tehnyt yhteistyötä rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa sen suorittaessa tutkimuksiaan, sovelletaan kerrointa 1,5.

#### II. II Lieventäviin tekijöihin liittyvät mukautuskertoimet:

- 1. Jos valitun ilmoitusvelvollisen ylin johto voi osoittaa, että se on toteuttanut kaikki tarvittavat toimenpiteet rikkomisen estämiseksi, sovelletaan kerrointa 0,7.
- 2. Jos valittu ilmoitusvelvollinen on ilmoittanut rikkomisesta rahanpesuntorjuntaviranomaiselle ripeästi, tehokkaasti ja täydellisesti, sovelletaan kerrointa 0,4.
- 3. Jos valittu ilmoitusvelvollinen on vapaaehtoisesti toteuttanut toimenpiteitä varmistaakseen, ettei vastaavaa rikkomista voi enää tapahtua, sovelletaan kerrointa 0,6.

## 2. LIITE II

### **Luettelo 21 artiklan 1 ja 3 kohdassa tarkoitetuista suoraan sovellettavista vaatimuksista**

1. Asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat 21 artiklan 3 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitettavat vaatimukset on esitetty seuraavissa: [rahanpesuntorjunta-asetuksen] 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 27, 28, 30, 31, 32, 34, 36 ja 37 artikla.

Konsernin toimintaperiaatteita ja menettelyjä koskevat 21 artiklan 3 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitettavat vaatimukset on esitetty seuraavissa: [rahanpesuntorjunta-asetuksen] 13 ja 14 artikla.

Ilmoitusvelvollisuuksia koskevat 23 artiklan 3 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitettavat vaatimukset on esitetty seuraavissa: [rahanpesuntorjunta-asetuksen] 50, 51 ja 52 artikla ja [uudelleenlaaditun varainsiirtoasetuksen] 9, 13 ja 18 artikla.

Sisäisiä toimintaperiaatteita, valvontatoimenpiteitä ja menettelyjä koskevat 23 artiklan 3 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitettavat vaatimukset on esitetty seuraavissa: [rahanpesuntorjunta-asetuksen] 7, 8, 9, 38, 39 ja 40 artikla.

23 artiklan 3 kohdan c ja d alakohdassa tarkoitettavat muut vaatimukset on esitetty seuraavissa: [rahanpesuntorjunta-asetuksen] 54, 56, 57 ja 58 artikla ja [varainsiirtoasetuksen] 7, 8, 10, 11, 12, 14, 16, 17, 19 ja 21 artikla.

## VÄHEMMISTÖÖN JÄÄNYT MIELIPIIDE

Euroopan parlamentin jäsen Gunnar BECK

**Työjärjestyksen 55 artiklan 4 kohdan mukainen vähemmistöön jäänyt mielipide  
Ehdotus Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi rahanpesun ja terrorismin  
rahoituksen torjuntaviranomaisen perustamisesta ja asetusten (EU) N:o 1093/2010,  
(EU) N:o 1094/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttamisesta**

Mielestäni paras keino parantaa rahanpesun torjunnan valvontaa ja koordinointia on antaa Euroopan pankkiviranomaiselle tarvittavat työkalut, joilla se voi puuttua nykyisiin ja tuleviin haasteisiin rahanpesun torjunnan alalla. Olen sitä mieltä, että jälleen yhden viranomaisen perustaminen johtaa sääntelyn päällekkäisyyksiin ja läpinäkymättömiin hallinnointirakenteisiin. Uusien virastojen luomisen sijaan tarvitsemme entistä virtaviivaisemman sääntelykehityksen, joka pystyy toimimaan nopeasti ja läpinäkyvästi.



17.5.2022

## BUDJETTIVALIOKUNNAN LAUSUNTO

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

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen perustamisesta ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttamisesta (COM(2021)0421 – C9-0340/2021 – 2021/0240(COD))

Valmistelija: Niclas Herbst

### LYHYET PERUSTELUT

Europolin mukaan noin 1 prosentti EU:n BKT:stä on kytköksissä epäilyttävään taloudelliseen toimintaan<sup>1</sup>. Rahanpesu ja sen avulla saadun laittoman tuoton käyttö terrorismin rahoittamiseen ovat vakava uhka EU:n taloudelle, laajemmalle rahoitusjärjestelmälle ja unionin kansalaisten turvallisuudelle. Sen vuoksi on olennaisen tärkeää, että EU:n tasolla toteutetaan tehokkaita toimenpiteitä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi.

Komission ehdotus rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen, jäljempänä 'rahanpesuntorjuntaviranomainen', perustamisesta pohjautuu toukokuussa 2020 hyväksytyyn toimintasuunnitelmaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa kokonaisvaltaista unionin toimintapolitiikkaa varten<sup>2</sup>, ja tätä uutta erillisvirastoa koskeva ehdotus on osa heinäkuussa 2021 esitettyä neljän lainsäädäntöehdotuksen pakettia. Ehdotuksen mukaan rahanpesuntorjuntaviranomainen vastaisi kansallisten valvontaviranomaisten koordinoinnista, jotta voidaan varmistaa EU:n sääntöjen asianmukainen ja johdonmukainen soveltaminen, ja rahanpesun selvittelykeskusten tukemisesta, jotta ne voivat parantaa analyysivalmiuksiaan ja kykyään tarjota tehokkaita rahoitustietoja lainvalvojen käyttöön. Se valvoisi myös suoraan joitakin riskialteimpia rahoituslaitoksia, joita toimii useissa jäsenvaltioissa tai jotka edellyttävät välittömiä toimia välittömiin riskeihin puuttumiseksi.

Valmistelija suhtautuu myönteisesti ehdotuksen keskeisiin tavoitteisiin ja on vakuuttunut siitä, että rahanpesuntorjuntaviranomainen voi auttaa havaitsemaan epäilyttävät liiketoimet ja tukkimaan porsaanreiät, joita rikolliset ja terroristit tällä hetkellä käyttävät hyväkseen. Hän katsoo kuitenkin kaikkiin erillisvirastoihin soveltamansa lähestymistavan mukaisesti, että asiasta vastaavien valiokuntien olisi käsiteltävä ehdotuksen asiasisältöä.

<sup>1</sup> Vaihtelee välillä 0,7–1,28 prosenttia BKT:stä –

[https://www.europol.europa.eu/cms/sites/default/files/documents/ql-01-17-932-en-c\\_pf\\_final.pdf](https://www.europol.europa.eu/cms/sites/default/files/documents/ql-01-17-932-en-c_pf_final.pdf)

<sup>2</sup> Komission tiedonanto "Toimintasuunnitelma rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa kokonaisvaltaista unionin toimintapolitiikkaa varten", 2020/C 164/06; C/2020/2800: [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX:52020XC0513\(03\)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX:52020XC0513(03))

Tästä syystä lausuntoluonnoksessa keskitytään niihin aloihin, joilla budjettivaliokunta voi tuoda lisäarvoa, eli erityisesti varainhoitoa koskeviin säännöksiin, hallintoa koskeviin sääntöihin sekä raportointiin ja arviointiin liittyviin säännöksiin asianmukaisen parlamentaarisen valvonnan varmistamiseksi. Valmistelija arvioi ehdotusta erityisesti erillisvirastoja koskevien vuonna 2019 annetun Schoepflinin mietinnön<sup>3</sup>, 19. heinäkuuta 2012 annetun Euroopan parlamentin, neuvoston ja komission yhteisen julkilausuman sekä yhteisen lähestymistavan<sup>4</sup> ja varainhoidon puiteasetuksen<sup>5</sup> perusteella.

### **Talousarviovaikutus ja varainhoitoa koskevat säännökset**

Komission ehdotuksen mukaan rahanpesuntorjuntaviranomaiselle on annettava täydet resurssit vuoden 2025 loppuun mennessä, jotta suora valvonta voidaan aloittaa vuoden 2026 alussa. Rahanpesuntorjuntaviranomainen on arvioinut vuotuisiksi menoikseen 45,6 miljoonaa euroa ja henkilöstön määräksi 250. Rahanpesuntorjuntaviranomainen rahoitettaisiin osaksi sen itse perimillä maksuilla, samaan tapaan kuin muutama muukin olemassa oleva virasto, esimerkiksi Euroopan lääkevirasto. Komissio kaavailee, että 75 prosenttia viranomaisen tuloista saataisiin maksuista, jotka peritään yhteisöiltä, joihin sovelletaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia sääntöjä, jäljempänä 'ilmoitusvelvolliset', ja loput 25 prosenttia tulisi EU:n talousarviosta. EU:n talousarviosta maksettava rahoitusosuus tulisi otsakkeen 1 liikkumavarasta, mitä on pidettävä hyvänä asiana, sillä rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustamisella ei sen vuoksi pitäisi olla suoraa vaikutusta nykyisiin ohjelmiin tai muihin menokohtiin.

Valmistelija esittää joukon kohdennettuja tarkistuksia, joilla a) korostetaan, että viranomaiselle on osoitettava tarvittavat resurssit sen tehtävien ja vastualueiden mukaisesti ja että sillä on oltava tarvittava riippumattomuus sopimussuhteisten toimihenkilöiden palvelukseenotossa, kun otetaan oppia niistä henkilöstöhaasteista, joita Euroopan syyttäjänvirastolla alkuvaiheessa oli, b) varmistetaan, että maksut lasketaan siten, että varmistetaan vakaa tulovirta ja siten EU:n talousarvion ennustettavuus, ja c) lisätään rahanpesuntorjuntaviranomaisen kaikkien tulojen avoimuutta. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimeksiannon laajuudesta käytävissä keskusteluissa on olennaisen tärkeää ottaa huomioon mahdollisten muutosten talousarviovaikutukset ja pohtia, mistä mahdollisia lisäresursseja voidaan löytää.

### **Hallinto, parlamentaarinen valvonta ja arviointi**

Valmistelija esittää useita lähinnä teknisiä tarkistuksia sen varmistamiseksi, että rahanpesuntorjuntaviranomaista koskevan asetuksen säännökset ovat täysin yhteisen lähestymistavan periaatteiden mukaisia. Yksi näistä on poistaa komissiolta veto-oikeus johtokunnan tekemiin hallinnollisiin ja talousarviota koskeviin päätöksiin. Virastojen hallintoa koskevan vakiokäytännön mukaisesti komissiolla on johtokunnassa joka tapauksessa äänioikeus. Riippumattomuus talousarviota koskevassa ja hallinnollisessa päätöksenteossa on tärkeää viranomaisen tehokkuuden kannalta.

Muilla tarkistuksilla pyritään parantamaan parlamentaarista valvontaa ja vastuuvollisuutta monivuotisen ohjelmasuunnittelun ja viranomaisen puheenjohtajan nimittämisen yhteydessä sekä varmistamaan, että viranomaisen toimintaa arvioidaan täysimääräisesti viiden vuoden välein sen varmistamiseksi, että EU:n varoja käytetään tehokkaasti.

<sup>3</sup> [https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-8-2019-0134\\_FI.html](https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-8-2019-0134_FI.html)

<sup>4</sup> <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-11450-2012-INIT/en/pdf>

<sup>5</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=CELEX%3A32019R0715>.

## TARKISTUKSET

Budjettivaliokunta pyytää asiasta vastaavia talous- ja raha-asioiden valiokuntaa ja kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokuntaa ottamaan huomioon seuraavat tarkistukset:

### Tarkistus 1

#### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 2 kappale

##### *Komission teksti*

(2) Rikollisuuden ja siitä saadun hyödyn rajatylittävä luonne vaarantaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvät unionin rahoitusjärjestelmän toimet. Nämä toimet on hoidettava unionin tasolla perustamalla yhdenmukaistettujen sääntöjen täytäntöönpanosta vastaava rahanpesuntorjuntaviranomainen. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi noudatettava yhdenmukaistettua lähestymistapaa, jotta voidaan vahvistaa unionin nykyistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan ennaltaehkäisevää kehystä ja erityisesti rahanpesun torjunnan valvontaa sekä rahanpesun selvittelykeskuksen välistä yhteistyötä. Tämän lähestymistavan olisi vähennettävä eroja kansallisessa lainsäädännössä ja valvontakäytännöissä, ja siinä olisi otettava käyttöön rakenteita, joilla edistetään määrätietoisesti sisämarkkinoiden moitteetonta toimintaa. Näin ollen lähestymistavan olisi perustuttava Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen, jäljempänä 'SEUT', 114 artiklaan.

##### *Tarkistus*

(2) Rikollisuuden ja siitä saadun hyödyn rajatylittävä luonne vaarantaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen **ja järjestäytyneen rikollisuuden** torjuntaan liittyvät unionin rahoitusjärjestelmän toimet. Nämä toimet on hoidettava unionin tasolla perustamalla yhdenmukaistettujen sääntöjen täytäntöönpanosta vastaava rahanpesuntorjuntaviranomainen. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi noudatettava yhdenmukaistettua lähestymistapaa, jotta voidaan vahvistaa unionin nykyistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan ennaltaehkäisevää kehystä ja erityisesti rahanpesun torjunnan valvontaa sekä rahanpesun selvittelykeskuksen välistä yhteistyötä. Tämän lähestymistavan olisi vähennettävä eroja kansallisessa lainsäädännössä ja valvontakäytännöissä, ja siinä olisi otettava käyttöön rakenteita, joilla edistetään määrätietoisesti sisämarkkinoiden moitteetonta toimintaa. Näin ollen lähestymistavan olisi perustuttava Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen, jäljempänä 'SEUT', 114 artiklaan.

### Tarkistus 2

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

**(5 a) Erityisesti Venäjän Ukrainaa vastaan kohdistaman sotilaallisen hyökkäyksen ja Venäjän federaatiosta peräisin oleviin henkilöihin ja yhteisöihin kohdistettavien taloudellisten pakotteiden, varojen jäädyttämisen ja muiden rajoittavien toimenpiteiden määräämistä koskevien päätösten yhteydessä sekä mahdollisissa tulevaisuudessa, joissa tällaisia toimenpiteitä voidaan kohdistaa kolmannesta maasta tuleviin henkilöihin ja yhteisöihin, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi seurattava ja tuettava tällaisten toimenpiteiden täytäntöönpanoa kaikkialla sisämarkkinoilla kiinnittäen erityistä huomiota kryptovarojen siirtoihin, koska ne ovat tärkeitä mahdollisissa pyrkimyksissä kiertää rajoittavia toimenpiteitä.**

### Tarkistus 3

#### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 6 kappale

(6) Rahanpesun selvittelykeskusten valvontaa ja niiden välistä yhteistyötä voidaan asianmukaisesti toteuttaa unionin tasolla kohdistamalla ilmoitusvelvollisiin sekä suoria että välillisiä valvontavaltuuksia ja toimimalla rahanpesun selvittelykeskusten tuki- ja yhteistyömekanismina. Tämä olisi tehtävä perustamalla rahanpesuntorjuntaviranomainen, jossa yhdistyvät riippumattomuus ja korkean tason tekninen asiantuntemus ja **joka** olisi **perustettava** Euroopan parlamentin, Euroopan unionin neuvoston ja Euroopan komission erillisvirastoista **antamaa yhteistä julkilausumaa**<sup>32</sup> ja **yhteistä**

(6) Rahanpesun selvittelykeskusten valvontaa ja niiden välistä yhteistyötä voidaan asianmukaisesti toteuttaa unionin tasolla kohdistamalla ilmoitusvelvollisiin sekä suoria että välillisiä valvontavaltuuksia ja toimimalla rahanpesun selvittelykeskusten tuki- ja yhteistyömekanismina. Tämä olisi tehtävä perustamalla rahanpesuntorjuntaviranomainen, jossa yhdistyvät riippumattomuus ja korkean tason tekninen asiantuntemus. **Rahanpesuntorjuntaviranomainen olisi perustettava ja sitä** olisi **hallinnoitava** Euroopan parlamentin, Euroopan unionin neuvoston ja Euroopan komission erillisvirastoista **antamassa yhteisessä**

*lähestymistapaa* noudattaen.

*julkilausumassa*<sup>32</sup> ja *yhteisessä lähestymistavassa vahvistettuja periaatteita* noudattaen.

---

<sup>32</sup> [https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint\\_statement\\_and\\_common\\_approach\\_2012\\_fi.pdf](https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_fi.pdf).

---

<sup>32</sup> [https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint\\_statement\\_and\\_common\\_approach\\_2012\\_fi.pdf](https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_fi.pdf).

#### Tarkistus 4

##### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 7 kappale

###### *Komission teksti*

(7) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja vastaanottavan jäsenvaltion ***välillä olisi tehtävä toimipaikkasopimus, jossa vahvistetaan*** toimipaikan perustamisedellytykset ***ja*** jäsenvaltion rahanpesuntorjuntaviranomaiselle ja sen henkilöstölle ***myöntämät edut***.

###### *Tarkistus*

(7) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen ***toimipaikkaa koskevat järjestelyt olisi vahvistettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja vastaanottavan jäsenvaltion välisessä toimipaikkaa koskevassa sopimuksessa. Sopimuksessa olisi vahvistettava*** toimipaikan perustamisedellytykset ***sekä tilat, jotka jäsenvaltion on tarjottava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle ja sen henkilöstölle. Euroopan parlamentin, Euroopan unionin neuvoston ja Euroopan komission erillisvirastoista antaman yhteisen julkilausuman ja yhteisen lähestymistavan mukaisesti rahanpesuntorjuntaviranomaisen kotipaikkaa koskevassa päätöksessä olisi otettava huomioon erillisvirastojen maantieteellisen jakauman toivottavuus.***

#### Tarkistus 5

##### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 8 kappale

###### *Komission teksti*

(8) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen valtuuksien olisi oltava sellaiset, että se voi

###### *Tarkistus*

(8) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen valtuuksien olisi oltava sellaiset, että se voi

parantaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontaa unionissa eri tavoin.

Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi varmistettava valittujen ilmoitusvelvollisten osalta, että koko konserni noudattaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan kehykseen ja muihin oikeudellisesti sitoviin unionin säädöksiin, joilla asetetaan finanssilaitoksille rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyviä velvoitteita, sisältyviä vaatimuksia. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi suoritettava säännöllisiä tarkastuksia varmistaakseen, että kaikilla finanssialan valvojilla on riittävät resurssit ja valtuudet tehtäviensä hoitamiseen. Sen olisi helpotettava rahanpesun torjunnan valvontakollegioiden toimintaa ja edistettävä valvontakäytäntöjen lähentämistä ja korkeiden valvontanormien edistämistä. Finanssialan ulkopuolisten alojen valvojien, mukaan lukien tarvittaessa itsesääntelyelimet, osalta rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi koordinoitava valvontanormien ja -käytäntöjen vertaisarviointeja ja pyydettyä finanssialan ulkopuolisten alojen valvojia tutkimaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten mahdollisia rikkomisia. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi koordinoitava rahanpesun selvittelykeskusten yhteisten analyysien tekemistä ja asetettava rahanpesun selvittelykeskusten saataville tietotekniikka- ja tekoälypalveluja ja -välineitä turvallista tiedonvaihtoa varten muun muassa ylläpitämällä FIU.net-verkkoa.

parantaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontaa unionissa eri tavoin.

Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi varmistettava valittujen ilmoitusvelvollisten osalta, että koko konserni noudattaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan kehykseen ja muihin oikeudellisesti sitoviin unionin säädöksiin, joilla asetetaan finanssilaitoksille rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyviä velvoitteita, sisältyviä vaatimuksia. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi suoritettava säännöllisiä tarkastuksia varmistaakseen, että kaikilla finanssialan valvojilla on riittävät resurssit ja valtuudet tehtäviensä hoitamiseen. Sen olisi helpotettava rahanpesun torjunnan valvontakollegioiden toimintaa ja edistettävä valvontakäytäntöjen lähentämistä ja korkeiden valvontanormien edistämistä. Finanssialan ulkopuolisten alojen valvojien, mukaan lukien tarvittaessa itsesääntelyelimet, osalta rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi koordinoitava valvontanormien ja -käytäntöjen vertaisarviointeja ja pyydettyä finanssialan ulkopuolisten alojen valvojia tutkimaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten mahdollisia rikkomisia. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi koordinoitava rahanpesun selvittelykeskusten yhteisten analyysien tekemistä ja asetettava rahanpesun selvittelykeskusten saataville tietotekniikka- ja tekoälypalveluja ja -välineitä turvallista tiedonvaihtoa varten muun muassa ylläpitämällä FIU.net-verkkoa.

***Rahanpesuntorjuntaviranomaisen kyky täyttää tehtävänsä riippuu yhteistyöstä jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa. Sen varmistamiseksi, että rahanpesun selvittelykeskukset voivat hoitaa tehtävänsä tehokkaasti, on tärkeää, että***



*niillä on tarvittavat resurssit ja valmiudet. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi sen vuoksi voitava järjestää jäsenvaltioihin tapauskohtaisesti ja tiiviissä yhteistyössä asianomaisten jäsenvaltioiden kanssa tarkastuskäyntejä, jotta rahanpesun selvittelykeskuksille voidaan tarjota lisätukea ja -ohjeita.*

## Tarkistus 6

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 37 kappale

#### *Komission teksti*

(37) Vakaan sisäisen hallintorakenteen luominen rahanpesuntorjuntaviranomaiselle on olennaisen tärkeää, jotta voidaan varmistaa sille annettujen tehtävien tuloksellinen hoitaminen sekä tehokas ja objektiivinen päätöksentekoprosessi. Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle annettavat tehtävät ovat sekä valvonnan että rahanpesun selvittelykeskusten alalla monimutkaisia ja moninaisia, joten päätöksiä ei voi tehdä yksi hallintoelin, kuten usein on hajautetuissa virastoissa. Tietyntyypisten päätösten, kuten yhteisten välineiden hyväksymistä koskevien päätösten, on oltava asianmukaisten viranomaisten tai rahanpesun selvittelykeskusten edustajien tekemiä, ja niiden yhteydessä on noudatettava Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen äänestysääntöjä. Sen sijaan **tietyt** muut päätökset, kuten **yksittäisiä valittuja ilmoitusvelvollisia** tai **yksittäisiä viranomaisia koskevat** päätökset, **edellyttävät pienempää päätöksentekoa**, jonka jäseniin olisi sovellettava asianmukaisia vastuuvollisuusjärjestelyjä. Sen vuoksi rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava hallintoneuvosto ja johtokunta, joka koostuu viidestä kokoaikaisesta riippumattomasta jäsenestä ja viranomaisen

#### *Tarkistus*

(37) Vakaan sisäisen hallintorakenteen luominen rahanpesuntorjuntaviranomaiselle on olennaisen tärkeää, jotta voidaan varmistaa sille annettujen tehtävien tuloksellinen hoitaminen sekä tehokas ja objektiivinen päätöksentekoprosessi. Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle annettavat tehtävät ovat sekä valvonnan että rahanpesun selvittelykeskusten alalla monimutkaisia ja moninaisia, joten päätöksiä ei voi tehdä yksi hallintoelin, kuten usein on hajautetuissa virastoissa. Tietyntyypisten päätösten, kuten yhteisten välineiden hyväksymistä koskevien päätösten, on oltava asianmukaisten viranomaisten tai rahanpesun selvittelykeskusten edustajien tekemiä, ja niiden yhteydessä on noudatettava Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen äänestysääntöjä. Sen sijaan muut päätökset, kuten **yksittäisille valituille ilmoitusvelvollisille** tai **yksittäisille viranomaisille osoitetut** päätökset, **olisi tehtävä pienemmässä päätöksentekoa**, jonka jäseniin olisi sovellettava asianmukaisia vastuuvollisuusjärjestelyjä. Sen vuoksi rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava hallintoneuvosto ja johtokunta, joka koostuu viidestä kokoaikaisesta riippumattomasta jäsenestä ja viranomaisen

puheenjohtajasta.

puheenjohtajasta.

## Tarkistus 7

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 39 kappale

#### *Komission teksti*

(39) Päätöksenteon sujuvuus edellyttää, että tehtävät jaetaan selkeästi: hallintoneuvoston olisi päätettävä rahanpesun selvittelykeskuksia koskevista asiaankuuluvista toimenpiteistä rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa **ja** ilmoitusvelvollisia koskevista delegoiduista säädöksistä, ohjeista ja vastaavista toimenpiteistä valvontakokoonpanossa. Hallintoneuvoston olisi voitava antaa johtokunnalle lausuntonsa ja neuvonsa **kaikista** yhteisten valvontaryhmien **ehdottamista päätösluonnoksista**, jotka **koskevat yksittäisiä valittuja ilmoitusvelvollisia**, niin ikään valvontakokoonpanossa. Jos tällaisia lausuntoja tai neuvoja ei anneta, johtokunnan olisi tehtävä päätökset. Jos johtokunta lopullisessa päätöksessä poikkeaa hallintoneuvoston valvontakokoonpanossa antamasta neuvosta, sen olisi perusteltava poikkeaminen kirjallisesti.

## Tarkistus 8

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 40 kappale

#### *Komission teksti*

(40) Äänestystä ja päätöksentekoa varten kullakin jäsenvaltiolla olisi oltava yksi äänivaltainen edustaja. Sen vuoksi viranomaisten päälliköiden olisi nimettävä pysyvä edustaja valvontakokoonpanossa

#### *Tarkistus*

(39) Päätöksenteon sujuvuus edellyttää, että tehtävät jaetaan selkeästi: hallintoneuvoston olisi päätettävä rahanpesun selvittelykeskuksia koskevista asiaankuuluvista toimenpiteistä rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa, **kun taas** ilmoitusvelvollisia koskevista delegoiduista säädöksistä, ohjeista ja vastaavista toimenpiteistä **olisi päätettävä** valvontakokoonpanossa. Hallintoneuvoston olisi voitava antaa johtokunnalle lausuntonsa ja neuvonsa, **ennen kuin se hyväksyy** yhteisten valvontaryhmien **ehdottamia päätöksiä**, jotka **on osoitettu yksittäisille valituille ilmoitusvelvollisille**, niin ikään valvontakokoonpanossa. Jos tällaisia lausuntoja tai neuvoja ei anneta, johtokunnan olisi tehtävä päätökset. Jos johtokunta lopullisessa päätöksessä poikkeaa hallintoneuvoston valvontakokoonpanossa antamasta neuvosta, sen olisi perusteltava poikkeaminen kirjallisesti.

toimivan hallintoneuvoston äänivaltaiseksi jäseneksi. **Vaihtoehtoisesti jäsenvaltion viranomaiset voivat päättää** tilapäisestä edustajasta tietyn hallintoneuvoston kokouksen päätöksen tai esityslistan aiheen mukaan. Valvontakokoonpanossa toimivan hallintoneuvoston jäsenten päätöksentekoon ja äänestykseen liittyvät käytännön järjestelyt olisi vahvistettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen laatimassa hallintoneuvoston työjärjestyksessä.

valvontakokoonpanossa toimivan hallintoneuvoston äänivaltaiseksi jäseneksi **tai päätettävä** tilapäisestä edustajasta tietyn hallintoneuvoston kokouksen päätöksen tai esityslistan aiheen mukaan. Valvontakokoonpanossa toimivan hallintoneuvoston jäsenten päätöksentekoon ja äänestykseen liittyvät käytännön järjestelyt olisi vahvistettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen laatimassa hallintoneuvoston työjärjestyksessä.

## Tarkistus 9

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 41 kappale

#### *Komission teksti*

(41) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan olisi johdettava hallintoneuvoston kokouksia, ja hänellä olisi oltava äänivalta, kun päätökset tehdään yksinkertaisella enemmistöllä. Komission olisi oltava hallintoneuvostossa äänivallaton jäsen. Jotta hallintoneuvosto voisi tehdä hyvää yhteistyötä muiden asiaankuuluvien elinten kanssa, sen olisi voitava hyväksyä **hallintoneuvostoon sen valvontakokoonpanossa** myös muita äänivallattomia tarkkailijoita, **kuten** yhteisen valvontamekanismin ja kunkin kolmen Euroopan valvontaviranomaisen (EPV, EIOPA ja ESMA) edustajat, ja hallintoneuvostoon sen rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa Europolin, EPPOn ja Eurojustin edustajat, kun keskustellaan tai päätetään asioista, jotka kuuluvat kyseisten elinten toimivaltaan. Jotta päätöksentekoprosessi olisi sujuva, hallintoneuvoston päätökset olisi tehtävä yksinkertaisella enemmistöllä, lukuun ottamatta teknisten sääntely- ja täytäntöönpanostandardien, ohjeiden ja suositusten luonnoksia koskevia päätöksiä, jotka olisi tehtävä jäsenvaltioiden edustajien määräenemmistöllä Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen

#### *Tarkistus*

(41) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan olisi johdettava hallintoneuvoston kokouksia, ja hänellä olisi oltava äänivalta, kun päätökset tehdään yksinkertaisella enemmistöllä. Komission olisi oltava hallintoneuvostossa äänivallaton jäsen. Jotta hallintoneuvosto voisi tehdä hyvää yhteistyötä muiden asiaankuuluvien elinten kanssa, sen olisi voitava hyväksyä myös muita äänivallattomia tarkkailijoita. **Erityisesti hallintoneuvostoon sen valvontakokoonpanossa olisi kutsuttava** yhteisen valvontamekanismin ja kunkin kolmen Euroopan valvontaviranomaisen (EPV, EIOPA ja ESMA) edustajat, ja hallintoneuvostoon sen rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa Europolin, EPPOn ja Eurojustin edustajat, kun keskustellaan tai päätetään asioista, jotka kuuluvat kyseisten elinten toimivaltaan. Jotta päätöksentekoprosessi olisi sujuva, hallintoneuvoston päätökset olisi tehtävä yksinkertaisella enemmistöllä, lukuun ottamatta teknisten sääntely- ja täytäntöönpanostandardien, ohjeiden ja suositusten luonnoksia koskevia päätöksiä, jotka olisi tehtävä jäsenvaltioiden edustajien määräenemmistöllä Euroopan

äänestyssääntöjen mukaisesti.

unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen  
äänestyssääntöjen mukaisesti.

## Tarkistus 10

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 42 kappale

#### *Komission teksti*

(42) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallintoelimenä olisi oltava johtokunta, joka koostuu rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajasta ja viidestä kokoaikaisesta jäsenestä, jotka hallintoneuvosto nimittää komission alustavan ehdokasluettelon perusteella. Nopean ja tehokkaan päätöksentekomenettelyn varmistamiseksi johtokunnan olisi vastattava rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien suunnittelusta ja toteuttamisesta, paitsi jos tietyt päätökset on nimenomaisesti annettu hallintoneuvoston hoidettaviksi. Jotta voidaan varmistaa valittujen ilmoitusvelvollisten suoraa valvontaa ***koskevan päätöksentekoprosessin objektiivisuus ja asianmukainen nopeus***, johtokunnan olisi tehtävä valituille ilmoitusvelvollisille osoitettavat sitovat päätökset. Lisäksi johtokunnan olisi yhdessä komission edustajan kanssa vastattava yhteisvastuullisesti rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallinnollisista ja talousarviota koskevista päätöksistä. ***Komission suostumusta olisi edellytettävä silloin, kun johtokunta tekee rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarviohallintoon, hankintoihin, palvelukseenottamiseen ja tilintarkastukseen liittyviä päätöksiä, koska osa viranomaisen rahoituksesta myönnetään unionin talousarviosta.***

## Tarkistus 11

#### *Tarkistus*

(42) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallintoelimenä olisi oltava johtokunta, joka koostuu rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajasta ja viidestä kokoaikaisesta jäsenestä, jotka hallintoneuvosto nimittää komission ***laatiman*** alustavan ehdokasluettelon perusteella. Nopean ja tehokkaan päätöksentekomenettelyn varmistamiseksi johtokunnan olisi vastattava rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien suunnittelusta ja toteuttamisesta, paitsi jos tietyt päätökset on nimenomaisesti annettu hallintoneuvoston hoidettaviksi. Jotta voidaan varmistaa, ***että*** valittujen ilmoitusvelvollisten suoraa valvontaa ***koskeva päätöksentekoprosessi on objektiivinen ja nopea***, johtokunnan olisi tehtävä valituille ilmoitusvelvollisille osoitettavat sitovat päätökset. Lisäksi johtokunnan olisi yhdessä komission edustajan kanssa vastattava yhteisvastuullisesti rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallinnollisista ja talousarviota koskevista päätöksistä.

## Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 43 kappale

### *Komission teksti*

(43) Nopean päätöksenteon mahdollistamiseksi kaikki johtokunnan päätökset, mukaan lukien päätös, jossa komissiolla on äänivalta, olisi tehtävä yksinkertaisella enemmistöllä siten, että puheenjohtajan ääni ratkaisee äänten mennessä tasan.

***Rahanpesuntorjuntaviranomaisen moitteettoman varainhoidon varmistamiseksi talousarvioon, hallintoon ja palvelukseenottamiseen liittyvissä päätöksissä olisi edellytettävä komission suostumusta. Hallintoneuvoston olisi valittava johtokunnan äänivaltaiset jäsenet puheenjohtajaa lukuun ottamatta komission laatiman alustavan luettelon perusteella.***

## Tarkistus 12

## Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 44 kappale

### *Komission teksti*

(44) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen riippumattoman toiminnan varmistamiseksi johtokunnan viiden jäsenen ja viranomaisen puheenjohtajan olisi toimittava riippumattomasti ja koko unionin edun mukaisesti. Heidän olisi sekä toimikautensa aikana että sen jälkeen osoitettava kunniallisuutta ja pidättyvyyttä tiettyjen nimitysten tai etuuksien vastaanottamisessa. Jotta ***vältyttäisiin siltä vaikutelmalta, että*** johtokunnan jäsen ***voisi käyttää*** asemaansa rahanpesuntorjuntaviranomaisen johtokunnan jäsenenä saadakseen korkean tason nimityksen yksityisellä sektorilla toimikautensa jälkeen, ja ehkäistäisiin mahdolliset julkisen sektorin työsuhteen jälkeiset eturistiriidat, olisi otettava

### *Tarkistus*

(43) Nopean päätöksenteon mahdollistamiseksi kaikki johtokunnan päätökset, mukaan lukien päätökset, joissa komissiolla on äänivalta, olisi tehtävä yksinkertaisella enemmistöllä siten, että puheenjohtajan ääni ratkaisee äänten mennessä tasan.

### *Tarkistus*

(44) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen riippumattoman toiminnan varmistamiseksi johtokunnan viiden jäsenen ja viranomaisen puheenjohtajan olisi toimittava riippumattomasti ja koko unionin edun mukaisesti. Heidän olisi sekä toimikautensa aikana että sen jälkeen osoitettava kunniallisuutta ja pidättyvyyttä tiettyjen nimitysten tai etuuksien vastaanottamisessa. Jotta johtokunnan jäsen ***ei mahdollisesti käyttäisi*** asemaansa rahanpesuntorjuntaviranomaisen johtokunnan jäsenenä saadakseen korkean tason nimityksen yksityisellä sektorilla toimikautensa jälkeen, ja ehkäistäisiin mahdolliset julkisen sektorin työsuhteen jälkeiset eturistiriidat, olisi otettava käyttöön viiden johtokunnan jäsenen ja

käyttöön viiden johtokunnan jäsenen ja viranomaisen puheenjohtajan karenssiaika.

viranomaisen puheenjohtajan karenssiaika, **jotta nämä eivät aloita ansiotoimintaa valitussa ilmoitusvelvollisessa tai toimissään muussa tehtävässä, joka voi aiheuttaa eturistiriidan tai tilanteen, jota voidaan objektiivisesti tarkasteltuna pitää eturistiriitana. Hallintoneuvoston hyväksymillä eturistiriitojen ehkäisemistä ja hallintaa koskevilla järjestelyillä olisi erityisesti varmistettava, että rahanpesuntorjuntaviranomaisen johtavat edustajat eivät heikennä sen luotettavuutta toimikautensa aikana tai sen jälkeen. Näitä järjestelyjä hyväksyessään hallintoneuvoston olisi otettava asianmukaisesti huomioon Euroopan oikeusasiamiehen suositukset.**

### Tarkistus 13

#### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 46 kappale

##### *Komission teksti*

(46) Johtokunnan olisi nimitettävä rahanpesuntorjuntaviranomaisen pääjohtaja komission alustavan luettelon perusteella. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen pääjohtajan olisi **oltava rahanpesuntorjuntaviranomaisen ylempi hallintovirkamies, joka vastaa** viranomaisen päivittäisestä hallinnosta ja **on** vastuussa talousarviohallinnosta, hankinnoista, palvelukseenotosta ja henkilöstöstä.

##### *Tarkistus*

(46) Johtokunnan olisi nimitettävä rahanpesuntorjuntaviranomaisen pääjohtaja komission alustavan luettelon perusteella, **joka noudattaa sukupuolten tasapuolisen edustuksen periaatetta.** Rahanpesuntorjuntaviranomaisen pääjohtajan olisi **vastattava** viranomaisen päivittäisestä hallinnosta ja **oltava** vastuussa talousarviohallinnosta, hankinnoista, palvelukseenotosta ja henkilöstöstä.

### Tarkistus 14

#### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 48 kappale

##### *Komission teksti*

(48) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen moitteettoman toiminnan takaamiseksi sen

##### *Tarkistus*

(48) **On tarpeen antaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle**



rahoitus olisi järjestettävä perimällä tietyiltä ilmoitusvelvollisilta maksuja ja maksamalla unionin talousarviosta rahoitusosuus, **tehtävien ja toimintojen mukaan**. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarvion olisi oltava osa unionin talousarviota, **ja budjettivallan käyttäjän olisi vahvistettava se komission ehdotuksen perusteella**.

Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi toimitettava komissiolle **hyväksyttäväksi talousarvioesitys ja sisäiset varainhoitosäännöt**.

**tarvittavat taloudelliset ja henkilöstöresurssit sekä välineistö, jotta se voi täyttää uudet tavoitteet ja hoitaa uudet tehtävät ja vastualueet, jotka sille on tämän asetuksen nojalla annettu. Jotta voidaan varmistaa, että rahanpesuntorjuntaviranomainen voi vastata joustavasti henkilöstötarpeisiin, on erityisen tarkoituksenmukaista, että sillä on riippumattomuus sopimussuhteisten toimihenkilöiden palvelukseenotossa.**

Rahanpesuntorjuntaviranomaisen moitteettoman toiminnan takaamiseksi sen rahoitus olisi järjestettävä perimällä tietyiltä ilmoitusvelvollisilta maksuja ja maksamalla unionin talousarviosta rahoitusosuus.

Rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarvion olisi oltava osa unionin talousarviota. **Unionin talousarviosta maksettavasta rahoitusosuudesta päättää budjettivallan käyttäjä talousarviomenettelyssä. Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi toimitettava komissiolle ennakoarvio. Sen olisi myös hyväksyttävä varainhoitoa koskevat säännöt komissiota kuultuaan.**

## Tarkistus 15

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 49 kappale

#### *Komission teksti*

(49) Sen varmistamiseksi, että rahanpesuntorjuntaviranomainen voi hoitaa tehtävänsä myös ilmoitusvelvollisten suorana ja välillisenä valvojana, olisi otettava käyttöön asianmukainen mekanismi maksujen määrittämistä ja perimistä varten. Valituilta ilmoitusvelvollisilta ja tietyiltä muilta kuin valituilta ilmoitusvelvollisilta perittävien maksujen laskenta- ja perintämenetelmästä olisi säädettävä komission delegoidussa säädöksessä. Menetelmän olisi perustuttava

#### *Tarkistus*

(49) Sen varmistamiseksi, että rahanpesuntorjuntaviranomainen voi hoitaa tehtävänsä myös ilmoitusvelvollisten suorana ja välillisenä valvojana, olisi otettava käyttöön **avoin** asianmukainen mekanismi maksujen määrittämistä ja perimistä varten. Valituilta ilmoitusvelvollisilta ja tietyiltä muilta kuin valituilta ilmoitusvelvollisilta perittävien maksujen laskenta- ja perintämenetelmästä olisi säädettävä komission delegoidussa säädöksessä. Menetelmän olisi perustuttava

suoraan ja välillisesti valvottavien ilmoitusvelvollisten riskiin sekä niiden liikevaihtoon tai tuloihin.

suoraan ja välillisesti valvottavien ilmoitusvelvollisten riskiin sekä niiden liikevaihtoon tai tuloihin. ***Vahvistetun menetelmän avulla olisi varmistettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen tulojen riittävyys ja vakaus ja siten unionin talousarviosta maksettavan rahoitusosuuden ennakoitavuus.***

## Tarkistus 16

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 50 kappale

#### *Komission teksti*

(50) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarvion laatimista ja toteuttamista koskevissa säännöissä sekä sen tilinpäätöksen esittämisessä olisi noudatettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/715<sup>36</sup> säännöksiä, jotka koskevat yhteistyötä Euroopan syyttäjänviraston kanssa ja Euroopan petostentorjuntaviraston tutkimusten vaikuttavuutta.

---

<sup>36</sup> Komission delegoitu asetus (EU) 2019/715, annettu 18 päivänä joulukuuta 2018, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU, Euratom) 2018/1046 70 artiklassa tarkoitettuja, SEUT-sopimuksen ja Euratomin perustamissopimuksen nojalla perustettuja elimiä koskevasta varainhoidon puiteasetuksesta (EUVL L 122, 10.5.2019, s. 1).

#### *Tarkistus*

(50) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarvion laatimista ja toteuttamista koskevissa säännöissä sekä sen tilinpäätöksen esittämisessä olisi noudatettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/715<sup>36</sup> säännöksiä, jotka koskevat ***esimerkiksi*** yhteistyötä Euroopan syyttäjänviraston kanssa ja Euroopan petostentorjuntaviraston tutkimusten vaikuttavuutta.

---

<sup>36</sup> Komission delegoitu asetus (EU) 2019/715, annettu 18 päivänä joulukuuta 2018, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU, Euratom) 2018/1046 70 artiklassa tarkoitettuja, SEUT-sopimuksen ja Euratomin perustamissopimuksen nojalla perustettuja elimiä koskevasta varainhoidon puiteasetuksesta (EUVL L 122, 10.5.2019, s. 1).

## Tarkistus 17

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 51 kappale

#### *Komission teksti*

(51) Jotta voidaan ehkäistä ja

#### *Tarkistus*

(51) Jotta voidaan ehkäistä ja

tuloksellisesti torjua  
rahanpesuntorjuntaviranomaisen sisäisiä  
petoksia, korruptiota tai muuta laitonta  
toimintaa, siihen olisi sovellettava asetusta  
(EU, Euratom) N:o 883/2013 ***Euroopan  
syyttäjänviraston kanssa tehtävän  
yhteistyön ja Euroopan  
petostentorjuntaviraston tutkimusten  
vaikuttavuuden osalta.***

Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi  
liityttävä toimielinten väliseen  
sopimukseen OLAFin sisäisistä  
tutkimuksista, ja OLAFin olisi voitava  
tehdä tarkastuksia paikan päällä omalla  
vastuualueellaan.

## **Tarkistus 18**

### **Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 64 a kappale (uusi)**

*Komission teksti*

tuloksellisesti torjua  
rahanpesuntorjuntaviranomaisen sisäisiä  
petoksia, korruptiota tai muuta laitonta  
toimintaa, siihen olisi sovellettava asetusta  
(EU, Euratom) N:o 883/2013.  
Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi  
liityttävä toimielinten väliseen  
sopimukseen OLAFin sisäisistä  
tutkimuksista, ja OLAFin olisi voitava  
tehdä tarkastuksia paikan päällä omalla  
vastuualueellaan.

*Tarkistus*

***(64 a) Komission olisi arvioitava  
rahanpesuntorjuntaviranomaisen  
toimintaa suhteessa sen toimeksiantoon,  
tavoitteisiin, tehtäviin ja toimipaikkaan  
(toimipaikkoihin) viiden vuoden välein  
sen jälkeen, kun  
rahanpesuntorjuntaviranomainen on  
perustettu. Arvioinnissa olisi muun  
muassa tarkastettava, ovatko  
rahanpesuntorjuntaviranomaisen  
taloudelliset ja henkilöstöresurssit  
riittävät, ja otettava huomioon  
vaikutukset, joita järjestäytyneelle  
rikollisuudelle ja terroristiryhmille  
aiheutuu siitä, että ne menettävät  
varojaan ja maksuvalmiuttaan. Komission  
olisi joka toisen arvioinnin yhteydessä  
tarkastettava perusteellisesti  
rahanpesuntorjuntaviranomaisen  
saavuttamia tuloksia. Tarkastelussa olisi  
otettava huomioon koko unionin  
rahanpesunvastaisen järjestelmän  
tehokkuus ja  
rahanpesuntorjuntaviranomaisen  
yhteistyö muiden elinten ja virastojen***

*kanssa.*

## Tarkistus 19

### Ehdotus asetukseksi 1 artikla – 3 kohta – d alakohta

#### *Komission teksti*

d) edistämällä valvontakäytäntöjen lähentämistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alalla sisämarkkinoilla;

#### *Tarkistus*

d) edistämällä valvontakäytäntöjen lähentämistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen **ja järjestäytyneen rikollisuuden** torjunnan alalla sisämarkkinoilla;

## Tarkistus 20

### Ehdotus asetukseksi 5 artikla – 1 kohta – f alakohta

#### *Komission teksti*

f) unionin rajoittavien toimenpiteiden puitteissa päätetyn varojen jäädyttämisen täytäntöönpanon seuranta ja tukeminen koko sisämarkkinoilla;

#### *Tarkistus*

f) unionin rajoittavien toimenpiteiden puitteissa päätetyn varojen jäädyttämisen täytäntöönpanon seuranta ja tukeminen koko sisämarkkinoilla **kiinnittäen erityistä huomiota kryptovarojen siirtoihin**;

## Tarkistus 21

### Ehdotus asetukseksi 5 artikla – 5 kohta – a alakohta (uusi)

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

**a a) tarkastuskäyntien järjestäminen jäsenvaltioihin tapauskohtaisesti ja tiiviissä yhteistyössä asianomaisten jäsenvaltioiden kanssa, jotta rahanpesun selvittelykeskuksille voidaan tarjota lisätukea ja -ohjeita;**

## Tarkistus 22

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

*Komission teksti*

Edellä b alakohdassa tarkoitettujen kunkin jäsenvaltion valvontaviranomaisten johtajat jakavat yhden äänen ja *sopivat yhteisestä edustajasta kutakin kokousta ja äänestysmenettelyä varten. Tämä yhteinen edustaja on tilapäinen äänivaltainen jäsen kyseistä kokousta tai äänestysmenettelyä varten. Jäsenvaltion viranomaiset voivat myös sopia yhdestä pysyvästä yhteisestä edustajasta, joka on pysyvä äänivaltainen jäsen.* Jos hallintoneuvoston valvontakokoonpanossa käsiteltävät asiat koskevat useiden viranomaisten toimivaltaa, *tilapäisen tai pysyvän äänivaltaisen jäsenen* mukana voi olla enintään kahdesta muusta viranomaisesta edustaja, joka ei osallistu äänestyksiin.

**Tarkistus 23**

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

*Komission teksti*

Kunkin viranomaisen, jolla on tilapäinen tai pysyvä äänivaltainen jäsen, tehtävänä on *nimetä korkean tason* varajäsen, joka voi toimia toisessa alakohdassa tarkoitettun hallintoneuvoston äänivaltaisen jäsenen sijaisena tämän ollessa estynyt osallistumasta kokoukseen.

**Tarkistus 24**

**Ehdotus asetukseksi**  
**52 artikla – 4 kohta**

*Tarkistus*

Edellä b alakohdassa tarkoitettujen kunkin jäsenvaltion valvontaviranomaisten johtajat jakavat yhden äänen ja *nimittävät yhteisen edustajan, joko pysyvän äänivaltaisen edustajan tai tilapäisen äänivaltaisen edustajan, kutakin tiettyä kokousta ja äänestysmenettelyä varten.* Jos hallintoneuvoston valvontakokoonpanossa käsiteltävät asiat koskevat useiden viranomaisten toimivaltaa, *yhteisen edustajan* mukana voi olla enintään kahdesta muusta viranomaisesta edustaja, joka ei osallistu äänestyksiin.

*Tarkistus*

Kunkin viranomaisen, jolla on tilapäinen tai pysyvä äänivaltainen jäsen, tehtävänä on *nimittää* varajäsen, joka voi toimia toisessa alakohdassa tarkoitettun hallintoneuvoston äänivaltaisen jäsenen sijaisena tämän ollessa estynyt osallistumasta kokoukseen.

*Komission teksti*

4. Johtokunnan jäsenten toimikausi on neljä vuotta. Niiden 12 kuukauden aikana, jotka edeltävät rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan ja viiden johtokunnan jäsenen neljän vuoden toimikauden päättymistä, hallintoneuvosto molemmissa kokoonpanoissa tai hallintoneuvoston jäsenten keskuudesta valittu pienempi komitea, johon kuuluu komission edustaja, tekee arvioinnin johtokunnan toiminnasta. Arvioinnissa on otettava huomioon johtokunnan jäsenten suoriutuminen sekä rahanpesuntorjuntaviranomaisen tulevat tehtävät ja haasteet. Hallintoneuvosto voi molemmissa kokoonpanoissa **jatkaa** arvioinnin perusteella **toimikautta** kerran.

*Tarkistus*

4. Johtokunnan jäsenten toimikausi on neljä vuotta. Niiden 12 kuukauden aikana, jotka edeltävät rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan ja viiden johtokunnan jäsenen neljän vuoden toimikauden päättymistä, hallintoneuvosto molemmissa kokoonpanoissa tai hallintoneuvoston jäsenten keskuudesta valittu pienempi komitea, johon kuuluu komission edustaja, tekee arvioinnin johtokunnan toiminnasta. Arvioinnissa on otettava huomioon johtokunnan jäsenten suoriutuminen sekä rahanpesuntorjuntaviranomaisen tulevat tehtävät ja haasteet. Hallintoneuvosto voi molemmissa kokoonpanoissa **uusua** arvioinnin perusteella **toimikauden** kerran.

**Tarkistus 25**

**Ehdotus asetukseksi**  
**52 artikla – 7 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

7. Johtokunnan entiset jäsenet, rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja mukaan lukien, eivät saa toimikautensa päättymistä **seuraavan** vuoden aikana tehdä ansiotyötä

*Tarkistus*

7. Johtokunnan entiset jäsenet, rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja mukaan lukien, eivät saa toimikautensa päättymistä **seuraavien kahden** vuoden aikana tehdä ansiotyötä

**Tarkistus 26**

**Ehdotus asetukseksi**  
**53 artikla – 4 kohta – a alakohta**

*Komission teksti*

a) se hyväksyy kunkin vuoden marraskuun 30 päivään mennessä pääjohtajan ehdotuksen perusteella yhtenäisen ohjelma-asiakirjan luonnoksen ja toimittaa sen ja sen mahdolliset

*Tarkistus*

a) se hyväksyy kunkin vuoden marraskuun 30 päivään mennessä pääjohtajan ehdotuksen perusteella yhtenäisen ohjelma-asiakirjan luonnoksen **54 artiklan mukaisesti** ja toimittaa sen ja



päivitetyt versiot tiedoksi Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle viimeistään seuraavan vuoden tammikuun 31 päivänä;

sen mahdolliset päivitetyt versiot tiedoksi Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle viimeistään seuraavan vuoden tammikuun 31 päivänä;

## Tarkistus 27

### Ehdotus asetukseksi 54 artikla – 1 kohta – johdantokappale

#### *Komission teksti*

1. Johtokunta hyväksyy ennen kunkin vuoden marraskuun 30 päivää pääjohtajan laatiman luonnoksen perusteella monivuotisen ja vuotuisen ohjelman sisältävän yhtenäisen ohjelma-asiakirjan ottaen huomioon komission lausunnon ja monivuotisen ohjelmasuunnittelun osalta Euroopan parlamenttia kuultuaan. ***Se*** toimittaa ohjelma-asiakirjan Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle.

#### *Tarkistus*

1. Johtokunta hyväksyy ennen kunkin vuoden marraskuun 30 päivää pääjohtajan laatiman luonnoksen perusteella monivuotisen ja vuotuisen ohjelman sisältävän yhtenäisen ohjelma-asiakirjan ottaen huomioon komission lausunnon ja monivuotisen ohjelmasuunnittelun osalta Euroopan parlamenttia kuultuaan. ***Jos johtokunta päättää olla ottamatta huomioon komission lausuntoon sisältyviä seikkoja, sen on perusteltava kantansa perusteellisesti. Velvoitetta perustella kanta perusteellisesti sovelletaan myös Euroopan parlamentin esille ottamiin seikkoihin, silloin kun sitä kuullaan. Johtokunta*** toimittaa yhtenäisen ohjelma-asiakirjan Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle.

## Tarkistus 28

### Ehdotus asetukseksi 55 artikla – 2 kohta

#### *Komission teksti*

2. Komission edustajalla on äänivalta aina, kun 53 artiklan 4 kohdan a–l alakohtaan liittyvistä asioista keskustellaan ja niistä päätetään. ***Edellä 53 artiklan 4 kohdan f ja g alakohdassa tarkoitettujen päätösten tekemiseksi komission edustajalla on yksi ääni. Edellä 53 artiklan 4 kohdan b–e ja h–l alakohdassa***

#### *Tarkistus*

2. Komission edustajalla on äänivalta aina, kun 53 artiklan 4 kohdan a–l alakohtaan liittyvistä asioista keskustellaan ja niistä päätetään.

*tarkoitetut päätökset voidaan tehdä ainoastaan, jos komission edustaja äänestää puolesta. Edellä 53 artiklan 4 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen päätösten tekemiseksi tarvitaan komission edustajan suostumus ainoastaan niihin päätöksen osiin, jotka eivät liity rahanpesuntorjuntaviranomaisen vuotuisen ja monivuotiseen työohjelmaan.*

## Tarkistus 29

### Ehdotus asetukseksi 56 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja valitaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien ansioiden, osaamisen, tietämyksen, tunnustetun aseman ja kokemuksen sekä muun asiaankuuluvan pätevyyden perusteella noudattaen avointa valintamenettelyä, joka julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä. Komissio laatii kahden pätevän ehdokkaan luettelon rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan tehtävään. Neuvosto tekee täytäntöönpanopäätöksen rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan nimittämisestä Euroopan parlamentin hyväksynnän saatuaan.

#### *Tarkistus*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja valitaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien ansioiden, osaamisen, tietämyksen, tunnustetun aseman ja kokemuksen sekä muun asiaankuuluvan pätevyyden perusteella noudattaen avointa valintamenettelyä, joka julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä. ***Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajalla ei saa olla aiempia rikostuomioita.*** Komissio laatii kahden pätevän ehdokkaan luettelon rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan tehtävään ***ja ottaa siinä asianmukaisesti huomioon sukupuolten tasapuolisen edustuksen periaatteen.*** ***Kyseiset ehdokkaat kutsutaan neuvoston ja Euroopan parlamentin asiasta vastaavien valiokuntien kuultavaksi.*** Neuvosto tekee täytäntöönpanopäätöksen rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan nimittämisestä Euroopan parlamentin hyväksynnän saatuaan. ***Jos Euroopan parlamentti katsoo, että yksikään sille esitetyistä ehdokkaista ei täytä tässä kohdassa esitettyjä vaatimuksia, avoin valintamenettely käynnistetään uudelleen.***

## Tarkistus 30

### Ehdotus asetukseksi 58 artikla – 2 kohta

#### *Komission teksti*

2. Pääjohtaja hoitaa tehtäviään unionin edun mukaisesti ja riippumatta mistään erityisistä eduista.

#### *Tarkistus*

*(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)*

## Tarkistus 31

### Ehdotus asetukseksi 59 artikla – 1 kohta – i alakohta

#### *Komission teksti*

i) rahanpesuntorjuntaviranomaisen tuloja ja menoja koskevan ennakkoarvion luonnoksen laatiminen ja sen talousarvion toteuttaminen;

#### *Tarkistus*

i) rahanpesuntorjuntaviranomaisen tuloja ja menoja koskevan ennakkoarvion luonnoksen laatiminen ***osana yhtenäisen ohjelma-asiakirjan luonnosta 66 artiklan mukaisesti*** ja sen talousarvion toteuttaminen ***67 artiklan mukaisesti***;

## Tarkistus 32

### Ehdotus asetukseksi 59 artikla – 1 kohta – l alakohta

#### *Komission teksti*

***l) rahanpesuntorjuntaviranomaisen tuloja ja menoja koskevan ennakkoarvion laatiminen osana viranomaisen yhtenäistä ohjelma-asiakirjaa 66 artiklan mukaisesti ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarvion toteuttaminen 67 artiklan mukaisesti;***

#### *Tarkistus*

***Poistetaan.***

## Tarkistus 33

**Ehdotus asetukseksi  
59 artikla – 3 kohta**

*Komission teksti*

3. Pääjohtaja päättää, onko rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien tehokkaan ja vaikuttavan suorittamisen kannalta tarpeellista sijoittaa toimihenkilöitä yhteen tai useampaan jäsenvaltioon. Ennen kuin pääjohtaja tekee päätöksen paikallistoimiston perustamisesta, hänen on hankittava ennakkosuostumus komissiolta, johtokunnalta ja asianomaiselta jäsenvaltiolta tai asianomaisilta jäsenvaltioilta. Päätöksessä on määritettävä paikallistoimistossa toteutettavien toimien laajuus siten, että vältetään tarpeettomia kustannuksia ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa päällekkäisiä hallinnollisia tehtäviä. Asianomaisen jäsenvaltion tai asianomaisten jäsenvaltioiden kanssa on tehtävä *toimipaikkaa koskeva* sopimus.

*Tarkistus*

3. Pääjohtaja päättää, onko rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien tehokkaan ja vaikuttavan suorittamisen kannalta tarpeellista sijoittaa toimihenkilöitä yhteen tai useampaan jäsenvaltioon. Ennen kuin pääjohtaja tekee päätöksen paikallistoimiston perustamisesta, hänen on hankittava ennakkosuostumus komissiolta, johtokunnalta ja asianomaiselta jäsenvaltiolta tai asianomaisilta jäsenvaltioilta. Päätöksessä on määritettävä paikallistoimistossa toteutettavien toimien laajuus siten, että vältetään tarpeettomia kustannuksia ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa päällekkäisiä hallinnollisia tehtäviä. Asianomaisen jäsenvaltion tai asianomaisten jäsenvaltioiden kanssa on tehtävä sopimus *vastaavasti*.

**Tarkistus 34**

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

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***Tämän kohdan ensimmäisen alakohdan b ja c alakohdassa tarkoitettujen tulojen määrä ja alkuperä on sisällytettävä rahanpesuntorjuntaviranomaisen tilinpäätökseen ja esitettävä selkeästi 68 artiklan 2 kohdassa tarkoitettussa selvityksessä rahanpesuntorjuntaviranomaisen varainhoitovuoden talousarvio- ja varainhallinnosta.***

**Tarkistus 35**

**Ehdotus asetukseksi  
65 artikla – 1 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**1 a. Perittävät maksut on laskettava siten, että varmistetaan rahanpesuntorjuntaviranomaiselle riittävät ja vakaat tulot.**

**Tarkistus 36**

**Ehdotus asetukseksi  
88 artikla – 3 kohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

3. Joka toisen arvioinnin yhteydessä **arvioidaan** rahanpesuntorjuntaviranomaisen saavuttamia tuloksia suhteessa sen tavoitteisiin, toimeksiantoon ja tehtäviin, mukaan lukien arvio siitä, onko rahanpesuntorjuntaviranomaisen toiminnan jatkaminen edelleen perusteltua nämä tavoitteet, toimeksianto ja **tehtävät** huomioon ottaen.

3. Joka toisen arvioinnin yhteydessä **komissio tarkastelee perusteellisesti** rahanpesuntorjuntaviranomaisen saavuttamia tuloksia suhteessa sen tavoitteisiin, toimeksiantoon ja tehtäviin, mukaan lukien arvio siitä, onko rahanpesuntorjuntaviranomaisen toiminnan jatkaminen edelleen perusteltua nämä tavoitteet, toimeksianto, **tehtävät** ja **valtuudet** huomioon ottaen. **Tarkastelussa on otettava asianmukaisesti huomioon koko unionin rahanpesunvastaisen järjestelmän tehokkuus ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen yhteistyö muiden elinten ja virastojen kanssa.**

**ASIAN KÄSITTELY  
LAUSUNNON ANTAVASSA VALIOKUNNASSA**

<b>Otsikko</b>	Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen perustaminen ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttaminen
<b>Viiteasiakirjat</b>	COM(2021)0421 – C9-0340/2021 – 2021/0240(COD)
<b>Asiasta vastaava valiokunta (valiokunnat)</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	ECON LIBE 4.10.2021 4.10.2021
<b>Lausunnon antanut valiokunta</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	BUDG 4.10.2021
<b>Valmistelija:</b> Nimitetty (pvä)	Niclas Herbst 20.12.2021
<b>58 artikla - Valiokuntien yhteiskokousmenettely</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	20.1.2022
<b>Valiokuntakäsittely</b>	28.2.2022
<b>Hyväksytty (pvä)</b>	17.5.2022
<b>Lopullisen äänestyksen tulos</b>	+: 36 –: 2 0: 0
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet jäsenet</b>	Rasmus Andresen, Robert Biedroń, Anna Bonfrisco, Olivier Chastel, Lefteris Christoforou, David Cormand, Andor Deli, José Manuel Fernandes, Eider Gardiazabal Rubial, Vlad Gheorghe, Valentino Grant, Francisco Guerreiro, Valérie Hayer, Eero Heinäluoma, Niclas Herbst, Monika Hohlmeier, Moritz Körner, Joachim Kuhs, Zbigniew Kuźmiuk, Pierre Larroustourou, Camilla Laureti, Janusz Lewandowski, Margarida Marques, Silvia Modig, Siegfried Mureşan, Victor Negrescu, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Andrey Novakov, Dimitrios Papadimoulis, Karlo Ressler, Bogdan Rzońca, Nicolae Ştefănuţă, Nils Torvalds, Nils Ušakovs, Johan Van Overtveldt, Rainer Wieland, Angelika Winzig
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet varajäsenet</b>	Jan Olbrycht



**LOPULLINEN ÄÄNESTYS NIMENHUUTOÄÄNESTYKSENÄ  
LAUSUNNON ANTAVASSA VALIOKUNNASSA**

36	+
ECR	Zbigniew Kuźmiuk, Bogdan Rzońca, Johan Van Overtveldt
ID	Anna Bonfrisco, Valentino Grant
NI	Andor Deli
PPE	Lefteris Christoforou, José Manuel Fernandes, Niclas Herbst, Monika Hohlmeier, Janusz Lewandowski, Siegfried Mureşan, Andrey Novakov, Jan Olbrycht, Karlo Ressler, Rainer Wieland, Angelika Winzig
Renew	Olivier Chastel, Vlad Gheorghe, Valérie Hayer, Moritz Körner, Nicolae Ştefănuţă, Nils Torvalds
S&D	Robert Biedroń, Eider Gardiazabal Rubial, Eero Heinäluoma, Pierre Larrourou, Camilla Laureti, Margarida Marques, Victor Negrescu, Nils Ušakovs
The Left	Silvia Modig, Dimitrios Papadimoulis
Verts/ALE	Rasmus Andresen, David Cormand, Francisco Guerreiro

2	-
ID	Joachim Kuhs
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos

0	0

Symbolien selitys

- + : puolesta
- : vastaan
- 0 : tyhjää

18.5.2022

## TALOUSARVION VALVONTAVALIOKUNNAN LAUSUNTO

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

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen perustamisesta ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttamisesta (COM(2021)0421 – C9-0340/2021 – 2021/0240(COD))

Valmistelija: José Manuel Fernandes

### LYHYET PERUSTELUT

Kuten tilintarkastustuomioistuin on äskettäin todennut<sup>1</sup>, EU:n tason toimissa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi on merkittäviä puutteita. EU:n tasolla esiintyy institutionaalista hajanaisuutta ja toimien koordinointi on heikkoa, kun on kyse toimista, joilla ehkäistään rahanpesua ja terrorismin rahoitusta, tai toimiin ryhtymisestä tilanteissa, joissa oli havaittu riskejä. Tilintarkastustuomioistuimen tarkastamalla EU:n elimillä on tällä hetkellä rajalliset välineet varmistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien kehysten riittävä soveltaminen kansallisella tasolla. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen alalla ei ole yhtä EU:n valvontaviranomaista. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen alalla EU:n toimivaltuudet jaetaan usean elimen kesken ja koordinointi jäsenvaltioiden kanssa toteutetaan erikseen.

Lisäksi Euroopan pankkiviranomainen (EPV) on äskettäin korostanut<sup>2</sup>, että toimivaltaisten viranomaisten lähestymistavat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien tunnistamiseen ja torjumiseen vaihtelivat huomattavasti ja enemmän kuin riskiperusteisessa lähestymistavassa olisi ollut odotettavissa. EPV:n mukaan on olemassa vaara, että merkityksellisiä riskialtistuksia jäsenvaltioissa ei ole havaittu. Lisäksi EPV havaitsi, että kaikki toimivaltaiset viranomaiset eivät hyödyntäneet olemassa olevia yhteistyökanavia vaihtaakseen tietoja ja ymmärtääkseen paremmin toimialaansa kohdistuvia riskejä.

Talousarvion valvontavaliokunnan (CONT) työssä on aina keskitytty petosten ja

---

<sup>1</sup> Tilintarkastustuomioistuimen erityiskertomus ”EU:n toimet rahanpesun torjumiseksi pankkisektorilla ovat hajanaisia ja täytöntöönpano on riittämätöntä”:

[https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21\\_13/SR\\_AML\\_FI.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_13/SR_AML_FI.pdf)

<sup>2</sup> EPV:n kertomus toimivaltaisten viranomaisten vastauksista vuoden 2020 Luanda Leaks -tietovuotoon, 22. helmikuuta 2022, saatavilla englanniksi osoitteessa

[https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document\\_library/Publications/Reports/2022/1027361/Report%20Risk%20assessment%20on%20Luanda%20Leaks%20under%20art%209a.pdf](https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Reports/2022/1027361/Report%20Risk%20assessment%20on%20Luanda%20Leaks%20under%20art%209a.pdf)

sääntöjenvastaisuuksien tarkasteluun unionin talousarvion toteuttamisessa, tällaisten tapausten ehkäisemiseen ja syytteesenpanoon tähtääviin toimenpiteisiin, unionin taloudellisten etujen tiukkaan suojaamiseen ja Euroopan syyttäjänviraston toimiin tällä alalla sekä suhteisiin Euroopan petostentorjuntaviraston (OLAF) kanssa. Valiokunnan hiljattain tekemä arvio, joka koskee järjestäytyneen rikollisuuden vaikutusta EU:n omiin varoihin ja EU:n varojen väärinkäyttöön ja jossa keskitytään erityisesti yhteiseen hallinnointiin tarkastuksen ja valvonnan näkökulmasta, on johtanut rahanpesun tunnistamiseen riskitekijänä ja järjestäytyneen rikollisuuden toiminnan helpottajana. On vahvoja todisteita siitä, että rahanpesun torjunta on ratkaisevassa asemassa estettäessä rikollisjärjestöjä väärinkäyttämästä varoja. Äskettäin käynnistetyllä Sentinel-operaatiolla<sup>3</sup> pyritään puuttumaan Next Generation EU -välineen puitteissa tarjottaviin covid-19-elpymisvaroihin kohdistuviin petoksiin, ja se kohdistuu petoksiin sekä veronkiertoon, valmisteveropetoksiin, korruptioon, kavalluksiin, väärinkäyttöön ja rahanpesuun.

Tästä syystä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen perustaminen otetaan ilolla vastaan, koska sen kautta voidaan korjata joitakin havaituista puutteista. Tässä lausunnossa, joka perustuu CONT-valiokunnan asiantuntemukseen tällä alalla, keskitytään useisiin aloihin, joilla uuden viranomaisen tehokkuutta voidaan parantaa entisestään.

Tässä lausuntoluonnoksessa keskitytään tältä osin ehdotuksiin, joilla parannetaan viranomaisen avoimuutta ja hallintoa, mukaan lukien Europolin, OLAFin ja EPPOn roolin vahvistaminen. Se sisältää myös ehdotuksia rahanpesun selvittelykeskusten roolin vahvistamiseksi, mukaan lukien rahanpesuntorjuntaviranomaisen tarjoama yleinen koulutus ja apu. Lisäksi esitetään ehdotuksia, jotka liittyvät tilintarkastustuomioistuimen rooliin sekä vastuuvapausmenettelyyn.

---

<sup>3</sup> <https://www.europol.europa.eu/media-press/newsroom/news/new-operation-to-protect-next-generation-eu-recovery-funds>

## TARKISTUKSET

Talousarvion valvontavaliokunta pyytää asiasta vastaavia talous- ja raha-asioiden valiokuntaa ja kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokuntaa ottamaan huomioon seuraavat tarkistukset:

### Tarkistus 1

#### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 2 kappale

##### *Komission teksti*

2) Rikollisuuden ja siitä saadun hyödyn rajatylittävä luonne vaarantaa rahanpesun **ja** terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvät unionin rahoitusjärjestelmän toimet. Nämä toimet on hoidettava unionin tasolla perustamalla yhdenmukaistettujen sääntöjen täytäntöönpanosta vastaava rahanpesuntorjuntaviranomainen. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi noudatettava yhdenmukaistettua lähestymistapaa, jotta voidaan vahvistaa unionin nykyistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan ennaltaehkäisevää kehystä ja erityisesti rahanpesun torjunnan valvontaa sekä rahanpesun selvittelykeskuksen välistä yhteistyötä. Tämän lähestymistavan olisi vähennettävä eroja kansallisessa lainsäädännössä ja valvontakäytännöissä, ja siinä olisi otettava käyttöön rakenteita, joilla edistetään määrätietoisesti sisämarkkinoiden moitteetonta toimintaa. Näin ollen lähestymistavan olisi perustuttava Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen, jäljempänä 'SEUT', 114 artiklaan.

##### *Tarkistus*

2) Rikollisuuden, **erityisesti järjestäytyneen rikollisuuden**, ja siitä saadun hyödyn rajatylittävä luonne vaarantaa rahanpesun, terrorismin rahoituksen **ja järjestäytyneen rikollisuuden** torjuntaan liittyvät unionin rahoitusjärjestelmän toimet. Nämä toimet on hoidettava unionin tasolla perustamalla yhdenmukaistettujen sääntöjen täytäntöönpanosta vastaava rahanpesuntorjuntaviranomainen. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi noudatettava yhdenmukaistettua lähestymistapaa, jotta voidaan vahvistaa unionin nykyistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan ennaltaehkäisevää kehystä ja erityisesti rahanpesun torjunnan valvontaa sekä rahanpesun selvittelykeskuksen välistä yhteistyötä. Tämän lähestymistavan olisi vähennettävä eroja kansallisessa lainsäädännössä ja valvontakäytännöissä, ja siinä olisi otettava käyttöön rakenteita, joilla edistetään määrätietoisesti sisämarkkinoiden moitteetonta toimintaa. Näin ollen lähestymistavan olisi perustuttava Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen, jäljempänä 'SEUT', 114 artiklaan.

### Tarkistus 2

#### Ehdotus asetukseksi

## Johdanto-osan 4 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**4 a) Tilintarkastustuomioistuimen kesäkuussa 2021 antamassa erityiskertomuksessa 13/2021 ”EU:n toimet rahanpesun torjumiseksi pankkisektorilla ovat hajanaisia ja täytäntöönpano on riittämätöntä” havaittiin institutionaalista hajanaisuutta ja huonoa koordinaatiota, kun oli kyse toimista, joilla ehkäistään rahanpesua ja terrorismin rahoitusta, ja korostettiin, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvä valvonta tapahtuu käytännössä yhä kansallisella tasolla eikä EU:n valvontakehys ole riittävä tasapuolisten toimintaedellytysten varmistamisen kannalta. Erityiskertomuksessa havaittiin myös näyttöä lobbaustoimien kohdistamisesta pankkiviranomaisen hallintoneuvoston jäseniin, jotka osallistuivat neuvotteluprosessiin.**

## Tarkistus 3

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 6 kappale

*Komission teksti*

*Tarkistus*

6) Rahanpesun selvittelykeskusten valvontaa ja niiden välistä yhteistyötä voidaan asianmukaisesti toteuttaa unionin tasolla kohdistamalla ilmoitusvelvollisiin sekä suoria että välillisiä valvontavaltuuksia ja toimimalla rahanpesun selvittelykeskusten tuki- ja yhteistyömekanismina. Tämä olisi tehtävä perustamalla rahanpesuntorjuntaviranomainen, jossa yhdistyvät riippumattomuus ja korkean tason tekninen asiantuntemus ja joka olisi perustettava Euroopan parlamentin, Euroopan unionin neuvoston ja Euroopan komission erillisvirastoista **antamaa yhteistä julkilausumaa<sup>32</sup> ja yhteistä**

6) Rahanpesun selvittelykeskusten valvontaa ja niiden välistä yhteistyötä voidaan asianmukaisesti toteuttaa unionin tasolla kohdistamalla ilmoitusvelvollisiin sekä suoria että välillisiä valvontavaltuuksia ja toimimalla rahanpesun selvittelykeskusten tuki- ja yhteistyömekanismina. Tämä olisi tehtävä perustamalla rahanpesuntorjuntaviranomainen, jossa yhdistyvät riippumattomuus ja korkean tason tekninen asiantuntemus ja joka olisi perustettava **ja jota olisi hallinnoitava** Euroopan parlamentin, Euroopan unionin neuvoston ja Euroopan komission erillisvirastoista **antamassa yhteisessä**

*lähestymistapaa* noudattaen.

*julkilausumassa<sup>32</sup> sekä siihen liitettyssä yhteisessä lähestymistavassa esitettyjä periaatteita* noudattaen.

---

<sup>3</sup> [https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint\\_statement\\_and\\_common\\_approach\\_2012\\_fi.pdf](https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_fi.pdf).

---

<sup>3</sup> [https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint\\_statement\\_and\\_common\\_approach\\_2012\\_fi.pdf](https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_fi.pdf).

## Tarkistus 4

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 9 kappale

#### *Komission teksti*

9) Koska tavoitteena on vahvistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia sääntöjä unionin tasolla ja selkeyttää niitä varmistuen samalla johdonmukaisuus kansainvälisten normien ja muun lainsäädännön kanssa, on tarpeen antaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle unionin tasolla kaikentyyppisiä ilmoitusvelvollisia koskeva koordinoititehtävä, jotta se ovi avustaa kansallisia valvojia ja voidaan yhdenmukaistaa valvontaa. Tavoitteena on lisätä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntatoimenpiteiden tehokkuutta, myös finanssialan ulkopuolella. Näin ollen rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava valtuudet laatia teknisiä sääntelystandardeja ja antaa ohjeita, suosituksia ja lausuntoja, jotta samoja valvontakäytäntöjä ja -normeja sovelletaan periaatteessa kaikkiin keskenään vertailukelpoisiin yhteisöihin silloin, kun valvonta pysyy jäsenvaltioiden tasolla. Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle olisi sen pitkälle menevän erityisasiantuntemuksen vuoksi annettava tehtäväksi kehittää riskiperusteisen lähestymistavan mukainen valvontamenetelmä. Menetelmän tietyt näkökohdat, joihin voi sisältyä

#### *Tarkistus*

9) Koska tavoitteena on vahvistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia sääntöjä unionin tasolla ja selkeyttää niitä varmistuen samalla johdonmukaisuus kansainvälisten normien ja muun lainsäädännön kanssa, on tarpeen antaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle unionin tasolla kaikentyyppisiä ilmoitusvelvollisia koskeva koordinoititehtävä, jotta se ovi avustaa kansallisia valvojia ja voidaan yhdenmukaistaa valvontaa. Tavoitteena on lisätä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntatoimenpiteiden tehokkuutta, myös finanssialan ulkopuolella.  
***Rahanpesuntorjuntaviranomainen varmistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehykseen osallistuvien unionin toimielinten, elinten ja laitosten välisen johdonmukaisuuden ja koordinoinnin, jotta voidaan lisätä tehokkuutta ja välttää päällekkäisyyksiä.*** Näin ollen rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava valtuudet laatia teknisiä sääntelystandardeja ja antaa ohjeita, suosituksia ja lausuntoja, jotta samoja valvontakäytäntöjä ja -normeja sovelletaan periaatteessa kaikkiin keskenään

yhdenmukaistettuja määrällisiä vertailuarvoja, kuten ilmoitusvelvollisten luontaisen riskiprofiilin luokitteluun liittyvät lähestymistavat, olisi eriteltävä suoraan sovellettavissa sitovissa sääntelytoimenpiteissä – teknisissä sääntely- tai täytäntöönpanostandeissa. Muista seikoista, jotka edellyttävät laajempaa valvontaan liittyvää harkintavaltaa, kuten lähestymistavoista, joiden avulla arvioidaan ilmoitusvelvollisten jäännösriskiprofiilia ja sisäistä valvontaa, olisi annettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen ei-sitovia ohjeita, suosituksia ja lausuntoja. Yhdenmukaistetussa valvontamenetelmässä olisi otettava asianmukaisesti huomioon olemassa olevat valvontamenetelmät, jotka liittyvät finanssialan ilmoitusvelvollisten valvonnan muihin näkökohtiin, ja tarvittaessa hyödynnettävä niitä, erityisesti silloin, kun rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonta ja vakavaraisuusvalvonta ovat vuorovaikutuksessa keskenään. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen kehittämän valvontamenetelmän olisi täydennettävä Euroopan pankkiviranomaisen laatimia ohjeita ja muita asiakirjoja, joissa esitetään yksityiskohtaisesti toiminnan vakautta valvovien viranomaisten lähestymistavat rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvien riskien huomioimiseen toiminnan vakauden valvonnassa, jotta toiminnan vakauden valvonnan ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonnan välillä voidaan varmistaa toimiva vuorovaikutus.

vertailukelpoisiin yhteisöihin silloin, kun valvonta pysyy jäsenvaltioiden tasolla. Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle olisi sen pitkälle menevän erityisasiantuntemuksen vuoksi annettava tehtäväksi kehittää riskiperusteisen lähestymistavan mukainen valvontamenetelmä. Menetelmän tietyt näkökohdat, joihin voi sisältyä yhdenmukaistettuja määrällisiä vertailuarvoja, kuten ilmoitusvelvollisten luontaisen riskiprofiilin luokitteluun liittyvät lähestymistavat, olisi eriteltävä suoraan sovellettavissa sitovissa sääntelytoimenpiteissä – teknisissä sääntely- tai täytäntöönpanostandeissa. Muista seikoista, jotka edellyttävät laajempaa valvontaan liittyvää harkintavaltaa, kuten lähestymistavoista, joiden avulla arvioidaan ilmoitusvelvollisten jäännösriskiprofiilia ja sisäistä valvontaa, olisi annettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen ei-sitovia ohjeita, suosituksia ja lausuntoja. Yhdenmukaistetussa valvontamenetelmässä olisi otettava asianmukaisesti huomioon olemassa olevat valvontamenetelmät, jotka liittyvät finanssialan ilmoitusvelvollisten valvonnan muihin näkökohtiin, ja tarvittaessa hyödynnettävä niitä, erityisesti silloin, kun rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonta ja vakavaraisuusvalvonta ovat vuorovaikutuksessa keskenään. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen kehittämän valvontamenetelmän olisi täydennettävä Euroopan pankkiviranomaisen laatimia ohjeita ja muita asiakirjoja, joissa esitetään yksityiskohtaisesti toiminnan vakautta valvovien viranomaisten lähestymistavat rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvien riskien huomioimiseen toiminnan vakauden valvonnassa, jotta toiminnan vakauden valvonnan ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonnan välillä voidaan varmistaa toimiva vuorovaikutus.



## Tarkistus 5

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

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**12 a) On tarpeen kehittää yhteistyömekanismeja, esimerkiksi finanssivalvontaviranomaisten välillä, ja määritellä selkeästi kotivaltion ja isäntävaltion viranomaisten toimivalta tapauksissa, joissa rajatylittävät toimijat käyttävät sijoittautumisvapautta ja palvelujen tarjoamisen vapautta.**

## Tarkistus 6

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 31 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**31 a)  
Rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava riippumattomia rahanpesun selvittelyvalmiuksia, jotta se voi osallistua päättäväisesti talousrikosten torjuntaan. Kansallisten rahanpesun selvittelykeskusten olisi tehtävä laajasti yhteistyötä ja jaettava kaikkia merkityksellisiä tietoja rahanpesun ja esirikosten ehkäisemiseksi. Unionin rahanpesun selvittelykeskusten järjestelmä voitaisiin perustaa unionin rahanpesun selvittelykeskukseksi sen jälkeen, kun komissio on säännöllisesti arvioinut ja tarkistanut rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimintaa.**

## Tarkistus 7

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 32 kappale

*Komission teksti*

32) Useisiin lainkäyttöalueisiin vaikuttavan epäilyttävän toiminnan analysoimiseksi asiaankuuluvien rahanpesun selvittelykeskusten, jotka ovat saaneet asiaan liittyviä raportteja, olisi voitava tehokkaasti tehdä yhteisiä analyysseja yhteistä etua koskevista tapauksista. Tässä tarkoituksessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava *ehdottaa*, koordinoida ja tukea kaikin asianmukaisin keinoin yhteisiä analyysseja, jotka *koskeat* rajatylittäviä epäilyttäviä maksutapahtumia tai epäilyttävää toimintaa. Yhteiset analyysit olisi käynnistettävä, jos unionin lainsäädännön asiaa koskevien säännösten nojalla on tarpeen tehdä juuri tällaisia yhteisiä analyysseja. ***Yhteisiin analyysseihin osallistuvien rahanpesun selvittelykeskusten nimenomaisen suostumuksen saatuaan*** rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstön, *joka tukee yhteisten analyysien tekemistä*, olisi voitava vastaanottaa ja käsitellä kaikki tarvittavat tiedot, analysoitavia tapauksia koskevat tiedot mukaan lukien.

**Tarkistus 8**

**Ehdotus asetukseksi  
Johdanto-osan 32 a kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

32) Useisiin lainkäyttöalueisiin vaikuttavan epäilyttävän toiminnan analysoimiseksi asiaankuuluvien rahanpesun selvittelykeskusten, jotka ovat saaneet asiaan liittyviä raportteja, olisi voitava tehokkaasti tehdä yhteisiä analyysseja yhteistä etua koskevista tapauksista. Tässä tarkoituksessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava *järjestää*, koordinoida ja tukea kaikin asianmukaisin keinoin yhteisiä analyysseja, jotka *koskevat* rajatylittäviä epäilyttäviä maksutapahtumia tai epäilyttävää toimintaa. Yhteiset analyysit olisi käynnistettävä, jos unionin lainsäädännön asiaa koskevien säännösten nojalla on tarpeen tehdä juuri tällaisia yhteisiä analyysseja. ***Yhteisiä analyyssejä koordinoivan*** rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstön olisi voitava vastaanottaa ja käsitellä kaikki tarvittavat tiedot, analysoitavia tapauksia koskevat tiedot mukaan lukien.

*Tarkistus*

***32 a) Rahanpesun selvittelykeskuksen operatiivisiin valtuuksiin keskeyttää transaktiot sekä jäädyttää pankki- ja maksutilit on suhtauduttava maltillisesti. Tätä varten olisi otettava käyttöön tehokkaita mekanismeja perusoikeuksien, muun muassa omistusoikeuden, turvaamiseksi ja vallan väärinkäytön estämiseksi.***

## Tarkistus 9

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 34 kappale

#### *Komission teksti*

34) Rahanpesun selvittelykeskusten ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen välisen yhteistyön helpottamiseksi ja parantamiseksi, myös yhteisten analyysien tekemisessä, kunkin rahanpesun selvittelykeskuksen olisi **voitava lähettää vapaaehtoisuuteen perustuen** yksi henkilöstön jäsen rahanpesuntorjuntaviranomaiseen. Kansallisista rahanpesun selvittelykeskuksista lähetettyjen henkilöstön jäsenten olisi tuettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstöä kaikkien rahanpesun selvittelykeskuksiin liittyvien tehtävien suorittamisessa, mukaan lukien yhteisten analyysien tekeminen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen uhkia, riskejä ja menetelmiä koskevien uhka-arvioiden ja strategisten analyysien laatiminen. Yhteisten analyysien lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi edistettävä ja helpotettava rahanpesun selvittelykeskusten keskinäisen avunannon eri muotoja, mukaan lukien koulutus ja henkilöstövaihto, jotta parannetaan valmiuksien kehittämistä ja mahdollistetaan tietojen ja hyvien käytäntöjen vaihto rahanpesun selvittelykeskusten välillä.

## Tarkistus 10

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 35 kappale

#### *Komission teksti*

35) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi hallinnoitava ja ylläpidettävä FIU.net-verkkoa, tietoteknistä järjestelmää, jonka

#### *Tarkistus*

34) Rahanpesun selvittelykeskusten ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen välisen yhteistyön helpottamiseksi ja parantamiseksi, myös yhteisten analyysien tekemisessä, kunkin rahanpesun selvittelykeskuksen olisi **lähetettävä** yksi henkilöstön jäsen rahanpesuntorjuntaviranomaiseen. Kansallisista rahanpesun selvittelykeskuksista lähetettyjen henkilöstön jäsenten olisi tuettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstöä kaikkien rahanpesun selvittelykeskuksiin liittyvien tehtävien suorittamisessa, mukaan lukien yhteisten analyysien tekeminen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen uhkia, riskejä ja menetelmiä koskevien uhka-arvioiden ja strategisten analyysien laatiminen. Yhteisten analyysien lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi edistettävä ja helpotettava rahanpesun selvittelykeskusten keskinäisen avunannon eri muotoja, mukaan lukien koulutus ja henkilöstövaihto, jotta parannetaan valmiuksien kehittämistä ja mahdollistetaan tietojen ja hyvien käytäntöjen vaihto rahanpesun selvittelykeskusten välillä.

avulla rahanpesun selvittelykeskukset voivat tehdä yhteistyötä ja vaihtaa tietoja keskenään ja tarvittaessa kolmansissa maissa toimivien kollegojensa ja kolmansien osapuolten kanssa. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi yhteistyössä jäsenvaltioiden kanssa pidettävä järjestelmä ajan tasalla. Tässä tarkoituksessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi varmistettava, että FIU.net-verkon kehittämiseen käytetään aina kaikkein edistyneintä käytettävissä olevaa huipputason teknologiaa kustannus-hyötyanalyysin perusteella.

avulla rahanpesun selvittelykeskukset voivat tehdä yhteistyötä ja vaihtaa tietoja keskenään ja tarvittaessa kolmansissa maissa toimivien kollegojensa ja kolmansien osapuolten kanssa. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi yhteistyössä jäsenvaltioiden kanssa pidettävä järjestelmä ajan tasalla. Tässä tarkoituksessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi varmistettava, että FIU.net-verkon kehittämiseen käytetään aina kaikkein edistyneintä käytettävissä olevaa huipputason teknologiaa kustannus-hyötyanalyysin perusteella. ***Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi varmistettava, että FIU.net-verkko säilyy hajautettuna tietoverkkona.***

## Tarkistus 11

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 42 kappale

#### *Komission teksti*

42) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallintoelimenä olisi oltava johtokunta, joka koostuu rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajasta ja viidestä kokoaikaisesta jäsenestä, jotka hallintoneuvosto nimittää komission alustavan ehdokasluettelon perusteella. Nopean ja tehokkaan päätöksentekomenettelyn varmistamiseksi johtokunnan olisi vastattava rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien suunnittelusta ja toteuttamisesta, paitsi jos tietyt päätökset on nimenomaisesti annettu hallintoneuvoston hoidettaviksi. Jotta voidaan varmistaa valittujen ilmoitusvelvollisten suoraa valvontaa ***koskevan päätöksentekoprosessin objektiivisuus ja asianmukainen nopeus***, johtokunnan olisi tehtävä valituille ilmoitusvelvollisille osoitettavat sitovat päätökset. Lisäksi johtokunnan olisi yhdessä komission edustajan kanssa

#### *Tarkistus*

42) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallintoelimenä olisi oltava johtokunta, joka koostuu rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajasta ja viidestä kokoaikaisesta jäsenestä, jotka hallintoneuvosto nimittää komission alustavan ***sukupuolijakaumaltaan tasapainoisen ehdokasluettelon perusteella Euroopan parlamentin hyväksynnän saatuaan.*** Nopean ja tehokkaan päätöksentekomenettelyn varmistamiseksi johtokunnan olisi vastattava rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien suunnittelusta ja toteuttamisesta, paitsi jos tietyt päätökset on nimenomaisesti annettu hallintoneuvoston hoidettaviksi. Jotta voidaan varmistaa, ***että*** valittujen ilmoitusvelvollisten suoraa valvontaa ***koskeva päätöksentekoprosessi on objektiivinen ja nopea***, johtokunnan olisi tehtävä valituille ilmoitusvelvollisille

vastattava yhteisvastuullisesti rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallinnollisista ja talousarviota koskevista päätöksistä. ***Komission suostumusta olisi edellytettävä silloin, kun johtokunta tekee rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarviohallintoon, hankintoihin, palvelukseenottamiseen ja tilintarkastukseen liittyviä päätöksiä, koska osa viranomaisen rahoituksesta myönnetään unionin talousarviosta.***

## Tarkistus 12

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 44 kappale

#### *Komission teksti*

44) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen riippumattoman toiminnan varmistamiseksi johtokunnan viiden jäsenen ja viranomaisen puheenjohtajan olisi toimittava riippumattomasti ja koko unionin edun mukaisesti. Heidän olisi sekä toimikautensa aikana että sen jälkeen osoitettava kunniallisuutta ja pidättyvyyttä tiettyjen nimitysten tai etuuksien vastaanottamisessa. Jotta välttyttäisiin siltä vaikutelmalta, että johtokunnan ***jäsen voisi*** käyttää asemaansa rahanpesuntorjuntaviranomaisen johtokunnan ***jäsenenä*** saadakseen korkean tason ***nimityksen*** yksityisellä sektorilla toimikautensa jälkeen, ja ehkäistäisiin mahdolliset julkisen sektorin työsuhteen jälkeiset eturistiriidat, olisi otettava käyttöön viiden johtokunnan jäsenen ja viranomaisen puheenjohtajan karenssiaika.

## Tarkistus 13

osoitettavat sitovat päätökset. Lisäksi johtokunnan olisi yhdessä komission edustajan kanssa vastattava yhteisvastuullisesti rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallinnollisista ja talousarviota koskevista päätöksistä.

#### *Tarkistus*

44) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen riippumattoman toiminnan varmistamiseksi johtokunnan viiden jäsenen ja viranomaisen puheenjohtajan olisi toimittava riippumattomasti ja koko unionin edun mukaisesti. Heidän olisi sekä toimikautensa aikana että sen jälkeen osoitettava kunniallisuutta ja pidättyvyyttä tiettyjen nimitysten tai etuuksien vastaanottamisessa. Jotta välttyttäisiin siltä, että johtokunnan ***jäsenet voisivat*** käyttää asemaansa rahanpesuntorjuntaviranomaisen johtokunnan ***jäseninä*** saadakseen korkean tason ***nimityksiä*** yksityisellä sektorilla toimikautensa jälkeen, ja ehkäistäisiin mahdolliset julkisen sektorin työsuhteen jälkeiset eturistiriidat, olisi otettava käyttöön viiden johtokunnan jäsenen ja viranomaisen puheenjohtajan karenssiaika. ***Karenssiajan aikana asianomaisia henkilöitä olisi kiellettävä hankkimasta sellaisia tehtäviä ilmoitusvelvollisessa, jotka voivat aiheuttaa eturistiriitoja tai tilanteita, joita voidaan objektiivisesti tarkasteltuna pitää eturistiriitoina.***

**Ehdotus asetukseksi  
Johdanto-osan 46 a kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**46 a) Kaikkien palvelukseenottojen olisi perustuttava pätevyYTEEN, ja samalla olisi varmistettava sukupuolten tasapuolinen edustus ja otettava huomioon kaikkien jäsenvaltioiden maantieteellisen tasapainon tarve kaikilla henkilöstön tasoilla.**

**Tarkistus 14**

**Ehdotus asetukseksi  
Johdanto-osan 48 kappale**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

48) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen moitteettoman toiminnan takaamiseksi sen rahoitus olisi järjestettävä perimällä tietyiltä ilmoitusvelvollisilta maksuja ja maksamalla unionin talousarviosta rahoitusosuus, tehtävien ja toimintojen mukaan. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarvion olisi oltava osa unionin talousarviota, ja budjettivallan käyttäjän olisi vahvistettava se komission ehdotuksen perusteella. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi toimitettava komissiolle hyväksyttäväksi talousarvioesitys ja sisäiset varainhoitosäännöt.

48) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen moitteettoman toiminnan takaamiseksi **ja sen mahdollistamiseksi, että rahanpesuntorjuntaviranomainen voi hoitaa kaikki sille tämän asetuksen nojalla annetut tehtävät, sille olisi annettava riittävä henkilöstö ja riittävät taloudelliset resurssit.** Sen rahoitus olisi järjestettävä perimällä tietyiltä ilmoitusvelvollisilta maksuja ja maksamalla unionin talousarviosta rahoitusosuus, tehtävien ja toimintojen mukaan. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarvion olisi oltava osa unionin talousarviota, ja budjettivallan käyttäjän olisi vahvistettava se komission ehdotuksen perusteella. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi toimitettava komissiolle hyväksyttäväksi talousarvioesitys ja sisäiset varainhoitosäännöt.

**Tarkistus 15**

**Ehdotus asetukseksi  
Johdanto-osan 50 kappale**

*Komission teksti*

50) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarvion laatimista ja toteuttamista koskevissa säännöissä sekä sen tilinpäätöksen esittämisessä olisi noudatettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/715<sup>7</sup> säännöksiä, jotka koskevat yhteistyötä Euroopan syyttäjänviraston kanssa ja Euroopan petostentorjuntaviraston tutkimusten vaikuttavuutta.

---

<sup>7</sup> Komission delegoitu asetus (EU) 2019/715, annettu 18 päivänä joulukuuta 2018, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU, Euratom) 2018/1046 70 artiklassa tarkoitettuja, SEUT-sopimuksen ja Euratomin perustamissopimuksen nojalla perustettuja elimiä koskevasta varainhoidon puiteasetuksesta (EUVL L 122, 10.5.2019, s. 1).

*Tarkistus*

50) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarvion laatimista ja toteuttamista koskevissa säännöissä sekä sen tilinpäätöksen esittämisessä olisi noudatettava komission delegoidun asetuksen (EU) 2019/715<sup>7</sup> säännöksiä, jotka koskevat *muun muassa* yhteistyötä Euroopan syyttäjänviraston kanssa ja Euroopan petostentorjuntaviraston tutkimusten vaikuttavuutta.

---

<sup>7</sup> Komission delegoitu asetus (EU) 2019/715, annettu 18 päivänä joulukuuta 2018, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU, Euratom) 2018/1046 70 artiklassa tarkoitettuja, SEUT-sopimuksen ja Euratomin perustamissopimuksen nojalla perustettuja elimiä koskevasta varainhoidon puiteasetuksesta (EUVL L 122, 10.5.2019, s. 1).

*Perustelu*

*Yhteistyö EPPOn ja yhteistyö OLAFin kanssa ovat kaksi varainhoitosääntöjä koskevan delegoidun asetuksen monista säännöksistä, joita sovelletaan kaikilta osin.*

**Tarkistus 16**

**Ehdotus asetukseksi  
Johdanto-osan 58 kappale**

*Komission teksti*

58) Henkilötietojen käsittelyä tämän asetuksen perusteella rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi olisi pidettävä tarpeellisena yleisen edun vuoksi toteutettavan tehtävän suorittamiseksi tai rahanpesuntorjuntaviranomaiselle Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2018/1725<sup>12</sup> 5 artiklan ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2016/679<sup>13</sup> 6 artiklan nojalla kuuluvan julkisen vallan käyttämiseksi, sanotun kuitenkaan

*Tarkistus*

58) Henkilötietojen käsittelyä tämän asetuksen perusteella rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi olisi pidettävä tarpeellisena yleisen edun vuoksi toteutettavan tehtävän suorittamiseksi tai rahanpesuntorjuntaviranomaiselle Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2018/1725<sup>12</sup> 5 artiklan ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2016/679<sup>13</sup> 6 artiklan nojalla kuuluvan julkisen vallan käyttämiseksi, sanotun kuitenkaan



rajoittamatta jäsenvaltioiden ja niiden viranomaisten velvoitteita. Kun rahanpesuntorjuntaviranomainen kehittää välineitä tai tekee päätöksiä, joilla voi olla merkittävä vaikutus henkilötietojen suojaan, sen olisi **tarvittaessa tehtävä tiivistä yhteistyötä** asetuksella (EU) 2016/679 **perustetun** Euroopan **tietosuojaneuvoston** ja asetuksella (EU) 2018/1725 **perustetun** Euroopan **tietosuojavaltuutetun kanssa** päällekkäisyyksien välttämiseksi.

---

<sup>12</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2018/1725, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018, luonnollisten henkilöiden suojelusta unionin toimielinten, elinten ja laitosten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta sekä asetuksen (EY) N:o 45/2001 ja päätöksen N:o 1247/2002/EY kumoamisesta (EUVL L 295, 21.11.2018, s. 39).

<sup>13</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2016/679, annettu 27 päivänä huhtikuuta 2016, luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta (yleinen tietosuojasetus) (EUVL L 119, 4.5.2016, s. 1).

## Tarkistus 17

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 59 kappale

#### *Komission teksti*

59) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi **luotava yhteistyösuhteet** asiaankuuluvien unionin virastojen ja elinten, kuten Europolin, Eurojustin, EPPOn ja Euroopan valvontaviranomaisten eli Euroopan pankkiviranomaisen, Euroopan

rajoittamatta jäsenvaltioiden ja niiden viranomaisten velvoitteita. Kun rahanpesuntorjuntaviranomainen kehittää välineitä tai tekee päätöksiä, joilla voi olla merkittävä vaikutus henkilötietojen suojaan, sen olisi **kuultava** asetuksella (EU) 2016/679 **perustettua** Euroopan **tietosuojaneuvostoa** ja asetuksella (EU) 2018/1725 **perustettua** Euroopan **tietosuojavaltuutettua** päällekkäisyyksien välttämiseksi.

---

<sup>12</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2018/1725, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018, luonnollisten henkilöiden suojelusta unionin toimielinten, elinten ja laitosten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta sekä asetuksen (EY) N:o 45/2001 ja päätöksen N:o 1247/2002/EY kumoamisesta (EUVL L 295, 21.11.2018, s. 39).

<sup>13</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2016/679, annettu 27 päivänä huhtikuuta 2016, luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta (yleinen tietosuojasetus) (EUVL L 119, 4.5.2016, s. 1).

#### *Tarkistus*

59) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi **toimittava keskeisessä asemassa yhteistyön lujittamisessa ja tiedonkulun helpottamisessa** asiaankuuluvien unionin virastojen ja elinten, kuten Europolin, Eurojustin, EPPOn, **Euroopan tietosuojavaltuutetun, Euroopan unionin**

arvopaperimarkkinaviranomaisen ja Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen, *kanssa*. Jotta voidaan parantaa monialaista valvontaa ja yhteistyötä toiminnan vakauden valvojien ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvojien välillä, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi myös luotava yhteistyösuhteet finanssialan ilmoitusvelvollisten toiminnan vakauden valvonnassa toimivaltaisiin viranomaisiin, mukaan lukien Euroopan keskuspankki asioissa, jotka liittyvät sille neuvoston asetuksella (EU) N:o 1024/2013<sup>14</sup> annettuihin tehtäviin, sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2014/59<sup>15</sup> 3 artiklassa määriteltyihin kriisinratkaisuviranomaisiin ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/49/EU<sup>16</sup> 2 artiklan 1 kohdan 18 alakohdassa määriteltyihin nimettyihin talletusten vakuusjärjestelmistä vastaaviin viranomaisiin. Tässä tarkoituksessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava tehdä sopimuksia tai yhteisymmärryspöytäkirjoja tällaisten elinten kanssa, myös sellaisen tietojenvaihdon osalta, joka on tarpeen viranomaisen ja näiden elinten tehtävien hoitamiseksi. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi pyrittävä parhaansa mukaan jakamaan tietoja tällaisten elinten kanssa niiden pyynnöstä oikeudellisten rajoitusten, tietosuojalainsäädäntö mukaan lukien, asettamissa rajoissa. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi mahdollistettava toimiva tietojenvaihto kaikkien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontajärjestelmään kuuluvien finanssialan valvojien ja edellä mainittujen viranomaisten välillä, ja tällaisen yhteistyön ja tietojenvaihdon olisi tapahduttava jäsennellysti ja tehokkaasti.

*perusoikeusviraston* ja Euroopan valvontaviranomaisten eli Euroopan pankkiviranomaisen, Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen ja Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen, *välillä*. Jotta voidaan parantaa monialaista valvontaa ja yhteistyötä toiminnan vakauden valvojien ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvojien välillä, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi myös luotava yhteistyösuhteet finanssialan ilmoitusvelvollisten toiminnan vakauden valvonnassa toimivaltaisiin viranomaisiin, mukaan lukien Euroopan keskuspankki asioissa, jotka liittyvät sille neuvoston asetuksella (EU) N:o 1024/2013<sup>14</sup> annettuihin tehtäviin, sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2014/59<sup>15</sup> 3 artiklassa määriteltyihin kriisinratkaisuviranomaisiin ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/49/EU<sup>16</sup> 2 artiklan 1 kohdan 18 alakohdassa määriteltyihin nimettyihin talletusten vakuusjärjestelmistä vastaaviin viranomaisiin, *jotta vakavaraisuusvalvonnasta vastaavat viranomaiset voivat käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisten hallussa olevia tietoja valvontamenettelyissään ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvojat voivat käyttää vakavaraisuusvalvonnasta vastaavilta viranomaisilta saatuja tietoja perustana toimielinten rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontaa koskevalle lähestymistavalleen*. Tässä tarkoituksessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava tehdä sopimuksia tai yhteisymmärryspöytäkirjoja tällaisten elinten kanssa, myös sellaisen tietojenvaihdon osalta, joka on tarpeen viranomaisen ja näiden elinten tehtävien hoitamiseksi. *Tällaisten sopimusten tarkoituksena on mahdollistaa virtaviivaistettu, keskeytymätön ja digitaalinen tiedonkulku ja lujittaa*

***järjestelmien ja tietojen yhteentoimivuutta.***

Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi pyrittävä parhaansa mukaan jakamaan tietoja tällaisten elinten kanssa niiden pyynnöstä oikeudellisten rajoitusten, tietosuojalainsäädäntö mukaan lukien, asettamissa rajoissa. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi mahdollistettava toimiva tietojenvaihto kaikkien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontajärjestelmään kuuluvien finanssialan valvojien ja edellä mainittujen viranomaisten välillä, ja tällaisen yhteistyön ja tietojenvaihdon olisi tapahduttava jäsenmellisesti ja tehokkaasti, ***jotta voidaan hyödyntää muiden merkityksellisten unionin toimielinten, elinten ja laitosten kokemuksia.*** ***Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi lisäksi perustettava yhteyspiste ja otettava käyttöön työskentelytapa väärinkäytösten paljastajia varten noudattaen tarvittavia luottamuksellisuusvaatimuksia.***

---

<sup>14</sup> Neuvoston asetus (EU) N:o 1024/2013, annettu 15 päivänä lokakuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille (EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63).

<sup>15</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190).

<sup>16</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston

---

<sup>14</sup> Neuvoston asetus (EU) N:o 1024/2013, annettu 15 päivänä lokakuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille (EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63).

<sup>15</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190).

<sup>16</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston

direktiivi 2014/49/EU, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, talletusten vakuusjärjestelmistä (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 149).

direktiivi 2014/49/EU, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, talletusten vakuusjärjestelmistä (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 149).

## Tarkistus 18

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 63 kappale

#### *Komission teksti*

63) Koska rahanpesuntorjuntaviranomaisella on kattavat valtuudet ja tehtävät, jotka liittyvät kaikkien ilmoitusvelvollisten suoraan ja välilliseen valvontaan, on tarpeen, että nämä valtuudet yhdistetään yhteen unionin elimeen eivätkä ne aiheuta toimivaltaristiriitoja muiden unionin elinten kanssa. Tästä syystä Euroopan pankkiviranomaisella ei pitäisi enää olla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyviä tehtäviä ja valtuuksia, ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010<sup>17</sup> vastaavat artikkelit olisi kumottava. Euroopan pankkiviranomaiselle näiden tehtävien hoitamiseksi osoitetut varat olisi siirrettävä rahanpesuntorjuntaviranomaiselle. Kun otetaan huomioon, että kaikki kolme Euroopan valvontaviranomaista (EPV, ESMA ja EIOPA) tekevät yhteistyötä rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa ja voivat osallistua valvontakokoonpanossa toimivan hallintoneuvoston kokouksiin tarkkailijoina, rahanpesuntorjuntaviranomaiselle olisi annettava sama mahdollisuus Euroopan valvontaviranomaisten hallintoneuvostojen kokouksissa. Kun asianomaiset hallintoneuvostot keskustelevat tai päättävät asioista, jotka ovat merkityksellisiä rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien hoitamisen ja valtuuksien käyttämisen kannalta, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava osallistua niiden kokouksiin tarkkailijana. Näin ollen asetuksen (EU)

#### *Tarkistus*

63) Koska rahanpesuntorjuntaviranomaisella on kattavat valtuudet ja tehtävät, jotka liittyvät kaikkien ilmoitusvelvollisten suoraan ja välilliseen valvontaan, on tarpeen, että nämä valtuudet yhdistetään yhteen unionin elimeen eivätkä ne aiheuta toimivaltaristiriitoja muiden unionin elinten kanssa. Tästä syystä Euroopan pankkiviranomaisella ei pitäisi enää olla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyviä tehtäviä ja valtuuksia, ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010<sup>17</sup> vastaavat artikkelit olisi kumottava. Euroopan pankkiviranomaiselle näiden tehtävien hoitamiseksi osoitetut varat olisi siirrettävä rahanpesuntorjuntaviranomaiselle. Kun otetaan huomioon, että kaikki kolme Euroopan valvontaviranomaista (EPV, ESMA ja EIOPA) tekevät yhteistyötä rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa ja voivat osallistua valvontakokoonpanossa toimivan hallintoneuvoston kokouksiin tarkkailijoina, rahanpesuntorjuntaviranomaiselle olisi annettava sama mahdollisuus Euroopan valvontaviranomaisten hallintoneuvostojen kokouksissa, **jotta voidaan varmistaa sujuva tiedonvaihto ja hyödyntää merkityksellisiä kokemuksia**. Kun asianomaiset hallintoneuvostot keskustelevat tai päättävät asioista, jotka ovat merkityksellisiä rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien hoitamisen ja valtuuksien käyttämisen kannalta, rahanpesuntorjuntaviranomaisen

N:o 1093/2010, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010<sup>18</sup> ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1095/2010<sup>19</sup> artikloja hallintoneuvoston kokoonpanoista olisi muutettava vastaavasti.

---

<sup>17</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

<sup>18</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48).

<sup>19</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84).

olisi voitava osallistua niiden kokouksiin tarkkailijana. Näin ollen asetuksen (EU) N:o 1093/2010, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010<sup>18</sup> ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1095/2010<sup>19</sup> artikloja hallintoneuvoston kokoonpanoista olisi muutettava vastaavasti.

---

<sup>17</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

<sup>18</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48).

<sup>19</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84).

## Tarkistus 19

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 64 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**64 a) Finanssivalvontatehtävät on jaettava maantieteellisesti ja muuten**

*tasapuolisesti.  
Rahanpesuntorjuntaviranomaisen  
perustaminen voi auttaa vähentämään  
jäsenvaltioiden välisiä eroja rahanpesun  
ja terrorismin rahoituksen torjunnan  
valvontavalmiuksissa, mistä on selvää  
hyötyä rahanpesun ja terrorismin  
rahoituksen torjunnan tehostamisessa  
unionin tasolla.*

## **Tarkistus 20**

**Ehdotus asetukseksi  
Johdanto-osan 64 a kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*64 a) Komission olisi viiden vuoden  
kuluttua siitä, kun  
rahanpesuntorjuntaviranomainen on  
täysin toimintakykyinen, tarkastettava  
rahanpesuntorjuntaviranomaisen  
toimintaa suhteessa sen toimeksiantoon,  
tavoitteisiin ja tehtäviin sekä sen panosta  
järjestäytyneiden rikollisryhmien  
torjumisessa sitä kautta, että evätään  
niiden varat, mikä on tavoite, jota ei voida  
mitata numeroissa.*

## **Tarkistus 21**

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

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*f a) tarjoamalla asianmukaista  
koulutusta ja apua valituille  
ilmoitusvelvollisille, finanssialan  
valvojille ja finanssialan ulkopuolisten  
alojen valvojille sekä rahanpesun  
selvittelykeskuksille.*

*Perustelu*

*EPV on hiljattain havainnut, että toimivaltaisilla viranomaisilla on muun muassa toisinaan  
vaikeuksia ymmärtää valvomiensa laitosten tosiallisten omistajayritysten rakenteita.*

*Rahanpesuntorjuntaviranomaisen tarjoama asianmukainen koulutus ja apu voi olla hyödyllistä.*

## **Tarkistus 22**

**Ehdotus asetukseksi**  
**2 artikla – 1 kohta – 2 a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**2 a) ’asiakkaalla’ luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä, jolla on suora sopimussuhde ilmoitusvelvollisen kanssa;**

## **Tarkistus 23**

**Ehdotus asetukseksi**  
**5 artikla – 1 kohta – e a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**e a) sellaisen unionin yhteenliitetyn omaisuusrekisterin perustaminen ja ajan tasalla pitäminen, jossa annetaan tietoja laajennetun ja selkeästi määritellyn omaisuuden tosiasiallisista omistajista ja edunsaajista ja voidaan tunnistaa ne.**

## **Tarkistus 24**

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

*Komission teksti*

*Tarkistus*

f) unionin rajoittavien toimenpiteiden puitteissa päätetyn varojen jäädyttämisen täytäntöönpanon seuranta ja tukeminen koko sisämarkkinoilla;

f) unionin rajoittavien toimenpiteiden puitteissa päätetyn varojen, **myös virtuaalivarojen ja kryptovaluuttojen**, jäädyttämisen täytäntöönpanon seuranta ja tukeminen koko sisämarkkinoilla;

## **Tarkistus 25**

**Ehdotus asetukseksi**  
**5 artikla – 1 kohta – g a alakohta (uusi)**



*Komission teksti*

*Tarkistus*

***g a) julkaisujen, koulutuksen ja muiden palvelujen tarjoaminen ilmoitusvelvolliselle tai muulle kuin ilmoitusvelvolliselle tietoisuuden lisäämiseksi ja rahanpesuun, terrorismin rahoitukseen ja kohdennettuihin taloudellisiin seuraamuksiin liittyvien riskien torjumiseksi.***

## **Tarkistus 26**

**Ehdotus asetukseksi  
5 artikla – 2 kohta – d a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***d a) asianmukaisen koulutuksen ja avun tarjoaminen valituille ilmoitusvelvollisille.***

## **Tarkistus 27**

**Ehdotus asetukseksi  
5 artikla – 3 kohta – g a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***g a) asianmukaisen koulutuksen ja avun tarjoaminen finanssivalvojille.***

## **Tarkistus 28**

**Ehdotus asetukseksi  
5 artikla – 4 kohta – f a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***f a) asianmukaisen koulutuksen ja avun tarjoaminen finanssialan ulkopuolisten alojen valvojille.***

## Tarkistus 29

### Ehdotus asetukseksi 5 artikla – 5 kohta – i a alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***i a) asianmukaisen koulutuksen ja avun tarjoaminen rahanpesun selvittelykeskuksille.***

## Tarkistus 30

### Ehdotus asetukseksi 9 artikla – 2 kohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja esittää kunkin vuoden loppuun mennessä 46 artiklan 2 kohdassa tarkoitettussa valvontakokoonpanossa toimivalle hallintoneuvostolle konsolidoidun suunnitelman temaattisista arvioinneista, jotka valvontaviranomaiset aikovat toteuttaa seuraavan vuoden aikana.

2) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja esittää kunkin vuoden loppuun mennessä 46 artiklan 2 kohdassa tarkoitettussa valvontakokoonpanossa toimivalle hallintoneuvostolle konsolidoidun suunnitelman temaattisista arvioinneista, jotka valvontaviranomaiset aikovat toteuttaa seuraavan vuoden aikana. ***Puheenjohtaja voi myös antaa lausunnon mahdollisista puutteista tai aloista, joita ei kateta riittävästi temaattisissa arvioinneissa. Valvontakokoonpanossa toimiva hallintoneuvosto voi antaa valvontaviranomaisille suosituksia temaattisista arvioinneista tuleviin työohjelmiin sisällytettäväksi. Tällaisissa tapauksissa valvontaviranomaisten on toimitettava kirjallinen vastaus valvontakokoonpanossa toimivalle hallintoneuvostolle ennen seuraavan vuoden lokakuun 31 päivää.***

### *Perustelu*

*Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle olisi annettava valtuudet antaa lausuntoja mahdollisista kiinnostavista aloista, joita kansalliset viranomaiset eivät kata, koska se voi koota tietoja paremmin yhteen koko EU:ssa.*

## Tarkistus 31

### Ehdotus asetukseksi 10 artikla – 2 kohta – johdantokappale

#### *Komission teksti*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen helpottaa ainakin seuraavia toimia **ja** kannustaa niihin:

#### *Tarkistus*

2) Rahanpesuntorjuntaviranomainen **järjestää ja** helpottaa ainakin seuraavia toimia **sekä** kannustaa niihin:

## Tarkistus 32

### Ehdotus asetukseksi 10 artikla – 3 kohta

#### *Komission teksti*

3. Kukin valvontaviranomainen voi esittää rahanpesuntorjuntaviranomaiselle valvontatehtäviinsä liittyvän avunantopyynnön, jossa täsmennetään, minkälaista apua rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstö, yhden tai useamman valvontaviranomaisen henkilöstö tai näiden yhdistelmä voi antaa. Jos pyyntö koskee tiettyjen ilmoitusvelvollisten valvontaan liittyvää toimintaa, pyynnön esittäneen valvontaviranomaisen on varmistettava, että avun antamiseksi tarvittavat tiedot ovat saatavilla. Rahanpesuntorjuntaviranomainen pitää yllä ja päivittää säännöllisesti tietoja valvontaviranomaisten erityisistä asiantuntija-aloista ja valmiuksista keskinäiseen avunantoon.

#### *Tarkistus*

3. Kukin valvontaviranomainen voi esittää rahanpesuntorjuntaviranomaiselle valvontatehtäviinsä liittyvän avunantopyynnön, jossa täsmennetään, minkälaista apua rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstö, yhden tai useamman valvontaviranomaisen henkilöstö tai näiden yhdistelmä voi antaa. Jos pyyntö koskee tiettyjen ilmoitusvelvollisten valvontaan liittyvää toimintaa, pyynnön esittäneen valvontaviranomaisen on varmistettava, että avun antamiseksi tarvittavat tiedot ovat saatavilla. Rahanpesuntorjuntaviranomainen pitää yllä ja päivittää säännöllisesti tietoja valvontaviranomaisten erityisistä asiantuntija-aloista ja valmiuksista keskinäiseen avunantoon. ***Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi omasta aloitteestaan yksilöidä mahdollisia kiinnostavia aloja ja kehottaa valvontaviranomaisia pyytämään keskinäistä avunantoa.***

## Tarkistus 33

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

**1 a. Rahanpesuntorjuntaviranomainen kuulee Euroopan tietosuojavaltuutettua vahvistaakseen säilytystä koskevat vanhentumisajat kullekin käsiteltyjen tietojen tyypille.**

**Tarkistus 34**

**Ehdotus asetukseksi  
11 artikla – 2 kohta – i alakohta (uusi)**

**i) kerätyt tiedot toimivaltaisilta viranomaisilta heikkouksista, joita jatkuvaa valvontaa ja toimilupien myöntämistä koskevissa menettelyissä on havaittu sellaisissa finanssialan toimijoiden prosesseissa ja menettelyissä, hallintojärjestelyissä, soveltuvuus- ja tarkoituksenmukaisuusarvioinneissa, määräosuuksien hankinnassa, liiketoimintamalleissa ja toiminnassa, joilla ehkäistään ja torjutaan rahanpesua ja terrorismin rahoitusta, sekä toimivaltaisten viranomaisten toteuttamista toimenpiteistä, joilla puututaan seuraaviin olennaisiin heikkouksiin, jotka vaikuttavat tämän asetuksen 1 artiklan 2 kohdassa, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 1 artiklan 2 kohdassa ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyjen säädösten ja niiden osaksi kansallista lainsäädäntöä saattamiseksi annettujen mahdollisten säännösten yhteen tai useampaan vaatimukseen, kun tarkoituksena on estää rahoitusjärjestelmän käyttö rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen ja torjua sitä:**

**i) tilanne, jossa finanssialan toimija rikkoo tai mahdollisesti rikkoo tällaisia vaatimuksia,**

**ii) tilanne, jossa finanssialan toimija**

*soveltaa tällaisia vaatimuksia epäasianmukaisesti tai tehottomasti, tai*

*iii) finanssialan toimija soveltaa epäasianmukaisesti tai tehottomasti sisäisiä toimintaperiaatteitaan ja menettelyjään, joita se soveltaa noudattaakseen tällaisia vaatimuksia.*

## Tarkistus 35

### Ehdotus asetukseksi 11 artikla – 4 kohta

#### *Komission teksti*

4. Valvontaviranomainen tai muu kuin rahanpesun torjunnasta vastaava viranomainen voi osoittaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle 2 kohdan nojalla kerättyä tietoa koskevan perustellun tietopyynnön, joka on sen valvontatoiminnan kannalta merkityksellinen. Rahanpesuntarjontaviranomainen arvioi nämä pyynnöt ja antaa valvontaviranomaisten tai muiden kuin rahanpesun torjunnasta vastaavien viranomaisten pyytämät tiedot tiedonsaantitarpeen perusteella, luottamuksellisesti ja hyvissä ajoin. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa pyydetyt tiedot alun perin toimittaneelle viranomaiselle pyynnön esittäneen valvontaviranomaisen tai muun viranomaisen henkilöllisyyden, asianomaisen ilmoitusvelvollisen henkilöllisyyden, tietopyynnön syyn sekä sen, onko tiedot toimitettu pyynnön esittäneelle viranomaiselle.

## Tarkistus 36

### Ehdotus asetukseksi 12 artikla – 3 kohta – i a alakohta (uusi)

#### *Tarkistus*

4. Valvontaviranomainen tai muu kuin rahanpesun torjunnasta vastaava viranomainen, ***mukaan lukien EPPO, OLAF ja Europol***, voi osoittaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle 2 kohdan nojalla kerättyä tietoa koskevan perustellun tietopyynnön, joka on sen valvontatoiminnan kannalta merkityksellinen. Rahanpesuntarjontaviranomainen arvioi nämä pyynnöt ja antaa valvontaviranomaisten tai muiden kuin rahanpesun torjunnasta vastaavien viranomaisten pyytämät tiedot tiedonsaantitarpeen perusteella, luottamuksellisesti ja hyvissä ajoin. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa pyydetyt tiedot alun perin toimittaneelle viranomaiselle pyynnön esittäneen valvontaviranomaisen tai muun viranomaisen henkilöllisyyden, asianomaisen ilmoitusvelvollisen henkilöllisyyden, tietopyynnön syyn sekä sen, onko tiedot toimitettu pyynnön esittäneelle viranomaiselle.

*i a) yritykset, jotka osallistuvat kryptovarojen liikkeeseenlaskuun, kauppaan tai jakeluun tai tarjoavat kryptovarapalveluja unionissa;*

### **Tarkistus 37**

#### **Ehdotus asetukseksi 12 artikla – 4 kohta – a alakohta**

*Komission teksti*

a) asiakkaisiin liittyvän riskin osalta: asiakkaat, joiden kotipaikka on ulkomailla, ja niiden osuus, ja poliittisesti vaikutusvaltaisiksi henkilöiksi katsottavat asiakkaat ja heidän osuutensa;

*Tarkistus*

a) asiakkaisiin liittyvän riskin osalta: asiakkaat, joiden kotipaikka on ulkomailla, ja niiden osuus, ja poliittisesti vaikutusvaltaisiksi henkilöiksi katsottavat asiakkaat ja heidän osuutensa **sekä unionin varojen saajien osuus, lopulliset edunsaajat mukaan luettuina;**

### **Tarkistus 38**

#### **Ehdotus asetukseksi 16 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitetuilla henkilöillä tai niiden edustajilla sekä oikeushenkilöiden ja oikeushenkilön asemaa vailla olevien yhteenliittymien osalta henkilöillä, joilla lain tai sääntöjen mukaan on kelpoisuus edustaa niitä, on velvollisuus antaa pyydetyt tiedot. Asianmukaisesti valtuutetut lakimiehet voivat antaa tiedot päämiestensä puolesta. Viimeksi mainitut kantavat kuitenkin täyden vastuun, jos annetut tiedot ovat puutteellisia, virheellisiä tai harhaanjohtavia.

*Tarkistus*

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitetuilla henkilöillä tai niiden edustajilla sekä oikeushenkilöiden ja oikeushenkilön asemaa vailla olevien yhteenliittymien osalta henkilöillä, joilla lain tai sääntöjen mukaan on kelpoisuus edustaa niitä, on velvollisuus **toimia viipymättä yhteistyössä rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa** ja antaa pyydetyt tiedot. Asianmukaisesti valtuutetut lakimiehet voivat antaa tiedot päämiestensä puolesta. Viimeksi mainitut kantavat kuitenkin täyden vastuun, jos annetut tiedot ovat puutteellisia, virheellisiä tai harhaanjohtavia.

## Tarkistus 39

### Ehdotus asetukseksi 17 artikla – 1 kohta – johdantokappale

#### *Komission teksti*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi kohdistaa sille tällä asetuksella annettujen tehtävien suorittamiseksi kaikkia tarvittavia tutkimuksia kaikkiin valittuihin ilmoitusvelvollisiin tai luonnollisiin henkilöihin tai oikeushenkilöihin, jotka ovat valitun ilmoitusvelvollisen palveluksessa tai kuuluvat valittuun ilmoitusvelvolliseen ja jotka ovat sijoittautuneet johonkin jäsenvaltioon tai sijaitsevat jossakin jäsenvaltiossa.

#### *Tarkistus*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi kohdistaa sille tällä asetuksella annettujen tehtävien suorittamiseksi kaikkia tarvittavia tutkimuksia kaikkiin valittuihin ilmoitusvelvollisiin, ***muihin saman konsernin ilmoitusvelvollisiin kuin valittu ilmoitusvelvollinen*** tai luonnollisiin henkilöihin tai oikeushenkilöihin, jotka ovat valitun ilmoitusvelvollisen palveluksessa tai kuuluvat valittuun ilmoitusvelvolliseen ja jotka ovat sijoittautuneet johonkin jäsenvaltioon tai sijaitsevat jossakin jäsenvaltiossa.

## Tarkistus 40

### Ehdotus asetukseksi 25 artikla – 8 kohta

#### *Komission teksti*

8. Rahapesuntorjuntaviranomainen antaa asian asianomaisten kansallisten viranomaisten käsiteltäväksi syytetoimia varten, jos se tämän asetuksen mukaisia tehtäviä hoitaessaan havaitsee vakavia viitteitä sellaisten tosiseikkojen mahdollisesta olemassaolosta, jotka saattavat täyttää rikoksen tunnusmerkistön. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomainen pidättäytyy määräämästä hallinnollisia taloudellisia seuraamuksia tai uhkasakkoja tapauksissa, joissa aiempi samojen tosiseikkojen tai olennaisilta osiltaan samanlaisten tosiseikkojen perusteella annettu vapauttava tai langettava päätös on tullut lainvoimaiseksi kansallisen oikeuden mukaisen rikosoikeudellisen menettelyn seurauksena.

#### *Tarkistus*

8. Rahapesuntorjuntaviranomainen antaa asian asianomaisten kansallisten viranomaisten ***tai tapauksen mukaan EPPOn*** käsiteltäväksi syytetoimia varten, jos se tämän asetuksen mukaisia tehtäviä hoitaessaan havaitsee vakavia viitteitä sellaisten tosiseikkojen mahdollisesta olemassaolosta, jotka saattavat täyttää rikoksen tunnusmerkistön. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomainen pidättäytyy määräämästä hallinnollisia taloudellisia seuraamuksia tai uhkasakkoja tapauksissa, joissa aiempi samojen tosiseikkojen tai olennaisilta osiltaan samanlaisten tosiseikkojen perusteella annettu vapauttava tai langettava päätös on tullut lainvoimaiseksi kansallisen oikeuden mukaisen rikosoikeudellisen menettelyn seurauksena.



## Tarkistus 41

### Ehdotus asetukseksi 28 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen arvioi säännöllisesti yhden, useamman tai kaikkien finanssialan valvojien jotakin tai kaikkea toimintaa, mukaan lukien finanssialan valvojien välineiden ja resurssien arviointi korkealuokkaisten valvontanormien ja -käytäntöjen varmistamiseksi. Arvioinneissa on tarkasteltava uudelleen 8 artiklan mukaisesti kehitettyjen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontamenetelmien soveltamista, ja niiden on katettava kaikki finanssialan valvojat yhdellä arviointijaksolla. Rahanpesuntorjuntaviranomainen määrittää kunkin arviointijakson pituuden, eikä se saa ylittää seitsemää vuotta.

#### *Tarkistus*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen arvioi säännöllisesti yhden, useamman tai kaikkien finanssialan valvojien jotakin tai kaikkea toimintaa, mukaan lukien finanssialan valvojien välineiden ja resurssien arviointi korkealuokkaisten valvontanormien ja -käytäntöjen varmistamiseksi. Arvioinneissa on tarkasteltava uudelleen 8 artiklan mukaisesti kehitettyjen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontamenetelmien soveltamista, ja niiden on katettava kaikki finanssialan valvojat yhdellä arviointijaksolla. ***Finanssialan valvojaa voidaan käsitellä useammin kuin kerran yhdellä arviointijaksolla.*** Rahanpesuntorjuntaviranomainen määrittää kunkin arviointijakson pituuden, eikä se saa ylittää seitsemää vuotta.

#### *Perustelu*

*Erityisen riskialttiiden finanssialan valvojien osalta saattaa olla tarpeen tehdä useampia arviointeja samalla arviointijaksolla.*

## Tarkistus 42

### Ehdotus asetukseksi 28 artikla – 4 kohta

#### *Komission teksti*

4. Finanssialan valvojien on pyrittävä kaikin tavoin noudattamaan niille arvioinnin tuloksena osoitettuja erityisiä jatkotoimia.

#### *Tarkistus*

4. Finanssialan valvojien on pyrittävä kaikin tavoin noudattamaan niille arvioinnin tuloksena osoitettuja erityisiä jatkotoimia, ***ja niiden on raportoitava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle jatkotoimien toteuttamisesta.*** Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa seurantakertomuksen kahden vuoden kuluttua arvioinnin julkaisemispäivästä.

***Seurantakertomuksessa on arvioitava arvioinnin kohteena olevien finanssialan valvojen toteuttamien toimien riittävyyttä ja vaikuttavuutta.***

***Rahanpesuntorjuntaviranomainen julkaisee seurantakertomuksen tulokset verkkosivustollaan.***

#### *Perustelu*

*Rahanpesuntorjuntaviranomaisen toteuttama toimien seuranta on tarpeen asianmukaisen valvonnan varmistamiseksi. Lisäksi avoimuuden lisääminen voi auttaa varmistamaan johdonmukaisen lähestymistavan eri jäsenvaltioissa.*

#### **Tarkistus 43**

##### **Ehdotus asetukseksi 29 artikla – 1 kohta – b alakohta**

###### *Komission teksti*

b) *avustaa* kollegion *kokousten järjestämisessä*, jos asianomaiset finanssialan valvojat sitä pyytävät;

###### *Tarkistus*

b) *järjestää* kollegion *kokouksia*, jos asianomaiset finanssialan valvojat sitä pyytävät;

#### **Tarkistus 44**

##### **Ehdotus asetukseksi 29 artikla – 1 kohta – c alakohta**

###### *Komission teksti*

c) *avustaa yhteisten valvontasuunnitelmien ja yhteisten tutkimusten järjestämisessä*;

###### *Tarkistus*

c) *järjestää yhteisiä valvontasuunnitelmia ja yhteisiä tutkimuksia*;

#### **Tarkistus 45**

##### **Ehdotus asetukseksi 29 artikla – 2 kohta**

###### *Komission teksti*

2. Edellä olevaa 1 kohtaa sovellettaessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen

###### *Tarkistus*

2. Edellä olevaa 1 kohtaa sovellettaessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen

henkilöstöllä on täysi osallistumisoikeus rahanpesun torjunnan valvontakollegioihin ja se voi osallistua ***kahden tai useamman finanssialan valvojan yhdessä suoritamaan*** toimintaan, myös paikalla tehtäviin tarkastuksiin.

## Tarkistus 46

### Ehdotus asetukseksi 31 artikla – 5 kohta

#### *Komission teksti*

5. Rahanpesuntorjuntaviranomainen julkaisee vertaisarvioinnin tulokset verkkosivustollaan ja antaa komissiolle lausunnon, jos se katsoo, ottaen huomioon vertaisarvioinnin tulokset tai muut tiedot, jotka se on saanut tehtäviään hoitaessaan, että finanssialan ulkopuolisiin ilmoitusvelvollisiin tai finanssialan ulkopuolisten alojen valvojiin sovellettavia unionin sääntöjä olisi unionin näkökulmasta edelleen yhdenmukaistettava.

## Tarkistus 47

### Ehdotus asetukseksi 32 artikla – 2 kohta – johdantokappale

#### *Komission teksti*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen esittää pääpiirteissään, miten se aikoo edetä asiassa, ja tarvittaessa tutkii unionin oikeuden väitettyä rikkomista tai soveltamatta jättämistä, yhden tai useamman finanssialan ulkopuolisen alan valvontaviranomaisen, Euroopan parlamentin, neuvoston tai komission pyynnöstä tai omasta aloitteestaan, myös luonnollisilta henkilöiltä tai oikeushenkilöiltä saatujen hyvin perusteltujen tietojen perusteella,

henkilöstöllä on täysi osallistumisoikeus rahanpesun torjunnan valvontakollegioihin ja se voi osallistua toimintaan, myös paikalla tehtäviin tarkastuksiin.

#### *Tarkistus*

5. Rahanpesuntorjuntaviranomainen julkaisee vertaisarvioinnin tulokset ***sekä kaikki 4 kohdassa tarkoitetut ohjeet ja suositukset*** verkkosivustollaan ja antaa komissiolle lausunnon, jos se katsoo, ottaen huomioon vertaisarvioinnin tulokset tai muut tiedot, jotka se on saanut tehtäviään hoitaessaan, että finanssialan ulkopuolisiin ilmoitusvelvollisiin tai finanssialan ulkopuolisten alojen valvojiin sovellettavia unionin sääntöjä olisi unionin näkökulmasta edelleen yhdenmukaistettava.

ilmoitettuaan asiasta kyseiselle finanssialan ulkopuolisen alan valvontaviranomaiselle.

ilmoitettuaan asiasta kyseiselle finanssialan ulkopuolisen alan valvontaviranomaiselle.

***Rahanpesuntorjuntaviranomainen tiedottaa mahdollisuuksien mukaan finanssialan ulkopuolisen alan valvontaviranomaiselle tällaisten tutkintojen etenemisestä.***

## Tarkistus 48

### Ehdotus asetukseksi 33 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

1. Jos jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskus havaitsee, että on mahdollisesti tarpeen tehdä [julkaisutoimisto lisää rahanpesunvastaisen direktiivin COM(2021)423 tulevan numeron] 25 artiklassa tarkoitettu yhteinen analyysi yhdessä yhden tai useamman muun jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskuksen kanssa, sen on ilmoitettava tästä rahanpesuntorjuntaviranomaiselle. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa asiasta rahanpesun selvittelykeskuksille kaikissa asianomaisissa jäsenvaltioissa viiden päivän kuluessa alkuperäisestä ilmoituksesta ja pyytää niitä osallistumaan yhteiseen analyysiin. Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomainen käyttää suojattuja viestintäkanavia. Rahanpesun selvittelykeskusten on kaikissa asianomaisissa jäsenvaltioissa harkittava osallistumista yhteiseen analyysiin. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen on varmistettava, että yhteinen analyysi käynnistetään 20 päivän kuluessa alkuperäisestä ilmoituksesta.

#### *Tarkistus*

1. Jos jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskus havaitsee, että on mahdollisesti tarpeen tehdä [julkaisutoimisto lisää rahanpesunvastaisen direktiivin COM(2021)423 tulevan numeron] 25 artiklassa tarkoitettu yhteinen analyysi yhdessä yhden tai useamman muun jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskuksen kanssa, sen on ilmoitettava tästä rahanpesuntorjuntaviranomaiselle. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa asiasta rahanpesun selvittelykeskuksille kaikissa asianomaisissa jäsenvaltioissa viiden päivän kuluessa alkuperäisestä ilmoituksesta ja pyytää niitä osallistumaan yhteiseen analyysiin. Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomainen käyttää suojattuja viestintäkanavia. Rahanpesun selvittelykeskusten on kaikissa asianomaisissa jäsenvaltioissa harkittava osallistumista yhteiseen analyysiin. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen on varmistettava, että yhteinen analyysi käynnistetään 20 päivän kuluessa alkuperäisestä ilmoituksesta.  
***Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi omasta aloitteestaan ehdottaa rahanpesun selvittelykeskuksille aloja, joilla voidaan mahdollisesti tehdä yhteinen analyysi.***

## Tarkistus 49

### Ehdotus asetukseksi 33 artikla – 3 kohta

#### *Komission teksti*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstölle, joka **tukee yhteistä analyysia**, on **yhteiseen analyysiin osallistuvien rahanpesun selvittelykeskusten nimenomaisella suostumuksella** annettava pääsy kaikkiin yhteisen analyysin aiheeseen liittyviin tietoihin, ja sen on voitava käsitellä näitä tietoja.

#### *Tarkistus*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstölle, joka **järjestää yhteisen analyysin**, on annettava pääsy kaikkiin yhteisen analyysin aiheeseen liittyviin tietoihin, ja sen on voitava käsitellä näitä tietoja.

## Tarkistus 50

### Ehdotus asetukseksi 33 artikla – 4 kohta

#### *Komission teksti*

4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa kehitettyjen menetelmien ja menettelyjen mukaisesti kaikki tarvittavat välineet ja operatiivisen tuen kyseisen yhteisen analyysin tekemiseen. Rahanpesuntorjuntaviranomainen perustaa yhteisen analyysin tekemistä varten suojatun viestintäkanavan ja huolehtii asianmukaisesta teknisestä koordinoinnista, mukaan lukien tietotekninen tuki, talousarviotuki ja logistinen tuki.

#### *Tarkistus*

4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa kehitettyjen menetelmien ja menettelyjen mukaisesti kaikki tarvittavat välineet ja operatiivisen tuen kyseisen yhteisen analyysin tekemiseen. Rahanpesuntorjuntaviranomainen perustaa yhteisen analyysin tekemistä varten suojatun viestintäkanavan ja huolehtii asianmukaisesta teknisestä koordinoinnista, mukaan lukien tietotekninen tuki, talousarviotuki ja logistinen tuki. ***Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi tarvittaessa pyytää tukea OLAFilta, Europolilta, Eurojustilta ja EPPolta sekä muilta unionin toimielimiltä, elimiltä tai laitoksilta.***

## Tarkistus 51

### Ehdotus asetukseksi 34 artikla – 3 kohta

### *Komission teksti*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen **voi** 2 kohdassa tarkoitetun palautteen perusteella tai omasta aloitteestaan **laatia** seurantakertomuksia yhteisten analyysien toteutuksesta, mukaan lukien erityiset ehdotukset yhteisiä analyysijä koskevien menetelmien ja menettelyjen mukautuksista sekä päätelmät yhteisten analyysien tuloksista. Seurantakertomuksen menettelylliset ja toiminnalliset näkökohdat on jaettava kaikkien rahanpesun selvittelykeskusten kanssa paljastamatta luottamuksellisia tai käyttörajoitettuja tietoja tapauksesta. Yhteisten analyysien toteuttamista koskevat päätelmät ja suositukset jaetaan asianomaisiin yhteisiin analyysihin osallistuneiden rahanpesun selvittelykeskusten ja kaikkien muiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa, jos ne eivät sisällä luottamuksellisia tai käyttörajoitettuja tietoja.

### **Tarkistus 52**

#### **Ehdotus asetukseksi 35 artikla – 1 kohta**

### *Komission teksti*

1. Kunkin jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskus **voi** lähettää yhden henkilöstön jäsenen rahanpesuntorjuntaviranomaiseen. Kansallisen rahanpesun selvittelykeskuksen lähettämän työntekijän tavanomainen työskentelypaikka on rahanpesuntorjuntaviranomaisen kotipaikassa.

### **Tarkistus 53**

#### **Ehdotus asetukseksi 36 artikla – 1 kohta – b alakohta**

PE731.820v02-00

194/276

### *Tarkistus*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen **laatii** 2 kohdassa tarkoitetun palautteen perusteella tai omasta aloitteestaan seurantakertomuksia yhteisten analyysien toteutuksesta, mukaan lukien erityiset ehdotukset yhteisiä analyysijä koskevien menetelmien ja menettelyjen mukautuksista sekä päätelmät yhteisten analyysien tuloksista. Seurantakertomuksen menettelylliset ja toiminnalliset näkökohdat on jaettava kaikkien rahanpesun selvittelykeskusten kanssa paljastamatta luottamuksellisia tai käyttörajoitettuja tietoja tapauksesta. Yhteisten analyysien toteuttamista koskevat päätelmät ja suositukset jaetaan asianomaisiin yhteisiin analyysihin osallistuneiden rahanpesun selvittelykeskusten ja kaikkien muiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa, jos ne eivät sisällä luottamuksellisia tai käyttörajoitettuja tietoja.

### *Tarkistus*

1. Kunkin jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskus lähettää yhden henkilöstön jäsenen rahanpesuntorjuntaviranomaiseen. Kansallisen rahanpesun selvittelykeskuksen lähettämän työntekijän tavanomainen työskentelypaikka on rahanpesuntorjuntaviranomaisen kotipaikassa.

RR\1276359FI.docx

*Komission teksti*

b) henkilöstösiirrot ja -vaihdot, mukaan lukien rahanpesun selvittelykeskuksen henkilöstön lähettäminen jäsenvaltiosta rahanpesuntorjuntaviranomaiseen;

*Tarkistus*

b) henkilöstösiirrot ja -vaihdot, mukaan lukien rahanpesun selvittelykeskuksen henkilöstön lähettäminen jäsenvaltiosta rahanpesuntorjuntaviranomaiseen **ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstön lähettäminen kansallisiin rahanpesun selvittelykeskukseen;**

*Perustelu*

*Rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstön lähettäminen jäsenvaltioihin voi edistää yhteisymmärryksen ja asiantuntemuksen kehittämistä kaikissa jäsenvaltioissa.*

**Tarkistus 54**

**Ehdotus asetukseksi  
36 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

2. Rahanpesun selvittelykeskus voi toimittaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle tehtäviinsä liittyvän avunantopyynnön, jossa täsmennetään, minkälaista apua rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstö, yhden tai useamman rahanpesun selvittelykeskuksen henkilöstö tai näiden yhdistelmä voi antaa. Apua pyytävän rahanpesun selvittelykeskuksen on varmistettava, että saatavilla on kaikki tällaisen avun antamiseksi tarvittavat tiedot. Rahanpesuntorjuntaviranomainen säilyttää tietoja rahanpesun selvittelykeskusten erityisistä asiantuntija-aloista ja valmiuksista antaa keskinäistä apua, ja se päivittää näitä tietoja säännöllisesti.

*Tarkistus*

2. Rahanpesun selvittelykeskus voi toimittaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle tehtäviinsä liittyvän avunantopyynnön, jossa täsmennetään, minkälaista apua rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstö, yhden tai useamman rahanpesun selvittelykeskuksen henkilöstö tai näiden yhdistelmä voi antaa. Apua pyytävän rahanpesun selvittelykeskuksen on varmistettava, että saatavilla on kaikki tällaisen avun antamiseksi tarvittavat tiedot. Rahanpesuntorjuntaviranomainen säilyttää tietoja rahanpesun selvittelykeskusten erityisistä asiantuntija-aloista ja valmiuksista antaa keskinäistä apua, ja se päivittää näitä tietoja säännöllisesti.  
***Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi myös omasta aloitteestaan ehdottaa avunantoa rahanpesun selvittelykeskuksille.***

**Tarkistus 55**



**Ehdotus asetukseksi**  
**37 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen varmistaa FIU.net-verkon keskeytymättömän toiminnan ja pitää sen ajan tasalla. Jos se on tarpeen rahanpesun selvittelykeskusten välisen tietojenvaihdon ja yhteistyön tukemiseksi tai vahvistamiseksi, rahanpesuntorjuntaviranomainen suunnittelee ja toteuttaa tai muutoin asettaa saataville, parantaa tai täydentää FIU.net-verkon toimintoja rahanpesun selvittelykeskusten tarpeiden perusteella.

*Tarkistus*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen varmistaa FIU.net-verkon keskeytymättömän toiminnan ja pitää sen ajan tasalla. Jos se on tarpeen rahanpesun selvittelykeskusten välisen tietojenvaihdon ja yhteistyön tukemiseksi tai vahvistamiseksi, rahanpesuntorjuntaviranomainen suunnittelee ja toteuttaa tai muutoin asettaa saataville, parantaa tai täydentää FIU.net-verkon toimintoja rahanpesun selvittelykeskusten tarpeiden perusteella. ***Rahanpesuntorjuntaviranomainen varmistaa, että FIU.net-verkko säilyy hajautettuna tietoverkkona.***

**Tarkistus 56**

**Ehdotus asetukseksi**  
**37 artikla – 3 kohta – b alakohta**

*Komission teksti*

b) kaikkien testaustoimien koordinointi, hallinnointi ja tukeminen;

*Tarkistus*

b) kaikkien testaustoimien ***järjestäminen***, koordinointi, hallinnointi ja tukeminen;

**Tarkistus 57**

**Ehdotus asetukseksi**  
**37 artikla – 4 kohta**

*Komission teksti*

4. Edellä 1, 2 ja 3 kohdassa tarkoitettujen tehtävien suorittamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomaisella on ***valtuudet tehdä oikeudellisesti sitovia sopimuksia kolmansina osapuolina olevien palveluntarjoajien kanssa.***

*Tarkistus*

4. Edellä 1, 2 ja 3 kohdassa tarkoitettujen tehtävien suorittamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomaisella on ***oltava tarvittava oma henkilöstö, jonka tehtävänä on varmistaa FIU.net-verkon toiminta ja turvallisuus.***

## Tarkistus 58

### Ehdotus asetukseksi 38 artikla – 1 kohta – 2 alakohta

#### *Komission teksti*

Ennen kuin rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle, se järjestää niitä koskevia avoimia julkisia kuulemisia ja analysoi mahdollisia kustannuksia ja hyötyjä, ***elleivät tällaiset kuulemiset ja analyysit eivät ole erityisen suhteettomia verrattuna kyseisten teknisten sääntelystandardien luonnosten laajuuteen ja vaikutukseen tai verrattuna asian erityiseen kiireellisyyteen.***

#### *Tarkistus*

Ennen kuin rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle, se järjestää niitä koskevia avoimia julkisia kuulemisia ja analysoi mahdollisia kustannuksia ja hyötyjä.

## Tarkistus 59

### Ehdotus asetukseksi 38 artikla – 3 kohta – 1 alakohta

#### *Komission teksti*

Komissio järjestää teknisten sääntelystandardien luonnoksia koskevia avoimia julkisia kuulemisia ja analysoi niistä mahdollisesti aiheutuvia kustannuksia ja hyötyjä, ***elleivät tällaiset kuulemiset ja analyysit ole suhteettomia verrattuna kyseisten teknisten sääntelystandardien luonnosten laajuuteen ja vaikutukseen tai verrattuna asian erityiseen kiireellisyyteen.***

#### *Tarkistus*

Komissio järjestää teknisten sääntelystandardien luonnoksia koskevia avoimia julkisia kuulemisia ja analysoi niistä mahdollisesti aiheutuvia kustannuksia ja hyötyjä.

## Tarkistus 60

### Ehdotus asetukseksi 41 artikla – 2 kohta

#### *Komission teksti*

2. Euroopan parlamentti tai neuvosto voi tarvittaessa kutsua asiasta vastaavan

#### *Tarkistus*

2. Euroopan parlamentti tai neuvosto voi tarvittaessa kutsua asiasta vastaavan

komission jäsenen ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan kuukauden kuluessa 1 kohdassa tarkoitettusta ilmoituksesta Euroopan parlamentin asiasta vastaavan valiokunnan kokoukseen tai neuvoston erityiseen istuntoon eriävien näkemystensä esittämiseksi ja selvittämiseksi.

komission jäsenen ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan **kolmen** kuukauden kuluessa 1 kohdassa tarkoitettusta ilmoituksesta Euroopan parlamentin asiasta vastaavan valiokunnan kokoukseen tai neuvoston erityiseen istuntoon eriävien näkemystensä esittämiseksi ja selvittämiseksi.

## Tarkistus 61

### Ehdotus asetukseksi 42 artikla – 1 kohta – 1 alakohta

#### *Komission teksti*

Ennen kuin rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset komissiolle, se järjestää niitä koskevia avoimia julkisia kuulemisia ja analysoi niistä mahdollisesti aiheutuvia kustannuksia ja hyötyjä, **elleivät tällaiset kuulemiset ja analyysit ole suhteettomia verrattuna kyseisten teknisten täytäntöönpanostandardien luonnosten laajuuteen ja vaikutukseen tai verrattuna asian erityiseen kiireellisyyteen.**

#### *Tarkistus*

Ennen kuin rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset komissiolle, se järjestää niitä koskevia avoimia julkisia kuulemisia ja analysoi niistä mahdollisesti aiheutuvia kustannuksia ja hyötyjä.

## Tarkistus 62

### Ehdotus asetukseksi 43 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa kaikille valvontaviranomaisille, rahanpesun selvittelykeskuksille tai kaikille ilmoitusvelvollisille osoitettuja ohjeita ja yhdelle tai useammalle valvontaviranomaiselle tai yhdelle tai useammalle ilmoitusvelvolliselle osoitettuja suosituksia yhdenmukaisten, tehokkaiden ja vaikuttavien valvontaan ja rahanpesun selvittelykeskuksiin liittyvien käytäntöjen aikaansaamiseksi sekä unionin

#### *Tarkistus*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa kaikille valvontaviranomaisille, rahanpesun selvittelykeskuksille tai kaikille ilmoitusvelvollisille osoitettuja ohjeita ja yhdelle tai useammalle valvontaviranomaiselle tai yhdelle tai useammalle ilmoitusvelvolliselle osoitettuja suosituksia yhdenmukaisten, tehokkaiden ja vaikuttavien valvontaan ja rahanpesun selvittelykeskuksiin liittyvien käytäntöjen aikaansaamiseksi sekä unionin

oikeuden yhteisen, yhtenäisen ja johdonmukaisen soveltamisen varmistamiseksi.

oikeuden yhteisen, yhtenäisen ja johdonmukaisen soveltamisen varmistamiseksi.

***Rahanpesuntorjuntaviranomainen tekee tiivistä yhteistyötä muiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehykseen osallistuvien unionin toimielinten, elinten ja laitosten kanssa, jotta voidaan lisätä tehokkuutta ja välttää päällekkäisyyksiä.***

### Tarkistus 63

#### Ehdotus asetukseksi 43 artikla – 3 kohta – 2 alakohta

##### *Komission teksti*

Rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa julkisesti siitä, että valvontaviranomainen ei noudata tai aio noudattaa kyseistä ohjetta tai suositusta.

Rahanpesuntorjuntaviranomainen ***voi myös tapauskohtaisesti päättää julkaista*** valvontaviranomaisen ilmoittamat syyt sille, että se ei noudata kyseistä ohjetta tai suositusta. Valvontaviranomaiselle ilmoitetaan etukäteen tällaisesta julkaisemisesta.

##### *Tarkistus*

Rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa julkisesti siitä, että valvontaviranomainen ei noudata tai aio noudattaa kyseistä ohjetta tai suositusta.

Rahanpesuntorjuntaviranomainen ***julkaisee*** valvontaviranomaisen ilmoittamat syyt sille, että se ei noudata kyseistä ohjetta tai suositusta. Valvontaviranomaiselle ilmoitetaan etukäteen tällaisesta julkaisemisesta.

### Tarkistus 64

#### Ehdotus asetukseksi 43 artikla – 3 kohta – 3 alakohta

##### *Komission teksti*

***Jos ohjeessa tai suosituksessa niin edellytetään,*** ilmoitusvelvollisten on ilmoitettava selkeästi ja yksityiskohtaisesti, noudattavatko ne kyseistä ohjetta tai suositusta.

##### *Tarkistus*

Ilmoitusvelvollisten on ilmoitettava selkeästi ja yksityiskohtaisesti, noudattavatko ne kyseistä ohjetta tai suositusta.

### Tarkistus 65

#### Ehdotus asetukseksi

## 43 artikla – 3 kohta – 3 a alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***Rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa 72 artiklan 2 kohdassa tarkoitettussa tehtäviensä hoitamista koskevassa kertomuksessa Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle, mitkä ohjeet ja suositukset se on antanut, ja ilmoittaa, mitkä kansalliset viranomaiset eivät ole noudattaneet niitä ja miten rahanpesuntorjuntaviranomainen aikoo varmistaa, että sen suosituksia ja ohjeita noudatetaan vastedes.***

## Tarkistus 66

### Ehdotus asetukseksi 44 artikla – 3 kohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen **voi** Euroopan parlamentin, neuvoston tai komission pyynnöstä **antaa** teknistä neuvontaa Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyissä säädöksissä määritetyillä aloilla.

3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen **antaa** Euroopan parlamentin, neuvoston tai komission pyynnöstä teknistä neuvontaa Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa lainsäätämisyjärjestyksessä hyväksytyissä säädöksissä määritetyillä aloilla.

## Tarkistus 67

### Ehdotus asetukseksi 46 artikla – 4 kohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

4. Hallintoneuvosto voi sallia tarkkailijoiden läsnäolon. Rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa hallintoneuvosto hyväksyy **tarkkailijaksi** OLAFin, Europolin, Eurojustin ja EPPOn **edustajan kokouksiin, jos asiat kuuluvat niiden toimialaan.**

4. Hallintoneuvosto voi sallia tarkkailijoiden läsnäolon. Rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa hallintoneuvosto hyväksyy OLAFin, Europolin, Eurojustin ja EPPOn **tarkkailijaedustajia kokouksiinsa kyseisten elinten pyynnöstä.**

Valvontakokoonpanossa hallintoneuvosto hyväksyy tarkkailijoiksi Euroopan keskuspankin valvontaelimen nimeämän edustajan ja kunkin Euroopan valvontaviranomaisen edustajan, jos käsitellään niiden toimialaan kuuluvia asioita.

Valvontakokoonpanossa hallintoneuvosto hyväksyy tarkkailijoiksi Euroopan keskuspankin valvontaelimen nimeämän edustajan ja kunkin Euroopan valvontaviranomaisen edustajan, jos käsitellään niiden toimialaan kuuluvia asioita.

## Tarkistus 68

### Ehdotus asetukseksi 48 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

1. Hallintoneuvoston jäsenet toimivat kummassakin 46 artiklan 2 kohdan a ja b alakohdassa ja 3 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitetussa kokoonpanoissa heille tässä asetuksessa annettuja tehtäviä suorittaessaan riippumattomasti, puolueettomasti ja yksinomaan koko unionin edun mukaisesti pyytämättä tai ottamatta ohjeita unionin toimielimiltä, elimiltä tai laitoksilta, miltään hallitukselta taikka muulta julkiselta tai yksityiseltä elimeltä.

#### *Tarkistus*

1. Hallintoneuvoston jäsenet toimivat kummassakin 46 artiklan 2 kohdan a ja b alakohdassa ja 3 kohdan a ja b alakohdassa tarkoitetussa kokoonpanoissa heille tässä asetuksessa annettuja tehtäviä suorittaessaan riippumattomasti, puolueettomasti ja yksinomaan koko unionin edun mukaisesti pyytämättä tai ottamatta ohjeita unionin toimielimiltä, elimiltä, **kansallisilta valvojilta** tai laitoksilta, miltään hallitukselta taikka muulta julkiselta tai yksityiseltä elimeltä.

## Tarkistus 69

### Ehdotus asetukseksi 48 artikla – 2 kohta

#### *Komission teksti*

2. Jäsenvaltiot, unionin toimielimet, elimet tai laitokset taikka muut julkiset tai yksityiset elimet eivät saa pyrkiä vaikuttamaan hallintoneuvoston jäseniin heidän suorittaessaan tehtäviään.

#### *Tarkistus*

2. Jäsenvaltiot, unionin toimielimet, elimet tai laitokset, **kansalliset valvojat** taikka muut julkiset tai yksityiset elimet eivät saa pyrkiä vaikuttamaan hallintoneuvoston jäseniin heidän suorittaessaan tehtäviään.

## Tarkistus 70

### Ehdotus asetukseksi 48 artikla – 3 kohta

*Komission teksti*

3. Hallintoneuvosto vahvistaa työjärjestyksessään eturistiriitojen ehkäisemistä ja hallintaa koskevat käytännön järjestelyt.

*Tarkistus*

3. Hallintoneuvosto vahvistaa työjärjestyksessään eturistiriitojen ehkäisemistä ja hallintaa koskevat käytännön järjestelyt, **jotta varmistetaan rahanpesuntorjuntaviranomaisen kyky suorittaa korkealaatuista valvontaa, käynnistää tutkimuksia ja määrätä hallinnollisia taloudellisia seuraamuksia kaikkialla unionissa 21 ja 22 artiklan mukaisesti.**

**Tarkistus 71**

**Ehdotus asetukseksi  
52 artikla – 3 kohta**

*Komission teksti*

3. Edellä 1 kohdan b alakohdassa tarkoitetut viisi johtokunnan jäsentä valitaan avoimella valintamenettelyllä, joka julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä. Hallintoneuvosto nimittää heidät **komission laatiman** lopullisen ehdokasluettelon perusteella. Valinnassa on noudatettava kokemuksen ja pätevyyden periaatteita sekä **mahdollisuuksien mukaan** sukupuolien välistä ja maantieteellistä tasapainoa.

*Tarkistus*

3. Edellä 1 kohdan b alakohdassa tarkoitetut viisi johtokunnan jäsentä valitaan avoimella valintamenettelyllä, joka julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä. Hallintoneuvosto nimittää heidät **sukupuolijakaumaltaan tasapainoisen** lopullisen ehdokasluettelon perusteella, **jonka komissio laatii Euroopan parlamentin järjestämän kuulemis- ja hyväksymismenettelyn päätteeksi.** Valinnassa on noudatettava kokemuksen ja pätevyyden periaatteita sekä sukupuolien välistä ja maantieteellistä tasapainoa.

**Tarkistus 72**

**Ehdotus asetukseksi  
52 artikla – 7 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

7. Johtokunnan entiset jäsenet, rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja **mukaan lukien**, eivät saa toimikautensa päättymistä seuraavan vuoden aikana tehdä ansiotyötä

*Tarkistus*

7. Johtokunnan entiset jäsenet **ja** rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja eivät saa **johtokunnan jäsenten osalta** toimikautensa päättymistä seuraavan vuoden aikana **ja**



*rahanpesuntorjuntaviranomaisen  
puheenjohtajan osalta toimikautensa  
päättymistä seuraavan kahden vuoden  
aikana tehdä ansiotyötä*

**Tarkistus 73**

**Ehdotus asetukseksi  
56 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja valitaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien ansioiden, osaamisen, tietämyksen, tunnustetun aseman ja kokemuksen sekä muun asiaankuuluvan pätevyyden perusteella noudattaen avointa valintamenettelyä, joka julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä. Komissio laatii kahden pätevän ehdokkaan luettelon rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan tehtävään. Neuvosto tekee **täytäntöönpanopäätöksen rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan nimittämisestä** Euroopan parlamentin **hyväksynnän saatuaan**.

*Tarkistus*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja valitaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien ansioiden, osaamisen, tietämyksen, tunnustetun aseman ja kokemuksen sekä muun asiaankuuluvan pätevyyden perusteella noudattaen avointa valintamenettelyä, **jossa noudatetaan sukupuolten tasapuolista edustusta koskevaa periaatetta ja** joka julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä. Komissio laatii **sukupuolijakaumaltaan tasapainoisen** kahden pätevän ehdokkaan luettelon rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan tehtävään. Neuvosto tekee **kuulemisen ja** Euroopan parlamentin **hyväksyntämenettelyn päätteeksi täytäntöönpanopäätöksen rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan nimittämisestä**.

**Tarkistus 74**

**Ehdotus asetukseksi  
56 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

2. Jos rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja ei enää täytä niitä vaatimuksia, joita hänen tehtävänsä edellyttävät, tai jos hän on syyllistynyt vakavaan väärinkäyttöön, neuvosto voi hallintoneuvoston kumman tahansa kokoonpanon ehdotuksesta hyväksyä täytäntöönpanopäätöksen

*Tarkistus*

2. Jos rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja ei enää täytä niitä vaatimuksia, joita hänen tehtävänsä edellyttävät, tai jos hän on syyllistynyt vakavaan väärinkäyttöön, neuvosto voi hallintoneuvoston kumman tahansa kokoonpanon ehdotuksesta **ja Euroopan parlamentin hyväksynnän saatuaan**

rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan erottamiseksi. Neuvosto tekee päätöksensä määräenemmistöllä.

hyväksyä täytäntöönpanopäätöksen rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan erottamiseksi. Neuvosto tekee päätöksensä määräenemmistöllä.

## Tarkistus 75

### Ehdotus asetukseksi 58 artikla – 4 kohta

#### *Komission teksti*

4. Pääjohtaja valitaan ansioidensa ja todistetun korkean tason hallinto- ja talousarvio-osaamisen sekä johtamistaitojen perusteella noudattaen avointa valintamenettelyä, joka julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä, ja tarvittaessa muussa mediassa tai internetsivustolla. Komissio laatii kahden pätevän ehdokkaan luettelon rahanpesuntorjuntaviranomaisen pääjohtajan tehtävään. Johtokunta nimittää pääjohtajan.

#### *Tarkistus*

4. Pääjohtaja valitaan ansioidensa ja todistetun korkean tason hallinto- ja talousarvio-osaamisen sekä johtamistaitojen perusteella noudattaen avointa valintamenettelyä, **jossa noudatetaan sukupuolten tasapuolista edustusta koskevaa periaatetta ja** joka julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä, ja tarvittaessa muussa mediassa tai internetsivustolla. Komissio laatii kahden pätevän **sukupuolia tasapuolisesti edustavan** ehdokkaan luettelon rahanpesuntorjuntaviranomaisen pääjohtajan tehtävään, **ja luettelo toimitetaan Euroopan parlamentille hyväksyttäväksi**. Johtokunta nimittää pääjohtajan **hyväksytystä ehdokasluettelosta**.

## Tarkistus 76

### Ehdotus asetukseksi 58 artikla – 5 kohta – 1 alakohta

#### *Komission teksti*

Johtokunta voi komission ehdotuksesta erottaa pääjohtajan.

#### *Tarkistus*

Johtokunta voi komission **tai Euroopan parlamentin** ehdotuksesta erottaa pääjohtajan.

## Tarkistus 77

### Ehdotus asetukseksi 59 artikla – 1 kohta – johdantokappale

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

1. Pääjohtaja huolehtii rahanpesuntorjuntaviranomaisen päivittäisestä johtamisesta ja pyrkii varmistamaan sukupuolten tasapuolisen edustuksen rahanpesuntorjuntaviranomaisessa. Pääjohtajan vastuulla on erityisesti

1. Pääjohtaja huolehtii rahanpesuntorjuntaviranomaisen päivittäisestä johtamisesta ja pyrkii varmistamaan sukupuolten tasapuolisen edustuksen rahanpesuntorjuntaviranomaisessa **kaikilla henkilöstön tasoilla**. Pääjohtajan vastuulla on erityisesti

## Tarkistus 78

### Ehdotus asetukseksi 68 artikla – 7 kohta

#### *Komission teksti*

7. Pääjohtaja antaa asetuksen (EU, Euratom) 2018/1046 261 artiklan 3 kohdan mukaisesti Euroopan parlamentille tämän pyynnöstä kaikki **asianomaista varainhoitovuotta koskevan** vastuuvapausmenettelyn moitteettomaksi toteuttamiseksi tarvittavat tiedot.

#### *Tarkistus*

7. Pääjohtaja antaa asetuksen (EU, Euratom) 2018/1046 261 artiklan 3 kohdan mukaisesti Euroopan parlamentille tämän pyynnöstä kaikki vastuuvapausmenettelyn moitteettomaksi toteuttamiseksi tarvittavat tiedot.

## Tarkistus 79

### Ehdotus asetukseksi 68 artikla – 8 kohta

#### *Komission teksti*

8. Euroopan parlamentti **myöntää** neuvoston määräenemmistöllä antamasta suosituksesta pääjohtajalle vuoden N talousarvion toteuttamista koskevan vastuuvapauden viimeistään vuoden N + 2 toukokuun 15 päivänä.

#### *Tarkistus*

8. Euroopan parlamentti **harkitsee** neuvoston määräenemmistöllä antamasta suosituksesta, **myöntääkö se** pääjohtajalle vuoden N talousarvion toteuttamista koskevan vastuuvapauden viimeistään vuoden N + 2 toukokuun 15 päivänä.

## Tarkistus 80

### Ehdotus asetukseksi 68 artikla – 8 a kohta (uusi)

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

**8 a. Pääjohtaja toimittaa viimeistään kunkin vuoden lokakuun 1 päivänä Euroopan parlamentille yksityiskohtaiset seurantatiedot, joissa otetaan huomioon aiemmin samana vuonna tehdyssä vastuuvapauspäätöksessä esitetyt keskeiset suositukset.**

## Tarkistus 81

### Ehdotus asetukseksi 70 artikla – 2 kohta

#### *Komission teksti*

2. **Rahanpesuntorjuntaviranomainen liittyy** toimielinten väliseen sopimukseen Euroopan petostentorjuntaviraston (OLAF) sisäisistä tutkimuksista ja antaa välittömästi asianmukaiset määräykset, jotka koskevat kaikkia rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstöön kuuluvia.

#### *Tarkistus*

2. **Rahanpesuntorjuntaviranomaisella on vuoden 2024 loppuun saakka aikaa liittyy** toimielinten väliseen sopimukseen Euroopan petostentorjuntaviraston (OLAF) sisäisistä tutkimuksista ja antaa välittömästi asianmukaiset määräykset, jotka koskevat kaikkia rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstöön kuuluvia.

## Tarkistus 82

### Ehdotus asetukseksi 72 artikla – 2 kohta

#### *Komission teksti*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa vuosittain Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle tällä asetuksella sille annettujen tehtävien hoitamisesta kertomuksen, johon sisältyy tiedot 66 artiklassa mainittujen valvontamaksujen rakenteen ja määrän arvioidusta kehitymisestä. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja esittää kertomuksen julkisesti Euroopan parlamentille.

#### *Tarkistus*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa vuosittain Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle tällä asetuksella sille annettujen tehtävien hoitamisesta kertomuksen, johon sisältyy tiedot 66 artiklassa mainittujen valvontamaksujen rakenteen ja määrän arvioidusta kehitymisestä **sekä 43 artiklassa esitetyn menettelyn mukaisesti annetuista ohjeista ja suosituksista.** Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja esittää kertomuksen

julkisesti Euroopan parlamentille.

### Tarkistus 83

#### Ehdotus asetukseksi 72 artikla – 4 kohta

*Komission teksti*

4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen vastaa suullisesti tai kirjallisesti Euroopan parlamentin sille esittämiin kysymyksiin.

*Tarkistus*

4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen vastaa suullisesti tai kirjallisesti Euroopan parlamentin sille esittämiin kysymyksiin ***mahdollisimman nopeasti ja joka tapauksessa viiden viikon kuluessa saamastaan ilmoituksesta.***

### Tarkistus 84

#### Ehdotus asetukseksi 75 artikla – 3 kohta

*Komission teksti*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi sille tällä asetuksella annettujen tehtävien hoitamiseksi vaihtaa asiaa koskevassa 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa säädöksissä vahvistetuun rajoituksiin ja edellytyksiin tietoja kansallisten tai unionin tason viranomaisten ja elinten kanssa, ***kun nämä säädökset sallivat finanssialan valvojen luovuttaa tietoja näille tai kun jäsenvaltiot voivat säätää tällaisesta tietojen antamisesta asiaa koskevan unionin lainsäädännön nojalla.***

*Tarkistus*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi sille tällä asetuksella annettujen tehtävien hoitamiseksi vaihtaa asiaa koskevassa 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa säädöksissä vahvistetuun rajoituksiin ja edellytyksiin tietoja kansallisten tai unionin tason viranomaisten ja elinten kanssa.

### Tarkistus 85

#### Ehdotus asetukseksi 79 artikla – 1 kohta

*Komission teksti*

Rahanpesuntorjuntaviranomainen ***voi*** tarvittaessa ***osallistua***

*Tarkistus*

Rahanpesuntorjuntaviranomainen ***osallistuu*** tarvittaessa

valvontaviranomaisten tai rahanpesun selvittelykeskusten yhteen tai useampaan jäsenvaltioon perustamiin olemassa oleviin yhteistyöjärjestelyihin II luvun 3 ja 6 jaksossa tarkoitettujen tehtävien suorittamiseksi, jos tällaisiin järjestelyihin kuuluu muun muassa edellä mainittujen viranomaisten ja valittujen ilmoitusvelvollisten välinen yhteistyö ja tietojenvaihto.

***Rahanpesuntorjuntaviranomaisen osallistuminen edellyttää tällaisen järjestelyn perustaneen kansallisen viranomaisen suostumusta.***

valvontaviranomaisten tai rahanpesun selvittelykeskusten yhteen tai useampaan jäsenvaltioon perustamiin olemassa oleviin yhteistyöjärjestelyihin II luvun 3 ja 6 jaksossa tarkoitettujen tehtävien suorittamiseksi, jos tällaisiin järjestelyihin kuuluu muun muassa edellä mainittujen viranomaisten ja valittujen ilmoitusvelvollisten välinen yhteistyö ja tietojenvaihto.

## Tarkistus 86

### Ehdotus asetukseksi 80 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi sopia käytännön yhteistyöjärjestelyistä unionin toimielinten, unionin hajautettujen virastojen ja muiden unionin elinten kanssa, jotka toimivat lainvalvonnan ja oikeudellisen yhteistyön alalla. Nämä järjestelyt voivat olla luonteeltaan strategisia tai teknisiä, ja niillä on pyrittävä erityisesti helpottamaan osapuolten välistä yhteistyötä ja tiedonvaihtoa. Käytännön yhteistyöjärjestelyt eivät ***muodosta perustaa henkilötietojen vaihtamisen sallimiseksi, eivätkä ne*** sido unionia tai sen jäsenvaltioita.

## Tarkistus 87

### Ehdotus asetukseksi 80 artikla – 2 kohta

#### *Komission teksti*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen luo läheiset suhteet OLAFiin, Europoliin, Eurojustiin ja EPPOon ja ylläpitää niitä.

#### *Tarkistus*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi sopia käytännön yhteistyöjärjestelyistä unionin toimielinten, unionin hajautettujen virastojen ja muiden unionin elinten kanssa, jotka toimivat lainvalvonnan ja oikeudellisen yhteistyön alalla. Nämä järjestelyt voivat olla luonteeltaan strategisia tai teknisiä, ja niillä on pyrittävä erityisesti helpottamaan osapuolten välistä yhteistyötä ja tiedonvaihtoa. Käytännön yhteistyöjärjestelyt eivät sido unionia tai sen jäsenvaltioita.

#### *Tarkistus*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen luo läheiset suhteet OLAFiin, Europoliin, Eurojustiin ja EPPOon ja ylläpitää niitä.

Tätä varten  
**rahanpesuntorjuntaviranomainen sopii**  
OLAFin, Europolin, Eurojustin ja EPPOn  
kanssa erillisistä yhteistyöjärjestelyistä,  
joissa vahvistetaan yhteistyön  
yksityiskohdat. Suhteella pyritään  
erityisesti varmistamaan unionin  
kohtaamiin rahanpesuun ja terrorismin  
rahoitukseen liittyviin uhkiin liittyvien  
strategisten tietojen ja kehityssuuntausten  
vaihto.

Tätä varten  
**rahanpesuntorjuntaviranomaisella on**  
**vuoden 2024 loppuun saakka aikaa sopia**  
OLAFin, Europolin, Eurojustin ja EPPOn  
kanssa erillisistä yhteistyöjärjestelyistä,  
joissa vahvistetaan yhteistyön  
yksityiskohdat. Suhteella pyritään  
erityisesti varmistamaan unionin  
kohtaamiin rahanpesuun ja terrorismin  
rahoitukseen liittyviin uhkiin liittyvien  
strategisten tietojen ja kehityssuuntausten  
vaihto.

## Tarkistus 88

### Ehdotus asetukseksi 84 artikla – 1 kohta – 1 alakohta

#### *Komission teksti*

Rahanpesuntorjuntaviranomainen kuulee  
asetuksella (EU) 2018/1725 perustettua  
Euroopan tietosuojavaltuutettua **komission**  
**valtuutuksen saatuaan** laatiessaan  
43 artiklan mukaisesti ohjeita ja  
suosituksia, joilla on merkittävä vaikutus  
henkilötietojen suojaan.  
Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi myös  
kutsua kansallisia tietosuojaviranomaisia  
tarkkailijoiksi laatiessaan tällaisia ohjeita ja  
suosituksia.

#### *Tarkistus*

Rahanpesuntorjuntaviranomainen kuulee  
asetuksella (EU) 2018/1725 perustettua  
Euroopan tietosuojavaltuutettua laatiessaan  
43 artiklan mukaisesti ohjeita ja  
suosituksia, joilla on merkittävä vaikutus  
henkilötietojen suojaan.  
Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi myös  
kutsua kansallisia tietosuojaviranomaisia  
tarkkailijoiksi laatiessaan tällaisia ohjeita ja  
suosituksia.

## Tarkistus 89

### Ehdotus asetukseksi 86 artikla – 6 kohta

#### *Komission teksti*

6. Edellä olevien 25 ja 65 artiklan  
nojalla annettu delegoitu säädös tulee  
voimaan ainoastaan, jos Euroopan  
parlamentti tai neuvosto ei ole **yhden**  
kuukauden kuluessa siitä, kun  
asianomainen säädös on annettu tiedoksi  
Euroopan parlamentille ja neuvostolle,  
ilmaissut vastustavansa sitä tai jos sekä

#### *Tarkistus*

6. Edellä olevien 25 ja 65 artiklan  
nojalla annettu delegoitu säädös tulee  
voimaan ainoastaan, jos Euroopan  
parlamentti tai neuvosto ei ole **kolmen**  
kuukauden kuluessa siitä, kun  
asianomainen säädös on annettu tiedoksi  
Euroopan parlamentille ja neuvostolle,  
ilmaissut vastustavansa sitä tai jos sekä



Euroopan parlamentti että neuvosto ovat ennen mainitun määräajan päättymistä ilmoittaneet komissiolle, että ne eivät vastusta säädöstä. Euroopan parlamentin tai neuvoston aloitteesta tätä määräaika jatketaan yhdellä kuukaudella.

## Tarkistus 90

### Ehdotus asetukseksi 88 artikla – 1 kohta – johdantokappale

#### *Komission teksti*

1. Komissio arvioi suuntaviivojensa mukaisesti 31 päivään joulukuuta **2029** mennessä ja joka viides vuosi sen jälkeen rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimintaa suhteessa sen tavoitteisiin, toimeksiantoon, tehtäviin ja sijaintipaikkaan tai -paikkoihin. Arvioinnissa on erityisesti käsiteltävä

## Tarkistus 91

### Ehdotus asetukseksi 88 artikla – 1 kohta – c alakohta

#### *Komission teksti*

c) rahanpesun selvittelykeskusten tukemiseen ja koordinointiin liittyvän toiminnan vaikutukset ja erityisesti rahanpesun selvittelykeskusten toteuttamien rajatylittävää toimintaa ja liiketoimia koskevien yhteisten analyysien koordinointi;

## Tarkistus 92

### Ehdotus asetukseksi 88 artikla – 1 kohta – j a alakohta (uusi)

#### *Komission teksti*

Euroopan parlamentti että neuvosto ovat ennen mainitun määräajan päättymistä ilmoittaneet komissiolle, että ne eivät vastusta säädöstä. Euroopan parlamentin tai neuvoston aloitteesta tätä määräaika jatketaan yhdellä kuukaudella.

#### *Tarkistus*

1. Komissio arvioi suuntaviivojensa mukaisesti 31 päivään joulukuuta **2028** mennessä ja joka viides vuosi sen jälkeen rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimintaa suhteessa sen tavoitteisiin, toimeksiantoon, tehtäviin ja sijaintipaikkaan tai -paikkoihin. Arvioinnissa on erityisesti käsiteltävä

#### *Tarkistus*

c) rahanpesun selvittelykeskusten tukemiseen ja koordinointiin liittyvän toiminnan vaikutukset ja erityisesti rahanpesun selvittelykeskusten toteuttamien rajatylittävää toimintaa ja liiketoimia koskevien yhteisten analyysien **järjestäminen ja** koordinointi;

#### *Tarkistus*

**j a) rahanpesuntorjuntaviranomaisen petostentorjuntatoimenpiteiden**

*vaikuttavuus;*

## Tarkistus 93

### Ehdotus asetukseksi 88 artikla – 2 kohta – c alakohta

*Komission teksti*

c) onko aiheellista antaa lisätehtäviä, jotka koskevat rahanpesun selvittelykeskusten työn tukemista ja koordinointia;

*Tarkistus*

c) onko aiheellista antaa lisätehtäviä, jotka koskevat rahanpesun selvittelykeskusten työn tukemista ja koordinointia, ***ja erityisesti onko aiheellista, että EU:n rahanpesun selvittelykeskusten foorumista tulee unionin tason rahanpesun selvittelykeskus, joka integroi paremmin kansalliset rahanpesun selvittelykeskukset ja joka on toimivaltainen vastaanottamaan ilmoituksia epäilyttävistä liiketoimista suoraan kaikilta ilmoitusvelvollisilta unionissa, jolloin arviointiin on liitettävä rahanpesuntorjuntaviranomaisen lausunto; jos EU:n rahanpesun selvittelykeskusten foorumista tulee unionin tason rahanpesun selvittelykeskus, rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskusten on muodostettava unionin rahanpesun selvittelykeskusten järjestelmä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäisemiseksi, havaitsemiseksi ja torjumiseksi sisämarkkinoilla, ja unionin rahanpesun selvittelykeskusten järjestelmä suorittaa tehtävänsä ja toimintansa tämän asetuksen ja sovellettavan unionin lainsäädännön mukaisesti.***

## Tarkistus 94

### Ehdotus asetukseksi 88 artikla – 3 kohta

*Komission teksti*

3. Joka toisen arvioinnin yhteydessä arvioidaan rahanpesuntorjuntaviranomaisen saavuttamia tuloksia suhteessa sen tavoitteisiin, toimeksiantoon ja tehtäviin, mukaan lukien arvio siitä, onko rahanpesuntorjuntaviranomaisen toiminnan jatkaminen edelleen perusteltua nämä tavoitteet, toimeksianto ja tehtävät huomioon ottaen.

*Tarkistus*

3. Joka toisen arvioinnin yhteydessä arvioidaan rahanpesuntorjuntaviranomaisen saavuttamia tuloksia suhteessa sen tavoitteisiin, toimeksiantoon ja tehtäviin, mukaan lukien arvio siitä, onko rahanpesuntorjuntaviranomaisen toiminnan jatkaminen edelleen perusteltua nämä tavoitteet, toimeksianto ja tehtävät huomioon ottaen. ***Arvioinnissa otetaan huomioon, että rahanpesuntorjuntaviranomaisen työhön osallistuu aina kansallisia sisä- ja oikeusasioista vastaavia viranomaisia sekä useita jo olemassa olevia unionin virastoja, ja sen vuoksi sen toiminnan tuloksellisuus riippuu koko unionin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen järjestelmän tehokkuudesta.***

**Tarkistus 95**

**Ehdotus asetukseksi  
88 artikla – 3 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***3 a. Tämän asetuksen arviointi ja uudelleentarkastelu sovitetaan yhteen muiden kattavan paketin asiakokonaisuuksien arvioinnin ja uudelleentarkastelun kanssa, joilla pyritään vahvistamaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa unionin kehystä, mukaan lukien direktiivi [lisätään viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesunvastaiseksi direktiiviksi], asetus [lisätään viite – ehdotus uudelleenlaadituksi asetukseksi (EU) 2015/847] ja asetus [lisätään viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi].***

**ASIAN KÄSITTELY  
LAUSUNNON ANTAVASSA VALIOKUNNASSA**

<b>Otsikko</b>	Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen perustamisesta ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttamisesta	
<b>Viiteasiakirjat</b>	COM(2021)0421 – C9-0340/2021 – 2021/0240(COD)	
<b>Asiasta vastaava valiokunta (valiokunnat)</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	ECON 4.10.2021	LIBE 4.10.2021
<b>Lausunnon antanut valiokunta</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	CONT 21.10.2021	
<b>58 artikla - Valiokuntien yhteiskokousmenettely</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	20.1.2022	
<b>Valiokuntakäsittely</b>	31.3.2022	
<b>Hyväksytty (pvä)</b>	11.5.2022	
<b>Lopullisen äänestyksen tulos</b>	+: 26 -: 2 0: 1	
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet jäsenet</b>	Matteo Adinolfi, Gilles Boyer, Olivier Chastel, Caterina Chinnici, Lefteris Christoforou, Corina Crețu, Ryszard Czarnecki, José Manuel Fernandes, Luke Ming Flanagan, Daniel Freund, Isabel García Muñoz, Monika Hohlmeier, Jean-François Jalkh, Mislav Kolakušić, Joachim Kuhs, Ryszard Antoni Legutko, Claudiu Manda, Alin Mituța, Jan Olbrycht, Younous Omarjee, Markus Pieper, Michèle Rivasi, Sándor Rónai, Petri Sarvamaa, Angelika Winzig, Lara Wolters, Tomáš Zdechovský	
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet varajäsenet</b>	Katalin Cseh, Viola Von Cramon-Taubadel	

**LOPULLINEN ÄÄNESTYS NIMENHUUTOÄÄNESTYKSENÄ  
LAUSUNNON ANTAVASSA VALIOKUNNASSA**

26	+
ECR	Ryszard Czarnecki, Ryszard Antoni Legutko
ID	Matteo Adinolfi
PPE	Lefteris Christoforou, José Manuel Fernandes, Monika Hohlmeier, Jan Olbrycht, Markus Pieper, Petri Sarvamaa, Angelika Winzig, Tomáš Zdechovský
Renew	Gilles Boyer, Olivier Chastel, Katalin Cseh, Alin Mituța
S&D	Caterina Chinnici, Corina Crețu, Isabel García Muñoz, Claudiu Manda, Sándor Rónai, Lara Wolters
The Left	Luke Ming Flanagan, Younous Omarjee
Verts/ALE	Daniel Freund, Michèle Rivasi, Viola Von Cramon-Taubadel

2	-
ID	Jean-François Jalkh
NI	Mislav Kolakušić

1	0
ID	Joachim Kuhs

Symbolien selitys:

+ : puolesta

- : vastaan

0 : tyhjää

3.6.2022

## **PERUSSOPIMUS-, TYÖJÄRJESTYS- JA TOIMIELINASIOIDEN VALIOKUNNAN LAUSUNTO**

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

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen perustamisesta ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttamisesta (COM(2021)0421 – C9- XXXX/2021– 2021/0240(COD))

Valmistelija: Helmut Scholz

### **LYHYET PERUSTELUT**

Rahanpesutorjuntaviranomainen (AMLA) on keskeinen institutionaalinen osa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa ehdotuspakettia. Vaikka AMLAn olisi liityttävä unionin valvontavirastojen joukkoon, sillä on kuitenkin hyvin erilaisia rooleja, tehtäviä ja valtuuksia, kun otetaan huomioon rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan tehtävän luonne, mikä liittyy sen valvonnan, lainvalvonnan ja hallinnollisen yhteistyön keskiöön. Jotta tähän tehtävään voidaan vastata mahdollisimman tehokkaasti, valmistelija katsoo, että on olennaisen tärkeää tehostaa uuden viranomaisen sisäistä ja ulkoista hallintoa, myös vastuuvollisuutta ja avoimuutta koskevia järjestelyjä.

Puheenjohtajaan, varapuheenjohtajaan ja pääjohtajaan olisi heidän vastuidensa luonteen vuoksi sovellettava tiukempia vastuuvollisuutta ja lahjomattomuutta koskevia sääntöjä ja vastuuta, joissa Euroopan parlamentilla olisi oltava merkittävä rooli.

Mitä tulee AMLAn valvontatehtäviin, sen valmiuksia varmistaa säännösten noudattaminen ja yhdenmukainen lähestymistapa voidaan hyödyllisellä tavalla parantaa lisäämällä avoimuutta ja raportointitoimenpiteitä. Tutkintatehtävän osalta olisi myös vahvistettava yhteisten analyysiryhmien johtajuutta, kun otetaan huomioon sen keskeinen koordinoitutehtävä.

Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntatehtävään liittyvät haasteet edellyttävät, että AMLAlla on käytössään moninaista asiantuntemusta. Sen ei siis pitäisi hyödyntää ainoastaan asianomaisten EU:n toimielinten, laitosten ja elinten kokemuksia vaan myös EU:n institutionaalisen vaikutuspiirin ulkopuolisten organisaatioiden kokemuksia. Sen vuoksi hallintomekanismeissa olisi määrättävä kansalaisyhteiskunnan ja muiden asiaan liittyvää asiantuntemusta omaavien organisaatioiden aktiivisesta osallistumisesta tapauskohtaisesti sekä perustamalla pysyvä neuvoo-antava elin, joka koostuu kansalaisyhteiskunnan edustajista.

Ehdotuksessa olisi myös taattava, että AMLA perustetaan hyvissä ajoin ja yhteisen julkilausuman ja yhteisen lähestymistavan periaatteiden mukaisesti ja että sen toimintaa

tarkastellaan säännöllisesti uudelleen, jotta sillä on tehtäviensä mukaiset resurssit ja se pystyy mukautumaan joustavasti tuleviin haasteisiin.



## TARKISTUKSET

Perussopimus-, työjärjestys- ja toimielinasioiden valiokunta pyytää asiasta vastaavia talous- ja raha-asioiden valiokuntaa ja kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokuntaa ottamaan huomioon seuraavat tarkistukset:

### Tarkistus 1

#### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 6 kappale

##### *Komission teksti*

6) Rahanpesun selvittelykeskusten valvontaa ja niiden välistä yhteistyötä voidaan asianmukaisesti toteuttaa unionin tasolla kohdistamalla ilmoitusvelvollisiin sekä suoria että välillisiä valvontavaltuuksia ja toimimalla rahanpesun selvittelykeskusten tuki- ja yhteistyömekanismina. Tämä olisi tehtävä perustamalla rahanpesuntorjuntaviranomainen, jossa yhdistyvät riippumattomuus ja korkean tason tekninen asiantuntemus ja joka olisi perustettava Euroopan parlamentin, Euroopan unionin neuvoston ja Euroopan komission erillisvirastoista **antamaa yhteistä julkilausumaa**<sup>32</sup> ja **yhteistä lähestymistapaa** noudattaen.

---

<sup>32</sup> [https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint\\_statement\\_and\\_common\\_approach\\_2012\\_fi.pdf](https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_fi.pdf).

##### *Tarkistus*

6) Rahanpesun selvittelykeskusten valvontaa ja niiden välistä yhteistyötä voidaan asianmukaisesti toteuttaa unionin tasolla kohdistamalla ilmoitusvelvollisiin sekä suoria että välillisiä valvontavaltuuksia ja toimimalla rahanpesun selvittelykeskusten **ja muiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan EU:n kehikseen osallistuvien EU:n toimielinten, elinten ja laitosten** tuki- ja yhteistyömekanismina. Tämä olisi tehtävä perustamalla rahanpesuntorjuntaviranomainen, jossa yhdistyvät riippumattomuus ja korkean tason tekninen asiantuntemus ja joka olisi perustettava Euroopan parlamentin, Euroopan unionin neuvoston ja Euroopan komission erillisvirastoista **antaman yhteisen julkilausuman ja yhteisen lähestymistavan ja myös sen toimipaikkaa koskevan päätöksen**<sup>32</sup> periaatteita noudattaen.  
**Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi oltava täysin riippumaton sekä vastuullinen Euroopan parlamentille ja neuvostolle.**

---

<sup>32</sup> [https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint\\_statement\\_and\\_common\\_approach\\_2012\\_fi.pdf](https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_fi.pdf).

## Tarkistus 2

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 7 kappale

#### *Komission teksti*

7) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja vastaanottavan jäsenvaltion **välillä olisi tehtävä toimipaikkasopimus, jossa vahvistetaan** toimipaikan perustamisedellytykset **ja** jäsenvaltion rahanpesuntorjuntaviranomaiselle ja sen henkilöstölle **myöntämät edut.**

#### *Tarkistus*

7) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen **toimipaikkaa koskevat järjestelyt olisi vahvistettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja vastaanottavan jäsenvaltion välisessä päätoimipaikkasopimuksessa. Sopimuksessa olisi vahvistettava** toimipaikan perustamisedellytykset **sekä tilat, jotka** jäsenvaltion **on tarjottava** rahanpesuntorjuntaviranomaiselle ja sen henkilöstölle. **Viranomaisen olisi yhteisen lähestymistavan 9 kohdan mukaisesti tehtävä vastaanottavan jäsenvaltion kanssa tällainen sopimus hyvissä ajoin ennen operatiivisen vaiheen aloittamista.**

## Tarkistus 3

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 8 kappale

#### *Komission teksti*

8) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen valtuuksien olisi oltava sellaiset, että se voi parantaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontaa unionissa eri tavoin. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi varmistettava valittujen ilmoitusvelvollisten osalta, että koko konserni noudattaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan kehykseen ja muihin oikeudellisesti sitoviin unionin säädöksiin, joilla asetetaan finanssilaitoksille rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyviä velvoitteita, sisältyviä vaatimuksia. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi suoritettava säännöllisiä tarkastuksia varmistaakseen, että kaikilla finanssialan

#### *Tarkistus*

8) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen valtuuksien olisi oltava sellaiset, että se voi parantaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontaa unionissa eri tavoin. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi varmistettava valittujen ilmoitusvelvollisten osalta, että koko konserni noudattaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan kehykseen ja muihin oikeudellisesti sitoviin unionin säädöksiin, joilla asetetaan finanssilaitoksille rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyviä velvoitteita, sisältyviä vaatimuksia. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi suoritettava säännöllisiä tarkastuksia varmistaakseen, että kaikilla finanssialan

valvojilla on riittävät resurssit ja valtuudet tehtäviensä hoitamiseen. Sen olisi helpotettava rahanpesun torjunnan valvontakollegioiden toimintaa ja edistettävä valvontakäytäntöjen lähentämistä ja korkeiden valvontanormien edistämistä. Finanssialan ulkopuolisten alojen valvojien, mukaan lukien tarvittaessa itsesääntelyelimet, osalta rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi koordinoitava valvontanormien ja -käytäntöjen vertaisarviointeja ja pyydyttävä finanssialan ulkopuolisten alojen valvojia tutkimaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten mahdollisia rikkomisia. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi koordinoitava rahanpesun selvittelykeskusten yhteisten analyysien tekemistä ja asetettava rahanpesun selvittelykeskusten saataville tietotekniikka- ja tekoälypalveluja ja -välineitä turvallista tiedonvaihtoa varten muun muassa ylläpitämällä FIU.net-verkkoa.

valvojilla on riittävät resurssit ja valtuudet tehtäviensä hoitamiseen. Sen olisi helpotettava rahanpesun torjunnan valvontakollegioiden toimintaa ja edistettävä valvontakäytäntöjen lähentämistä ja korkeiden valvontanormien edistämistä. Finanssialan ulkopuolisten alojen valvojien, mukaan lukien tarvittaessa itsesääntelyelimet, osalta rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi koordinoitava valvontanormien ja -käytäntöjen vertaisarviointeja ja pyydyttävä finanssialan ulkopuolisten alojen valvojia tutkimaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten mahdollisia rikkomisia. Lisäksi, ***kun otetaan huomioon rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan kehykseen osallistuvien muiden EU:n toimielinten, elinten ja laitosten, kuten Europolin, panos***, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi koordinoitava rahanpesun selvittelykeskusten yhteisten analyysien tekemistä ja asetettava rahanpesun selvittelykeskusten saataville tietotekniikka- ja tekoälypalveluja ja -välineitä turvallista tiedonvaihtoa varten muun muassa ylläpitämällä FIU.net-verkkoa.

#### Tarkistus 4

##### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 9 kappale

###### *Komission teksti*

9) Koska tavoitteena on vahvistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia sääntöjä unionin tasolla ja selkeyttää niitä varmistaen samalla johdonmukaisuus kansainvälisten normien ja muun lainsäädännön kanssa, on tarpeen antaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle unionin tasolla kaikentyyppisiä ilmoitusvelvollisia koskeva koordinoitettava, jotta se ***ovi*** avustaa

###### *Tarkistus*

9) Koska tavoitteena on vahvistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia sääntöjä unionin tasolla ja selkeyttää niitä varmistaen samalla johdonmukaisuus kansainvälisten normien ja muun lainsäädännön kanssa, on tarpeen antaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle unionin tasolla kaikentyyppisiä ilmoitusvelvollisia koskeva koordinoitettava, jotta se ***voi*** avustaa

kansallisia valvojia ja voidaan yhdenmukaistaa valvontaa. Tavoitteena on lisätä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntatoimenpiteiden tehokkuutta, myös finanssialan ulkopuolella. Näin ollen rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava valtuudet laatia teknisiä sääntelystandardeja ja antaa ohjeita, suosituksia ja lausuntoja, jotta samoja valvontakäytäntöjä ja -normeja sovelletaan periaatteessa kaikkiin keskenään vertailukelpoiisiin yhteisöihin silloin, kun valvonta pysyy jäsenvaltioiden tasolla. Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle olisi sen pitkälle menevän erityisasantuntemuksen vuoksi annettava tehtäväksi kehittää riskiperusteisen lähestymistavan mukainen valvontamenetelmä. Menetelmän tietyt näkökohdat, joihin voi sisältyä yhdenmukaistettuja määrällisiä vertailuarvoja, kuten ilmoitusvelvollisten luontaisen riskiprofiilin luokitteluun liittyvät lähestymistavat, olisi eriteltävä suoraan sovellettavissa sitovissa sääntelytoimenpiteissä – teknisissä sääntely- tai täytäntöönpanostandardeissa. Muista seikoista, jotka edellyttävät laajempaa valvontaan liittyvää harkintavaltaa, kuten lähestymistavoista, joiden avulla arvioidaan ilmoitusvelvollisten jäännösriskiprofiilia ja sisäistä valvontaa, olisi annettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen ei-sitovia ohjeita, suosituksia ja lausuntoja. Yhdenmukaistetussa valvontamenetelmässä olisi otettava asianmukaisesti huomioon olemassa olevat valvontamenetelmät, jotka liittyvät finanssialan ilmoitusvelvollisten valvonnan muihin näkökohtiin, ja tarvittaessa hyödynnettävä niitä, erityisesti silloin, kun rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonta ja vakavaraisuusvalvonta ovat vuorovaikutuksessa keskenään. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen kehittämän valvontamenetelmän olisi täydennettävä Euroopan

kansallisia valvojia ja voidaan yhdenmukaistaa valvontaa. Tavoitteena on lisätä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntatoimenpiteiden tehokkuutta, myös finanssialan ulkopuolella.

***Rahanpesuntorjuntaviranomaisen koordinoititehtävä on myös tarpeen, jotta varmistetaan koheesio ja vältetään tehtävien päällekkäisyyttä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan kehykseen osallistuvien muiden EU:n toimielimien, elinten ja laitosten kanssa.*** Näin ollen rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava valtuudet laatia teknisiä sääntelystandardeja ja antaa ohjeita, suosituksia ja lausuntoja, jotta samoja valvontakäytäntöjä ja -normeja sovelletaan periaatteessa kaikkiin keskenään vertailukelpoiisiin yhteisöihin silloin, kun valvonta pysyy jäsenvaltioiden tasolla. Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle olisi sen pitkälle menevän erityisasantuntemuksen vuoksi annettava tehtäväksi kehittää riskiperusteisen lähestymistavan mukainen valvontamenetelmä. Menetelmän tietyt näkökohdat, joihin voi sisältyä yhdenmukaistettuja määrällisiä vertailuarvoja, kuten ilmoitusvelvollisten luontaisen riskiprofiilin luokitteluun liittyvät lähestymistavat, olisi eriteltävä suoraan sovellettavissa sitovissa sääntelytoimenpiteissä – teknisissä sääntely- tai täytäntöönpanostandardeissa. Muista seikoista, jotka edellyttävät laajempaa valvontaan liittyvää harkintavaltaa, kuten lähestymistavoista, joiden avulla arvioidaan ilmoitusvelvollisten jäännösriskiprofiilia ja sisäistä valvontaa, olisi annettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen ei-sitovia ohjeita, suosituksia ja lausuntoja. Yhdenmukaistetussa valvontamenetelmässä olisi otettava asianmukaisesti huomioon olemassa olevat valvontamenetelmät, jotka liittyvät finanssialan ilmoitusvelvollisten valvonnan muihin näkökohtiin, ja tarvittaessa

pankkiviranomaisen laatimia ohjeita ja muita asiakirjoja, joissa esitetään yksityiskohtaisesti toiminnan vakautta valvovien viranomaisten lähestymistavat rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvien riskien huomioimiseen toiminnan vakauden valvonnassa, jotta toiminnan vakauden valvonnan ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonnan välillä voidaan varmistaa toimiva vuorovaikutus.

hyödynnettävä niitä, erityisesti silloin, kun rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonta ja vakavaraisuusvalvonta ovat vuorovaikutuksessa keskenään. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen kehittämän valvontamenetelmän olisi täydennettävä Euroopan pankkiviranomaisen laatimia ohjeita ja muita asiakirjoja, joissa esitetään yksityiskohtaisesti toiminnan vakautta valvovien viranomaisten lähestymistavat rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvien riskien huomioimiseen toiminnan vakauden valvonnassa, jotta toiminnan vakauden valvonnan ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonnan välillä voidaan varmistaa toimiva vuorovaikutus.

## Tarkistus 5

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 29 kappale

#### *Komission teksti*

29) Rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava mahdollisuus **pyytää tiettyä ilmoitusvelvollista koskevien valvontatehtävien ja -valtuuksien siirtoa omasta aloitteestaan**, jos kansallinen valvoja ei toimi tai noudata sen ohjeita annetussa määräajassa. **Koska ilmoitusvelvollista koskevien tehtävien ja valtuuksien siirtäminen ilman finanssialan valvojan rahanpesuntorjuntaviranomaiselle osoittamaa erityistä pyyntöä edellyttäisi rahanpesuntorjuntaviranomaiselta harkinnanvaraista päätöstä**, rahanpesuntorjuntaviranomaisen **olisi esitettävä tätä koskeva erityinen pyyntö** komissiolle. **Jotta komissio voisi tehdä päätöksen, joka on johdonmukainen rahanpesuntorjuntaviranomaiselle rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevassa kehyksessä**

#### *Tarkistus*

29) Rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava mahdollisuus **käyttää itse kaikkia tiettyä ilmoitusvelvollista koskevia valtuuksia**, jos kansallinen valvoja ei toimi tai noudata sen ohjeita annetussa määräajassa. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen **on ilmoitettava asiasta** komissiolle. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen **ilmoitukseen** olisi liitettävä asianmukaiset perustelut ja siinä olisi ilmoitettava täsmällisesti **rahanpesuntorjuntaviranomaisen kautta hoidettavista tehtävistä ja käytettävistä valtuuksista**. **Rahanpesuntorjuntaviranomaisen kautta tapahtuvan** valtuuksien **käyttämisen** keston olisi vastattava aikaa, jonka rahanpesuntorjuntaviranomainen tarvitsee riskien käsittelyyn ilmoitusvelvollisen

**annettujen tehtävien kanssa,**  
rahanpesuntorjuntaviranomaisen **pyyntöön**  
olisi liitettävä asianmukaiset perustelut ja  
siinä olisi ilmoitettava täsmällisesti, **miten**  
**pitkäksi aikaa tehtävät ja valtuudet**  
**siirretään**  
**rahanpesuntorjuntaviranomaiselle.**  
Valtuuksien **siirtämisen** keston olisi  
vastattava aikaa, jonka  
rahanpesuntorjuntaviranomainen tarvitsee  
riskien käsittelyyn ilmoitusvelvollisen  
tasolla, eikä se saisi ylittää kolmea vuotta.  
**Komission olisi tehtävä päätös**  
**ilmoitusvelvollisen valvontaan liittyvien**  
**valtuuksien ja tehtävien siirtämisestä**  
**rahanpesuntorjuntaviranomaiselle**  
**nopeasti ja joka tapauksessa kuukauden**  
**kuluessa.**

tasolla, eikä se saisi ylittää kolmea vuotta.

## Tarkistus 6

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 32 kappale

#### *Komission teksti*

32) Useisiin lainkäyttöalueisiin vaikuttavan epäilyttävän toiminnan analysoimiseksi asiaankuuluvien rahanpesun selvittelykeskusten, jotka ovat saaneet asiaan liittyviä raportteja, olisi voitava tehokkaasti tehdä yhteisiä analyysseja yhteistä etua koskevista tapauksista. Tässä tarkoituksessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava ehdottaa, koordinoida ja tukea kaikin asianmukaisin keinoin yhteisiä analyysseja, jotka **koskeat** rajatylittäviä epäilyttäviä maksutapahtumia tai epäilyttävää toimintaa. Yhteiset analyysit olisi käynnistettävä, jos unionin lainsäädännön asiaa koskevien säännösten nojalla on tarpeen tehdä juuri tällaisia yhteisiä analyysseja. **Yhteisiin analyysihin** osallistuvien rahanpesun selvittelykeskusten **nimenomaisen suostumuksen saatuaan** rahanpesuntorjuntaviranomaisen

#### *Tarkistus*

32) Useisiin lainkäyttöalueisiin vaikuttavan epäilyttävän toiminnan analysoimiseksi asiaankuuluvien rahanpesun selvittelykeskusten, jotka ovat saaneet asiaan liittyviä raportteja, olisi voitava tehokkaasti tehdä yhteisiä analyysseja yhteistä etua koskevista tapauksista. Tässä tarkoituksessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava ehdottaa, koordinoida ja tukea kaikin asianmukaisin keinoin yhteisiä analyysseja, jotka **koskevat** rajatylittäviä epäilyttäviä maksutapahtumia tai epäilyttävää toimintaa. Yhteiset analyysit olisi käynnistettävä, jos unionin lainsäädännön asiaa koskevien säännösten nojalla on tarpeen tehdä juuri tällaisia yhteisiä analyysseja. **Sillä on myös oltava valtuudet ratkaista** osallistuvien rahanpesun selvittelykeskusten **väliset mahdolliset erimielisyydet.** Rahanpesuntorjuntaviranomaisen

henkilöstön, joka **tukee** yhteisten analyysien tekemistä, olisi voitava vastaanottaa ja käsitellä kaikki tarvittavat tiedot, analysoitavia tapauksia koskevat tiedot mukaan lukien.

henkilöstön, joka **koordinoi** yhteisten analyysien tekemistä, olisi voitava vastaanottaa ja käsitellä kaikki tarvittavat tiedot, analysoitavia tapauksia koskevat tiedot mukaan lukien. **Jotta kaikki asiaankuuluvat tiedot saataisiin kerättyä yhteisen analyysin varhaisessa vaiheessa ja jotta voidaan ymmärtää taustalla olevaa rikollista kontekstia, Europolia voidaan myös pyytää osallistumaan yhteiseen analyysiin tapauskohtaisesti.**

## Tarkistus 7

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 33 kappale

#### *Komission teksti*

33) Yhteisten analyysien vaikuttavuuden parantamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava **käynnistää** yhteisten analyysien **menetelmiä, menettelyjä ja toteutusta koskevia tarkasteluja**, jotta voidaan määrittää saadut kokemukset ja parantaa ja edistää näitä analyysseja. Yhteistä analyysia koskevan palautteen avulla rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava antaa päätelmiä ja suosituksia, jotka lopulta johtaisivat yhteisten analyysien tekemisessä käytettävien menetelmien ja menettelyjen säännölliseen hienosäätöön ja parantamiseen.

#### *Tarkistus*

33) Yhteisten analyysien vaikuttavuuden parantamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava **kehittää menetelmiä ja menettelyjä** yhteisten analyysien **toteutusta varten. Sen olisi myös tarkasteltava näitä menetelmiä ja menettelyjä**, jotta voidaan määrittää saadut kokemukset ja parantaa ja edistää näitä analyysseja. Yhteistä analyysia koskevan palautteen avulla rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava antaa päätelmiä ja suosituksia, jotka lopulta johtaisivat yhteisten analyysien tekemisessä käytettävien menetelmien ja menettelyjen säännölliseen hienosäätöön ja parantamiseen.

## Tarkistus 8

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 34 kappale

#### *Komission teksti*

34) Rahanpesun selvittelykeskusten ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen välisen yhteistyön helpottamiseksi ja

#### *Tarkistus*

34) Rahanpesun selvittelykeskusten ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen välisen yhteistyön helpottamiseksi ja



parantamiseksi, myös yhteisten analyysien tekemisessä, kunkin rahanpesun selvittelykeskuksen olisi voitava lähettää **vapaaehtoisuuteen perustuen** yksi henkilöstön jäsen rahanpesuntorjuntaviranomaiseen. Kansallisista rahanpesun selvittelykeskuksista lähetettyjen henkilöstön jäsenten olisi tuettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstöä kaikkien rahanpesun selvittelykeskuksiin liittyvien tehtävien suorittamisessa, mukaan lukien yhteisten analyysien tekeminen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen uhkia, riskejä ja menetelmiä koskevien uhka-arvioiden ja strategisten analyysien laatiminen. Yhteisten analyysien lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi edistettävä ja helpotettava rahanpesun selvittelykeskusten keskinäisen avunannon eri muotoja, mukaan lukien koulutus ja henkilöstövaihto, jotta parannetaan valmiuksien kehittämistä ja mahdollistetaan tietojen ja hyvien käytäntöjen vaihto rahanpesun selvittelykeskusten välillä.

## Tarkistus 9

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 34 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***34 a) Jotta varmistetaan tiivis yhteistyö unionin lainvalvontaviranomaisten kanssa ja vältetään toimien päällekkäisyyttä rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja Europolin välillä, näiden organisaatioiden välisissä yhteistyöjärjestelyissä olisi varmistettava molempien mahdollisuus yhteyshenkilöön, joka sijoittautuu toisen niistä tiloihin.***

## Tarkistus 10

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 36 kappale

#### *Komission teksti*

36) Jotta voidaan vakiinnuttaa johdonmukaiset, tehokkaat ja vaikuttavat valvontakäytännöt ja rahanpesun selvittelykeskuksiin liittyvät käytännöt ja varmistaa unionin lainsäädännön yhteinen, yhdenmukainen ja johdonmukainen soveltaminen, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava antaa ohjeita ja suosituksia, jotka on osoitettu kaikille ilmoitusvelvollisille tai jollekin ilmoitusvelvollisryhmälle ja kaikille valvontaviranomaisille ja rahanpesun selvittelykeskuksille tai jollekin näiden ryhmälle. Ohjeet ja suositukset voitaisiin antaa sovellettavissa unionin säädöksissä olevan erityisvaltuutuksen nojalla tai rahanpesuntorjuntaviranomaisen omasta aloitteesta, jos on tarpeen vahvistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa kehystä unionin tasolla.

#### *Tarkistus*

36) Jotta voidaan vakiinnuttaa johdonmukaiset, tehokkaat ja vaikuttavat valvontakäytännöt ja rahanpesun selvittelykeskuksiin liittyvät käytännöt ja varmistaa unionin lainsäädännön yhteinen, yhdenmukainen ja johdonmukainen soveltaminen, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava antaa ohjeita ja suosituksia, jotka on osoitettu kaikille ilmoitusvelvollisille tai jollekin ilmoitusvelvollisryhmälle ja kaikille valvontaviranomaisille ja rahanpesun selvittelykeskuksille tai jollekin näiden ryhmälle. Ohjeet ja suositukset voitaisiin antaa sovellettavissa unionin säädöksissä olevan erityisvaltuutuksen nojalla tai rahanpesuntorjuntaviranomaisen omasta aloitteesta, jos on tarpeen vahvistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa kehystä unionin tasolla. ***Ohjeita ja suosituksia laatiessaan rahanpesuntorjuntaviranomainen voisi myös hyödyntää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan kehykseen osallistuvien muiden EU:n toimielimien, elinten ja laitosten kokemusta.***

## Tarkistus 11

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 37 kappale

#### *Komission teksti*

37) Vakaan sisäisen hallintorakenteen luominen rahanpesuntorjuntaviranomaiselle on olennaisen tärkeää, jotta voidaan varmistaa sille annettujen tehtävien tuloksellinen

#### *Tarkistus*

37) Vakaan sisäisen hallintorakenteen luominen rahanpesuntorjuntaviranomaiselle on olennaisen tärkeää, jotta voidaan varmistaa sille annettujen tehtävien tuloksellinen

hoitaminen sekä tehokas ja objektiivinen päätöksentekoprosessi. Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle annettavat tehtävät ovat sekä valvonnan että rahanpesun selvittelykeskusten alalla monimutkaisia ja moninaisia, joten päätöksiä ei voi tehdä yksi hallintoelin, kuten usein on hajautetuissa virastoissa. Tietyntyypisten päätösten, kuten yhteisten välineiden hyväksymistä koskevien päätösten, on oltava asianmukaisten viranomaisten tai rahanpesun selvittelykeskusten edustajien tekemiä, ja niiden yhteydessä on noudatettava Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen äänestysääntöjä. Sen sijaan tietyt muut päätökset, kuten yksittäisiä valittuja ilmoitusvelvollisia tai yksittäisiä viranomaisia koskevat päätökset, edellyttävät pienempää päätöksentekoa, jonka jäseniin olisi sovellettava asianmukaisia vastuuvollisuusjärjestelyjä. Sen vuoksi rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava hallintoneuvosto ja johtokunta, joka koostuu viidestä kokoaikaisesta riippumattomasta jäsenestä **ja** viranomaisen puheenjohtajasta.

## Tarkistus 12

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 40 kappale

#### *Komission teksti*

40) Äänestystä ja päätöksentekoa varten kullakin jäsenvaltiolla olisi oltava yksi äänivaltainen edustaja. Sen vuoksi viranomaisten päälliköiden olisi nimettävä pysyvä edustaja valvontakokoonpanossa toimivan hallintoneuvoston äänivaltaiseksi jäseneksi. Vaihtoehtoisesti jäsenvaltion viranomaiset voivat päättää tilapäisestä edustajasta tietyn hallintoneuvoston kokouksen päätöksen tai esityslistan aiheen mukaan. Valvontakokoonpanossa toimivan

hoitaminen sekä tehokas ja objektiivinen päätöksentekoprosessi. Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle annettavat tehtävät ovat sekä valvonnan että rahanpesun selvittelykeskusten alalla monimutkaisia ja moninaisia, joten päätöksiä ei voi tehdä yksi hallintoelin, kuten usein on hajautetuissa virastoissa. Tietyntyypisten päätösten, kuten yhteisten välineiden hyväksymistä koskevien päätösten, on oltava asianmukaisten viranomaisten tai rahanpesun selvittelykeskusten edustajien tekemiä, ja niiden yhteydessä on noudatettava Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen äänestysääntöjä. Sen sijaan tietyt muut päätökset, kuten yksittäisiä valittuja ilmoitusvelvollisia tai yksittäisiä viranomaisia koskevat päätökset, edellyttävät pienempää päätöksentekoa, jonka jäseniin olisi sovellettava asianmukaisia vastuuvollisuusjärjestelyjä. Sen vuoksi rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava hallintoneuvosto ja johtokunta, joka koostuu viidestä kokoaikaisesta riippumattomasta jäsenestä **sekä** viranomaisen puheenjohtajasta **ja varapuheenjohtajasta**.

#### *Tarkistus*

40) Äänestystä ja päätöksentekoa varten kullakin jäsenvaltiolla olisi oltava yksi äänivaltainen edustaja. Sen vuoksi viranomaisten päälliköiden olisi nimettävä pysyvä edustaja valvontakokoonpanossa toimivan hallintoneuvoston äänivaltaiseksi jäseneksi. Vaihtoehtoisesti jäsenvaltion viranomaiset voivat päättää tilapäisestä edustajasta tietyn hallintoneuvoston kokouksen päätöksen tai esityslistan aiheen mukaan. **Jäsenvaltioiden viranomaisten**

hallintoneuvoston jäsenten päätöksentekoon ja äänestykseen liittyvät käytännön järjestelyt olisi vahvistettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen laatimassa hallintoneuvoston työjärjestyksessä.

***olisi hallintoneuvoston jäsenten nimityksissä varmistettava sukupuolten tasapuolinen edustus, erityisesti kun on kyse hallintoneuvoston kokoonpanosta kokonaisuudessaan.***

Valvontakokoonpanossa toimivan hallintoneuvoston jäsenten päätöksentekoon ja äänestykseen liittyvät käytännön järjestelyt olisi vahvistettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen laatimassa hallintoneuvoston työjärjestyksessä.

## Tarkistus 13

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 41 kappale

#### *Komission teksti*

41) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan olisi johdettava hallintoneuvoston kokouksia, ja hänellä olisi oltava äänivalta, kun päätökset tehdään yksinkertaisella enemmistöllä. Komission olisi oltava hallintoneuvostossa äänivallaton jäsen. Jotta hallintoneuvosto voisi tehdä hyvää yhteistyötä muiden asiaankuuluvien elinten kanssa, sen olisi voitava hyväksyä hallintoneuvostoon sen valvontakokoonpanossa myös muita äänivallattomia tarkkailijoita, kuten yhteisen valvontamekanismin ja kunkin kolmen Euroopan valvontaviranomaisen (EPV, EIOPA ja ESMA) edustajat, ja hallintoneuvostoon sen rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa ***Europolin***, EPPOn ja Eurojustin edustajat, kun keskustellaan tai päätetään asioista, jotka kuuluvat kyseisten elinten toimivaltaan. Jotta päätöksentekoprosessi olisi sujuva, hallintoneuvoston päätökset olisi tehtävä yksinkertaisella enemmistöllä, lukuun ottamatta teknisten sääntely- ja täytäntöönpanostandardien, ohjeiden ja suositusten luonnoksia koskevia päätöksiä, jotka olisi tehtävä jäsenvaltioiden edustajien määräenemmistöllä Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen

#### *Tarkistus*

41) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan olisi johdettava hallintoneuvoston kokouksia, ja hänellä olisi oltava äänivalta, kun päätökset tehdään yksinkertaisella enemmistöllä. Komission olisi oltava hallintoneuvostossa äänivallaton jäsen. ***Kansalaisyhteiskuntaa edustavan neuvoo-antavan elimen edustajalla olisi oltava oikeus osallistua äänivallattoman jäsenenä. Niiden toimivallan täydentävästä luonteesta johtuen myös Europolin edustajalle olisi myönnettävä äänivallattoman jäsenen asema hallintoneuvostoon sen rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa.*** Jotta hallintoneuvosto voisi tehdä hyvää yhteistyötä muiden asiaankuuluvien elinten kanssa, sen olisi voitava hyväksyä hallintoneuvostoon sen valvontakokoonpanossa myös muita äänivallattomia tarkkailijoita, kuten yhteisen valvontamekanismin ja kunkin kolmen Euroopan valvontaviranomaisen (EPV, EIOPA ja ESMA) edustajat, ja hallintoneuvostoon sen rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa EPPOn ja Eurojustin edustajat, kun keskustellaan tai päätetään asioista, jotka kuuluvat kyseisten elinten toimivaltaan. ***Sen***

äänestyssääntöjen mukaisesti.

***varmistamiseksi, että hallintoneuvosto hyödyntää moninaista asiantuntemusta tehdessään päätöksiä sekä valvontaviranomaisen että rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa, muut rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa käsittelevät organisaatiot olisi kutsuttava kokouksiin neuvonantajiksi.*** Jotta päätöksentekoprosessi olisi sujuva, hallintoneuvoston päätökset olisi tehtävä yksinkertaisella enemmistöllä, lukuun ottamatta teknisten sääntely- ja täytäntöönpanostandardien, ohjeiden ja suositusten luonnoksia koskevia päätöksiä, jotka olisi tehtävä jäsenvaltioiden edustajien määräenemmistöllä Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen äänestyssääntöjen mukaisesti.

***Johtokunnan perustellusta suosituksesta, joka on perusteltu menettelyjen luottamuksellisuuden säilyttämiseksi, hallintoneuvoston olisi poikkeustapauksissa voitava päättää kokoontua kokoonpanossa, jossa ei ole tarkkailijoita.***

## Tarkistus 14

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 42 kappale

#### *Komission teksti*

42) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallintoelimenä olisi oltava johtokunta, joka koostuu rahanpesuntorjuntaviranomaisen ***puheenjohtajasta ja viidestä kokoaikaisesta jäsenestä, jotka hallintoneuvosto nimittää*** komission alustavan ehdokasluettelon perusteella. Nopean ja tehokkaan päätöksentekomenettelyn varmistamiseksi johtokunnan olisi vastattava rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien suunnittelusta ja toteuttamisesta, paitsi jos tietyt päätökset on nimenomaisesti annettu hallintoneuvoston hoidettaviksi. Jotta

#### *Tarkistus*

42) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallintoelimenä olisi oltava johtokunta, joka koostuu rahanpesuntorjuntaviranomaisen ***seitsemästä jäsenestä, mukaan lukien puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja. Hallintoneuvoston olisi nimitettävä rahanpesuntorjuntaviranomaisen viisi kokoaikaista lisäjäsentä*** komission alustavan ***sukupuolijakaumaltaan tasapainoisen*** ehdokasluettelon perusteella ***Euroopan parlamentin hyväksynnän saatuaan.*** Nopean ja tehokkaan päätöksentekomenettelyn varmistamiseksi johtokunnan olisi vastattava

voidaan varmistaa valittujen ilmoitusvelvollisten suoraa valvontaa koskevan päätöksentekoprosessin objektiivisuus ja asianmukainen nopeus, johtokunnan olisi tehtävä valituille ilmoitusvelvollisille osoitettavat sitovat päätökset. Lisäksi johtokunnan olisi yhdessä komission edustajan kanssa vastattava yhteisvastuullisesti rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallinnollisista ja talousarviota koskevista päätöksistä. Komission suostumusta olisi edellytettävä silloin, kun johtokunta tekee rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarviohallintoon, hankintoihin, palvelukseenottamiseen ja tilintarkastukseen liittyviä päätöksiä, koska osa viranomaisen rahoituksesta myönnetään unionin talousarviosta.

rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien suunnittelusta ja toteuttamisesta, paitsi jos tietyt päätökset on nimenomaisesti annettu hallintoneuvoston hoidettaviksi. Jotta voidaan varmistaa valittujen ilmoitusvelvollisten suoraa valvontaa koskevan päätöksentekoprosessin objektiivisuus ja asianmukainen nopeus, johtokunnan olisi tehtävä valituille ilmoitusvelvollisille osoitettavat sitovat päätökset. Lisäksi johtokunnan olisi yhdessä komission edustajan kanssa vastattava yhteisvastuullisesti rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallinnollisista ja talousarviota koskevista päätöksistä. Komission suostumusta olisi edellytettävä silloin, kun johtokunta tekee rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarviohallintoon, hankintoihin, palvelukseenottamiseen ja tilintarkastukseen liittyviä päätöksiä, koska osa viranomaisen rahoituksesta myönnetään unionin talousarviosta.

## Tarkistus 15

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 43 kappale

#### *Komission teksti*

43) Nopean päätöksenteon mahdollistamiseksi kaikki johtokunnan päätökset, mukaan lukien päätös, jossa komissiolla on äänivalta, olisi tehtävä yksinkertaisella enemmistöllä siten, että puheenjohtajan ääni ratkaisee äänten mennessä tasan. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen moitteettoman varainhoidon varmistamiseksi talousarvioon, hallintoon ja palvelukseenottamiseen liittyvissä päätöksissä olisi edellytettävä komission suostumusta. Hallintoneuvoston olisi valittava johtokunnan äänivaltaiset jäsenet puheenjohtajaa lukuun ottamatta komission laatiman alustavan luettelon perusteella.

#### *Tarkistus*

43) Nopean päätöksenteon mahdollistamiseksi kaikki johtokunnan päätökset, mukaan lukien päätös, jossa komissiolla on äänivalta, olisi tehtävä yksinkertaisella enemmistöllä siten, että puheenjohtajan ääni ratkaisee äänten mennessä tasan. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen moitteettoman varainhoidon varmistamiseksi talousarvioon, hallintoon ja palvelukseenottamiseen liittyvissä päätöksissä olisi edellytettävä komission suostumusta. Hallintoneuvoston olisi valittava johtokunnan äänivaltaiset jäsenet puheenjohtajaa **ja varapuheenjohtajaa** lukuun ottamatta komission laatiman alustavan luettelon perusteella ***Euroopan***

*parlamentin hyväksynnän saatuaan. Jos parlamentti katsoo, että valitut ehdokkaat eivät täytä asiaankuuluvia pätevyysvaatimuksia, valintamenettely olisi aloitettava uudelleen.*

## Tarkistus 16

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 44 kappale

#### *Komission teksti*

44) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen riippumattoman toiminnan varmistamiseksi johtokunnan **viiden jäsenen ja** viranomaisen puheenjohtajan olisi toimittava riippumattomasti ja koko unionin edun mukaisesti. Heidän olisi sekä toimikautensa aikana että sen jälkeen osoitettava kunniallisuutta ja pidättyvyyttä tiettyjen nimitysten tai etuuksien vastaanottamisessa. Jotta välttyttäisiin siltä vaikutelmalta, että johtokunnan jäsen voisi käyttää asemaansa rahanpesuntorjuntaviranomaisen johtokunnan jäsenenä saadakseen korkean tason nimityksen yksityisellä sektorilla toimikautensa jälkeen, ja ehkäistäisiin mahdolliset julkisen sektorin työsuhteen jälkeiset eturistiriidat, olisi otettava käyttöön viiden johtokunnan jäsenen **ja** viranomaisen puheenjohtajan karenssiaika.

#### *Tarkistus*

44) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen riippumattoman toiminnan varmistamiseksi johtokunnan **kaikkien jäsenten, mukaan lukien** viranomaisen puheenjohtajan **ja varapuheenjohtajan**, olisi toimittava riippumattomasti ja koko unionin edun mukaisesti. Heidän olisi sekä toimikautensa aikana että sen jälkeen osoitettava kunniallisuutta ja pidättyvyyttä tiettyjen nimitysten tai etuuksien vastaanottamisessa. Jotta välttyttäisiin siltä vaikutelmalta, että johtokunnan jäsen voisi käyttää asemaansa rahanpesuntorjuntaviranomaisen johtokunnan jäsenenä saadakseen korkean tason nimityksen yksityisellä sektorilla toimikautensa jälkeen, ja ehkäistäisiin mahdolliset julkisen sektorin työsuhteen jälkeiset eturistiriidat, olisi otettava käyttöön viiden johtokunnan jäsenen **sekä** viranomaisen puheenjohtajan **ja varapuheenjohtajan** karenssiaika.

## Tarkistus 17

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 45 kappale

#### *Komission teksti*

45) Neuvoston olisi nimitettävä rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja objektiivisin kriteerein

#### *Tarkistus*

45) Neuvoston olisi nimitettävä rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja **ja varapuheenjohtaja**



Euroopan parlamentin hyväksynnän saatuaan. Hänen olisi edustettava rahanpesuntorjuntaviranomaista ulos päin ja raportoitava viranomaisen tehtävien suorittamisesta.

objektiivisin kriteerein Euroopan parlamentin hyväksynnän saatuaan. Hänen olisi edustettava rahanpesuntorjuntaviranomaista ulos päin ja raportoitava viranomaisen tehtävien suorittamisesta. ***Neuvoston olisi nimitettävä rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja komission ehdottaman sukupuolijakaumaltaan tasapainoisen ehdokasluettelon pohjalta objektiivisin kriteerein Euroopan parlamentin hyväksynnän saatuaan. Asiasta vastaavien valiokuntien olisi kuultava esitettyjä ehdokkaita ennen parlamentin hyväksyntää. Puheenjohtajan olisi edustettava rahanpesuntorjuntaviranomaista ulos päin ja raportoitava viranomaisen tehtävien suorittamisesta. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan olisi voitava siirtää edustukseen liittyviä tehtäviään varapuheenjohtajalle.***

## Tarkistus 18

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 46 kappale

#### *Komission teksti*

46) Johtokunnan olisi nimitettävä rahanpesuntorjuntaviranomaisen pääjohtaja komission alustavan luettelon perusteella. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen pääjohtajan olisi oltava rahanpesuntorjuntaviranomaisen ylempi hallintovirkamies, joka vastaa viranomaisen päivittäisestä hallinnosta ja on vastuussa talousarviohallinnosta, hankinnoista, palvelukseenotosta ja henkilöstöstä.

#### *Tarkistus*

46) Johtokunnan olisi nimitettävä rahanpesuntorjuntaviranomaisen pääjohtaja komission alustavan ***sukupuolijakaumaltaan tasapuolisen luettelon perusteella Euroopan parlamentin hyväksynnän saatuaan.*** Rahanpesuntorjuntaviranomaisen pääjohtajan olisi oltava rahanpesuntorjuntaviranomaisen ylempi hallintovirkamies, joka vastaa viranomaisen päivittäisestä hallinnosta ja on vastuussa talousarviohallinnosta, hankinnoista, palvelukseenotosta ja henkilöstöstä.

## Tarkistus 19

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 46 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**46 a) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen käyttämien valtuuksien luonteen ja laajuuden vuoksi sen olisi komission tuella perustettava kansalaisyhteiskuntaa edustava neuvoa-antava elin kansalaisyhteiskunnan edustajien tiiviin osallistumisen varmistamiseksi. Hallintoneuvoston olisi määritettävä sen kokoonpano Euroopan parlamenttia kuultuaan. Euroopan parlamentti hyväksyy neuvoa-antavan elimen puheenjohtajan nimittämisen. Tällaista neuvoa-antavaa elintä olisi kuultava säännöllisesti ja joka tapauksessa aina, kun rahanpesuntorjuntaviranomainen on asetuksen nojalla velvollinen järjestämään julkisen kuulemisen teknisten sääntelystandardien tai teknisten täytäntöönpanostandardien hyväksymisestä tai antaessaan ohjeita ja suosituksia. Tällainen kuuleminen olisi järjestettävä, ellei järjestämättä jättäminen ole perusteltua kiireellisyyden tai oikeasuhteisuuden vuoksi. Neuvoa-antavan elimen jäsenten olisi tarjottava takeet riippumattomasta ja objektiivisesta toiminnasta, ja heille olisi annettava riittävät resurssit ja asiantuntemus, jotka ovat oikeassa suhteessa elimen tehtäviin.**

## Tarkistus 20

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 48 kappale

*Komission teksti*

*Tarkistus*

48) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen moitteettoman toiminnan takaamiseksi sen

48) **On tarpeen antaa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle**

rahoitus olisi järjestettävä perimällä tietyiltä ilmoitusvelvollisilta maksuja ja maksamalla unionin talousarviosta rahoitusosuus, tehtävien ja toimintojen mukaan. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarvion olisi oltava osa unionin talousarviota, ja budjettivallan käyttäjän olisi vahvistettava se komission ehdotuksen perusteella. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi toimitettava komissiolle hyväksyttäväksi talousarvioesitys ja sisäiset varainhoitosäännöt.

***tarvittavat taloudelliset ja henkilöresurssit, jotta se voi saavuttaa ne tavoitteet ja hoitaa ne tehtävät ja vastuualueet, jotka sille on tämän asetuksen nojalla osoitettu.***

***Maantieteellisen edustuksen ja sukupuolten edustuksen olisi oltava mahdollisimman tasapuolisia. Rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava itsemääräämisoikeus sopimussuhteisten toimihenkilöiden palvelukseenoton yhteydessä.***

Rahanpesuntorjuntaviranomaisen moitteettoman toiminnan takaamiseksi sen rahoitus olisi järjestettävä perimällä tietyiltä ilmoitusvelvollisilta maksuja ja maksamalla unionin talousarviosta rahoitusosuus, tehtävien ja toimintojen mukaan. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen talousarvion olisi oltava osa unionin talousarviota, ja budjettivallan käyttäjän olisi vahvistettava se komission ehdotuksen perusteella.

Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi toimitettava komissiolle hyväksyttäväksi talousarvioesitys ja sisäiset varainhoitosäännöt.

## **Tarkistus 21**

### **Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 56 kappale**

#### *Komission teksti*

56) Rahanpesuntorjuntaviranomaiseen olisi sovellettava Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EY) N:o 1049/2001<sup>39</sup>, sanotun kuitenkin rajoittamatta viranomaisen henkilöstöön ja edustajiin unionin oikeuden asiaankuuluvien säännösten mukaisesti sovellettavia luottamuksellisuusvelvoitteita. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen valvontatehtäviin ja rahanpesun selvittelykeskusten tuki- ja koordinoititehtäviin liittyvien luottamuksellisuutta ja salassapitoa

#### *Tarkistus*

56) Rahanpesuntorjuntaviranomaiseen olisi sovellettava Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EY) N:o 1049/2001<sup>39</sup>, sanotun kuitenkin rajoittamatta viranomaisen henkilöstöön ja edustajiin unionin oikeuden asiaankuuluvien säännösten mukaisesti sovellettavia luottamuksellisuusvelvoitteita, ***ja asetuksen periaatteita unionin tuomioistuimen asiaa koskevan oikeuskäytännön mukaisesti.*** Rahanpesuntorjuntaviranomaisen valvontatehtäviin ja rahanpesun

koskevien rajoitusten mukaisesti tällaista asiakirjoihin tutustumista ei pitäisi laajentaa koskemaan viranomaisen henkilöstön käsittelemiä luottamuksellisia tietoja. Erityisesti rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja EU:n rahanpesun selvittelykeskusten operatiiviset tiedot, jotka ovat rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallussa rahanpesun selvittelykeskusten tukeen ja koordinointiin liittyvien tehtävien ja toimintojen suorittamisen vuoksi, olisi katsottava luottamuksellisiksi. Valvontatehtävien osalta rahanpesuntorjuntaviranomaisen, finanssialan valvojien tai ilmoitusvelvollisten tietoja, jotka on hankittu suoraan valvontaan liittyvien tehtävien ja toimintojen suorittamisen yhteydessä, olisi periaatteessa myös käsiteltävä luottamuksellisina, eikä niitä saisi luovuttaa. Luetellut valvontamenettelyyn liittyvät luottamukselliset tiedot voidaan kuitenkin luovuttaa kokonaan tai osittain ilmoitusvelvollisille, jotka ovat tällaisen valvontamenettelyn osapuolia, edellyttäen, että otetaan huomioon muiden oikeushenkilöiden ja luonnollisten henkilöiden kuin asianomaisen osapuolen oikeutetut edut, jotka liittyvät niiden liikesalaisuuksien suojaan.

---

<sup>39</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1049/2001, annettu 30 päivänä toukokuuta 2001, Euroopan parlamentin, neuvoston ja komission

selvittelykeskusten tuki- ja koordinoititehtäviin liittyvien luottamuksellisuutta ja salassapitoa koskevien rajoitusten mukaisesti tällaista asiakirjoihin tutustumista ei pitäisi laajentaa koskemaan viranomaisen henkilöstön käsittelemiä luottamuksellisia tietoja. Erityisesti rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja EU:n rahanpesun selvittelykeskusten operatiiviset tiedot, jotka ovat rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallussa rahanpesun selvittelykeskusten tukeen ja koordinointiin liittyvien tehtävien ja toimintojen suorittamisen vuoksi, olisi katsottava luottamuksellisiksi. Valvontatehtävien osalta rahanpesuntorjuntaviranomaisen, finanssialan valvojien tai ilmoitusvelvollisten tietoja, jotka on hankittu suoraan valvontaan liittyvien tehtävien ja toimintojen suorittamisen yhteydessä, olisi periaatteessa myös käsiteltävä luottamuksellisina, eikä niitä saisi luovuttaa. Luetellut valvontamenettelyyn liittyvät luottamukselliset tiedot voidaan kuitenkin luovuttaa kokonaan tai osittain ilmoitusvelvollisille, jotka ovat tällaisen valvontamenettelyn osapuolia, edellyttäen, että otetaan huomioon muiden oikeushenkilöiden ja luonnollisten henkilöiden kuin asianomaisen osapuolen oikeutetut edut, jotka liittyvät niiden liikesalaisuuksien suojaan. ***Jotta yleisö ja muut toimielimet voisivat valvoa asetuksen (EY) N:o 1049/2001 täytäntöönpanon käsittelyä, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi annettava vuosittain kertomus asetuksen täytäntöönpanosta siltä osin kuin on kyse oikeudesta tutustua sen hallussa oleviin asiakirjoihin.***

---

<sup>39</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1049/2001, annettu 30 päivänä toukokuuta 2001, Euroopan parlamentin, neuvoston ja komission

asiakirjojen saamisesta yleisön tutustuttavaksi (EYVL L 145, 31.5.2001, s. 43).

asiakirjojen saamisesta yleisön tutustuttavaksi (EYVL L 145, 31.5.2001, s. 43).

## Tarkistus 22

### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 59 kappale

#### *Komission teksti*

59) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi luotava yhteistyösuhteet asiaankuuluvien unionin virastojen ja elinten, kuten Europolin, Eurojustin, EPPOn ja Euroopan valvontaviranomaisten eli Euroopan pankkiviranomaisen, Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen ja Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen, kanssa. Jotta voidaan parantaa monialaista valvontaa ja yhteistyötä toiminnan vakauden valvojien ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvojien välillä, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi myös luotava yhteistyösuhteet finanssialan ilmoitusvelvollisten toiminnan vakauden valvonnassa toimivaltaisiin viranomaisiin, mukaan lukien Euroopan keskuspankki asioissa, jotka liittyvät sille neuvoston asetuksella (EU) N:o 1024/2013<sup>43</sup> annettuihin tehtäviin, sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2014/59<sup>44</sup> 3 artiklassa määriteltyihin kriisinratkaisuviranomaisiin ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/49/EU<sup>45</sup> 2 artiklan 1 kohdan 18 alakohdassa määriteltyihin nimettyihin talletusten vakuusjärjestelmistä vastaaviin viranomaisiin. Tässä tarkoituksessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava tehdä sopimuksia tai yhteisymmärryspöytäkirjoja tällaisten elinten kanssa, myös sellaisen tietojenvaihdon osalta, joka on tarpeen viranomaisen ja näiden elinten tehtävien hoitamiseksi.

#### *Tarkistus*

59) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi luotava yhteistyösuhteet asiaankuuluvien unionin virastojen ja elinten, kuten Europolin, Eurojustin, EPPOn ja Euroopan valvontaviranomaisten eli Euroopan pankkiviranomaisen, Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen ja Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen, kanssa. Jotta voidaan parantaa monialaista valvontaa ja yhteistyötä toiminnan vakauden valvojien ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvojien välillä, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi myös luotava yhteistyösuhteet finanssialan ilmoitusvelvollisten toiminnan vakauden valvonnassa toimivaltaisiin viranomaisiin, mukaan lukien Euroopan keskuspankki asioissa, jotka liittyvät sille neuvoston asetuksella (EU) N:o 1024/2013<sup>43</sup> annettuihin tehtäviin, sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2014/59<sup>44</sup> 3 artiklassa määriteltyihin kriisinratkaisuviranomaisiin ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/49/EU<sup>45</sup> 2 artiklan 1 kohdan 18 alakohdassa määriteltyihin nimettyihin talletusten vakuusjärjestelmistä vastaaviin viranomaisiin. Tässä tarkoituksessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava tehdä sopimuksia tai yhteisymmärryspöytäkirjoja tällaisten elinten kanssa, myös sellaisen tietojenvaihdon osalta, joka on tarpeen viranomaisen ja näiden elinten tehtävien hoitamiseksi. **Asianosaisten** olisi pyrittävä

**Rahanpesuntorjuntaviranomaisen** olisi pyrittävä parhaansa mukaan jakamaan tietoja **tällaisten elinten kanssa niiden pyynnöstä** oikeudellisten rajoitusten, tietosuojalainsäädäntö mukaan lukien, asettamissa rajoissa. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi mahdollistettava toimiva tietojenvaihto kaikkien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontajärjestelmään kuuluvien finanssialan valvojien ja edellä mainittujen viranomaisten välillä, ja tällaisen yhteistyön ja tietojenvaihdon olisi tapahduttava jäsennellysti ja tehokkaasti.

---

<sup>43</sup> Neuvoston asetus (EU) N:o 1024/2013, annettu 15 päivänä lokakuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille (EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63).

<sup>44</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190).

<sup>45</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/49/EU, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, talletusten vakuusjärjestelmistä (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 149).

parhaansa mukaan jakamaan tietoja **keskenään** oikeudellisten rajoitusten, tietosuojalainsäädäntö mukaan lukien, asettamissa rajoissa. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi mahdollistettava toimiva tietojenvaihto kaikkien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontajärjestelmään kuuluvien finanssialan valvojien ja edellä mainittujen viranomaisten välillä, ja tällaisen yhteistyön ja tietojenvaihdon olisi tapahduttava jäsennellysti ja tehokkaasti.

---

<sup>43</sup> Neuvoston asetus (EU) N:o 1024/2013, annettu 15 päivänä lokakuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille (EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63).

<sup>44</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190).

<sup>45</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/49/EU, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, talletusten vakuusjärjestelmistä (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 149).

## **Tarkistus 23**

### **Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 62 kappale**

62) Koska sekä esirikokset että itse rahanpesu rikoksena ovat usein luonteeltaan maailmanlaajuisia ja koska unionin ilmoitusvelvolliset toimivat myös kolmansien maiden kanssa ja kolmansissa maissa, tuloksellinen yhteistyö kaikkien asianomaisten kolmansien maiden viranomaisten kanssa sekä valvonnan että rahanpesun selvittelykeskusten toiminnan alalla on ratkaisevan tärkeää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan unionin kehityksen vahvistamiseksi. Kun otetaan huomioon rahanpesuntorjuntaviranomaisen ainutlaatuinen yhdistelmä suoraa ja välillistä valvontaa sekä rahanpesun selvittelykeskusten yhteistyöhön liittyviä tehtäviä ja valtuuksia, sen olisi voitava osallistua aktiivisesti tällaisiin ulkoisiin yhteistyöjärjestelyihin. Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle olisi erityisesti siirrettävä valta kehittää yhteyksiä ja tehdä hallinnollisia järjestelyjä kolmansien maiden sellaisten viranomaisten kanssa, joilla on valtuuksia sääntelyn, valvonnan ja rahanpesun selvittelykeskusten alalla. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen rooli voisi olla erityisen hyödyllinen tapauksissa, joissa useiden unionin viranomaisten ja rahanpesun selvittelykeskusten vuorovaikutus kolmansien maiden viranomaisten kanssa koskee rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien piiriin kuuluvia asioita. Tällaisissa tapauksissa rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava **johtava rooli** tämän vuorovaikutuksen helpottamisessa.

62) Koska sekä esirikokset että itse rahanpesu rikoksena ovat usein luonteeltaan maailmanlaajuisia ja koska unionin ilmoitusvelvolliset toimivat myös kolmansien maiden kanssa ja kolmansissa maissa, tuloksellinen yhteistyö kaikkien asianomaisten kolmansien maiden viranomaisten kanssa sekä valvonnan että rahanpesun selvittelykeskusten toiminnan alalla on ratkaisevan tärkeää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan unionin kehityksen vahvistamiseksi. Kun otetaan huomioon rahanpesuntorjuntaviranomaisen ainutlaatuinen yhdistelmä suoraa ja välillistä valvontaa sekä rahanpesun selvittelykeskusten yhteistyöhön liittyviä tehtäviä ja valtuuksia, sen olisi voitava osallistua aktiivisesti tällaisiin ulkoisiin yhteistyöjärjestelyihin, **sanotun kuitenkin rajoittamatta jäsenvaltioiden, unionin toimielinten, elinten ja laitosten toimivaltaa**. Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle olisi erityisesti siirrettävä valta kehittää yhteyksiä ja tehdä hallinnollisia järjestelyjä kolmansien maiden sellaisten viranomaisten kanssa, joilla on valtuuksia sääntelyn, valvonnan ja rahanpesun selvittelykeskusten alalla. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen rooli voisi olla erityisen hyödyllinen tapauksissa, joissa useiden unionin viranomaisten ja rahanpesun selvittelykeskusten vuorovaikutus kolmansien maiden viranomaisten kanssa koskee rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävien piiriin kuuluvia asioita. Tällaisissa tapauksissa rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi oltava **koordinointirooli** tämän vuorovaikutuksen helpottamisessa. **Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi myös harjoitettava toimintaansa tiiviissä yhteistyössä sellaisten muiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen**



*torjuntaa koskevaan kehykseen osallistuvien EU:n toimielinten, elinten ja laitosten kanssa, jotka ovat jo luoneet kolmansien maiden kanssa yhteistyösuhteita.*

#### Tarkistus 24

##### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 63 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*63 a) Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi oltava mahdollisimman riippumaton kansallisiin valvojiin nähden. Sen olisi voitava koota ja kerätä tiedot suoraan miltä tahansa ilmoitusvelvolliselta mahdollisimman korkealaatuisen valvonnan varmistamiseksi koko unionissa. Olisi perustettava mekanismeja, joilla taataan, että rahanpesuntorjuntaviranomainen kykenee vahvistamaan kansallisten ja valittujen ilmoitusvelvollisten toimittamat tiedot ja että se kykenee haastattelemaan oikeudellisia ja luonnollisia henkilöitä tehdäkseen näin.*

#### Tarkistus 25

##### Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 65 a kappale (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*65 a) Asianajajien riippumattomuus hallituksen ja valtion toimijoihin nähden on oikeusvaltioperiaatteen kulmakivi. Asianajajaliittojen oikeus itsehallintoon on keskeistä EU:n ja jäsenvaltion oikeuslaitoksen moitteettomalle toiminnalle. Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle annettuja valtuuksia on aina sovellettava rajoittamatta kuitenkaan näitä periaatteita, ja niiden on noudatettava*

*salassapitovelvollisuutta ja  
asianajosalaisuutta.*

**Tarkistus 26**

**Ehdotus asetukseksi  
1 artikla – 3 kohta – -1 alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*Edellä a, b, e ja f alakohdassa luetellut tavoitteet on saavutettava Europolin täydentäviä tavoitteita rajoittamatta ja niiden mukaisesti, kuten ne on sen perustamisasetuksessa määritelty.*

*Perustelu*

*Edellä lueteltuja täydentävät artikkelit ovat seuraavat Europol-asetukseen sisältyvät artikkelit: 3 artiklan 1 kohta, 4 artiklan 1 kohdan f alakohta, 4 artiklan 1 kohdan g alakohta ja 4 artiklan 1 kohdan h alakohta.*

**Tarkistus 27**

**Ehdotus asetukseksi  
2 artikla – 1 kohta – 4 alakohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

4) 'finanssialan ulkopuolisten alojen valvojalla' tarkoitetaan valvojaa, joka on vastuussa [rahanpesuntorjunta-asetuksen] 3 artiklassa luetelluista ilmoitusvelvollisista, jotka ovat muita kuin **luotto-** tai **finanssilaitoksia**.

4) 'finanssialan ulkopuolisten alojen valvojalla' tarkoitetaan valvojaa, joka on vastuussa [rahanpesuntorjunta-asetuksen] 3 artiklassa luetelluista ilmoitusvelvollisista, jotka ovat muita kuin **luottolaitoksia, finanssilaitoksia** tai **riippumattomia oikeusalan ammattilaisia, jotka on i) rekisteröity itsesääntelyelimeen ja ii) joihin sovelletaan salassapitovelvollisuutta oikeusvaltioperiaatteen mukaisesti, ottaen huomioon oikeusalan ammattiteille ominaisen itsesääntelyn;**

**Tarkistus 28**

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

*Komission teksti*

f) unionin rajoittavien toimenpiteiden puitteissa päätetyn varojen jäädyttämisen täytäntöönpanon seuranta ja tukeminen koko sisämarkkinoilla;

*Tarkistus*

f) unionin rajoittavien toimenpiteiden puitteissa päätetyn varojen, **myös virtuaalivarojen ja kryptovaluuttojen**, jäädyttämisen täytäntöönpanon seuranta ja tukeminen koko sisämarkkinoilla;

**Tarkistus 29**

**Ehdotus asetukseksi**  
**5 artikla – 1 kohta – 1 a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***Edellä a, b, e ja g alakohdassa luetellut tehtävät on suoritettava tiiviissä yhteistyössä Europolin kanssa.***

**Tarkistus 30**

**Ehdotus asetukseksi**  
**5 artikla – 5 kohta – c alakohta**

*Komission teksti*

c) asianmukaisten menetelmien ja menettelyiden kehittäminen tällaisten yhteisten analyysien tekemiseksi rajatylittävistä tapauksista;

*Tarkistus*

c) asianmukaisten menetelmien ja menettelyiden kehittäminen tällaisten yhteisten analyysien tekemiseksi rajatylittävistä tapauksista ***hyödyntäen myös muiden EU:n elinten, kuten Europolin, analyttistä asiantuntemusta;***

**Tarkistus 31**

**Ehdotus asetukseksi**  
**5 artikla – 5 kohta – d alakohta**

*Komission teksti*

d) rahanpesun selvittelykeskusten tekemien yhteisten analyysien käynnistäminen, koordinointi, organisointi

*Tarkistus*

d) rahanpesun selvittelykeskusten tekemien yhteisten analyysien käynnistäminen, koordinointi, organisointi

ja helpottaminen;

ja helpottaminen *ottaen huomioon muiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan kehukseen osallistuvien EU:n toimielinten, elinten ja laitosten jo suorittamat analyysit*;

### Tarkistus 32

#### Ehdotus asetukseksi 5 artikla – 5 kohta – e alakohta

*Komission teksti*

e) tietotekniikka- ja tekoälypalvelujen ja -välineiden kehittäminen ja asettaminen rahanpesun selvittelykeskusten saataville turvallista tietojen jakamista varten muun muassa isännöimällä FIU.net-verkkoa;

*Tarkistus*

e) tietotekniikka- ja tekoälypalvelujen ja -välineiden kehittäminen ja asettaminen rahanpesun selvittelykeskusten **ja niihin yhteydessä olevien asianmukaisesti valtuutettujen kolmansien osapuolten** saataville turvallista tietojen jakamista varten muun muassa isännöimällä FIU.net-verkkoa;

### Tarkistus 33

#### Ehdotus asetukseksi 5 artikla – 5 kohta – h a alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**h a) rahanpesun selvittelykeskusten vuorovaikutusta lainvalvontaviranomaisten, erityisesti Europolin, kanssa yleensä sekä tietojen levittämistä kyseisille viranomaisille ja etenkin Europolille koskevat tuki- ja edistämistoimet;**

### Tarkistus 34

#### Ehdotus asetukseksi 5 artikla – 5 kohta – h b alakohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**h b) sellaisten rahanpesun**

*selvittelykeskusten menetelmien kehittäminen, tukeminen ja edistäminen, joiden avulla ne voivat tehokkaasti ja ennakoivasti havaita ja käsitellä terrorismin rahoitusta koskevia tapauksia, myös Europolin tiedustelutietojen avulla;*

### Tarkistus 35

#### Ehdotus asetukseksi 5 artikla – 5 kohta – i alakohta

*Komission teksti*

i) rahanpesun selvittelykeskusten tunnistamia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen uhkia, riskejä ja menetelmiä koskevien uhka-arviointien ja strategisten analyysien valmistelu ja koordinointi.

*Tarkistus*

i) rahanpesun selvittelykeskusten tunnistamia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen uhkia, riskejä ja menetelmiä koskevien uhka-arviointien ja strategisten analyysien valmistelu ja koordinointi **yhteistyössä Europolin kanssa.**

### Tarkistus 36

#### Ehdotus asetukseksi 6 artikla – 3 kohta – johdantokappale

*Komission teksti*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomaisella on jäsenvaltioissa toimivien rahanpesun selvittelykeskusten osalta valtuudet

*Tarkistus*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomaisella on jäsenvaltioissa toimivien rahanpesun selvittelykeskusten **ja muiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan kehykseen osallistuvien EU:n toimielinten, elinten ja laitosten** osalta valtuudet

### Tarkistus 37

#### Ehdotus asetukseksi 6 artikla – 3 kohta – b alakohta

*Komission teksti*

b) kerätä rahanpesun selvittelykeskusten **tehtäviin ja toimintaan**

*Tarkistus*

b) kerätä **tietoja ja tilastoja** rahanpesun selvittelykeskusten **ja muiden**

*liittyviä tietoja ja tilastoja;*

*sellaisten rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan kehykseen osallistuvien EU:n toimielinten, elinten ja laitosten tehtävistä ja toiminnasta, joiden kanssa rahanpesuntorjuntaviranomainen tekee yhteistyötä;*

### Tarkistus 38

#### Ehdotus asetukseksi 6 artikla – 3 kohta – c alakohta

*Komission teksti*

c) hankkia ja *käsitellä* 33 artiklassa tarkoitettujen yhteisten analyysien koordinointiin tarvittavia tietoja;

*Tarkistus*

c) hankkia, *käsitellä* ja *sovittaa yhteen* 33 artiklassa tarkoitettujen yhteisten analyysien *käynnistämiseen ja* koordinointiin tarvittavia tietoja;

### Tarkistus 39

#### Ehdotus asetukseksi 6 artikla – 3 kohta – d alakohta

*Komission teksti*

d) antaa ohjeita ja suosituksia.

*Tarkistus*

d) antaa ohjeita ja suosituksia, *mihin osallistuvat tarvittaessa muut rahanpesun ja terrorismin rahoituksen koskevaan kehykseen osallistuvat EU:n toimielimet, elimet ja laitokset.*

### Tarkistus 40

#### Ehdotus asetukseksi 6 artikla – 4 kohta – c alakohta

*Komission teksti*

c) antaa ohjeita ja suosituksia, kuten 43 artiklassa on säädetty;

*Tarkistus*

c) antaa ohjeita ja suosituksia, kuten 43 artiklassa on säädetty, *mihin osallistuvat tarvittaessa muut rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan kehykseen osallistuvat EU:n*

## Tarkistus 41

### Ehdotus asetukseksi 9 artikla – 3 kohta

#### *Komission teksti*

3. Jos temaattisten arviointien laajuus ja unionin laajuinen merkityksellisyys oikeuttavat koordinointiin unionin tasolla, asianomaisten valvontaviranomaisten on toteutettava ne yhdessä, ja rahanpesuntorjuntaviranomainen koordinoi niitä. Valvontakokoonpanossa toimiva hallintoneuvosto laatii luettelon yhteisistä temaattisista arvioinneista. Valvontakokoonpanossa toimiva hallintoneuvosto laatii kertomuksen kunkin yhteisen temaattisen arvioinnin toteutuksesta, aihepiiristä ja tuloksista. Rahanpesuntorjuntaviranomainen julkaisee *kertomuksen* verkkosivustollaan.

#### *Tarkistus*

3. Jos temaattisten arviointien laajuus ja unionin laajuinen merkityksellisyys oikeuttavat koordinointiin unionin tasolla, asianomaisten valvontaviranomaisten on toteutettava ne yhdessä, ja rahanpesuntorjuntaviranomainen koordinoi niitä. Valvontakokoonpanossa toimiva hallintoneuvosto laatii luettelon yhteisistä temaattisista arvioinneista. Valvontakokoonpanossa toimiva hallintoneuvosto laatii kertomuksen kunkin yhteisen temaattisen arvioinnin toteutuksesta, aihepiiristä ja tuloksista. Rahanpesuntorjuntaviranomainen *toimittaa tämän kertomuksen muille rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan kehikseen osallistuville EU:n toimielimille, elimille ja laitoksille ja julkaisee sen* verkkosivustollaan.

## Tarkistus 42

### Ehdotus asetukseksi 11 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen perustaa 2 kohdan nojalla kerätyistä tiedoista koostuvan keskustietokannan ja pitää sen ajan tasalla. Rahanpesuntorjuntaviranomainen analysoi vastaanotetut tiedot ja varmistaa, että *ne* asetetaan valvontaviranomaisten saataville luottamuksellisesti ja tiedonsaantitarpeen perusteella. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi

#### *Tarkistus*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen perustaa 2 kohdan nojalla kerätyistä tiedoista koostuvan keskustietokannan ja pitää sen ajan tasalla. Rahanpesuntorjuntaviranomainen analysoi vastaanotetut tiedot ja *käyttää tarvittaessa myös Europolilta asetuksen (EU) 2016/794 mukaisesti saatuja tietoja sekä* varmistaa, että *tämän analyysin tulokset* asetetaan valvontaviranomaisten *ja muiden*



omasta aloitteestaan jakaa tekemänsä analyysin tulokset valvontaviranomaisille niiden valvontatoimien helpottamiseksi.

***rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan kehykseen osallistuvien EU:n toimielinten, elinten ja laitosten*** saataville luottamuksellisesti ja tiedonsaantitarpeen perusteella. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi omasta aloitteestaan jakaa tekemänsä analyysin tulokset valvontaviranomaisille niiden valvontatoimien helpottamiseksi.

## Tarkistus 43

### Ehdotus asetukseksi 16 artikla – -1 kohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***-1. Valvontaviranomaisten on toimitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle kaikki tiedot, joita se tarvitsee tässä asetuksessa sille osoitettujen tehtävien hoitamiseen, edellyttäen että niillä on laillinen pääsy asiaankuuluviin tietoihin.***

## Tarkistus 44

### Ehdotus asetukseksi 16 artikla – 1 kohta

*Komission teksti*

*Tarkistus*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi vaatia valituilta ilmoitusvelvollisilta ja ***niihin*** kuuluvilta luonnollisilta henkilöiltä tai oikeushenkilöiltä sekä kolmansilta osapuolilta, joille valitut ilmoitusvelvolliset ovat ulkoistaneet operatiivisia tehtäviä tai toimintoja, sekä niihin liittyviltä luonnollisilta henkilöiltä tai oikeushenkilöiltä kaikkia tietoja, jotka ovat tarpeen sille tällä asetuksella annettujen tehtävien suorittamiseksi.

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi vaatia valituilta ilmoitusvelvollisilta ja, ***jos -1 kohdan mukaista tietoa ei aseteta saataville, myös kaikilta asiaan*** kuuluvilta ***ilmoitusvelvollisilta ja*** luonnollisilta henkilöiltä tai oikeushenkilöiltä, ***mukaan lukien niiden työntekijät***, sekä kolmansilta osapuolilta, joille valitut ilmoitusvelvolliset ovat ulkoistaneet operatiivisia tehtäviä tai toimintoja, sekä niihin liittyviltä luonnollisilta henkilöiltä tai oikeushenkilöiltä kaikkia tietoja, jotka ovat tarpeen sille tällä asetuksella ***ja myös sen 1 artiklan 2 kohdassa*** annettujen tehtävien

suorittamiseksi. *Pyynnöt on perusteltava asianmukaisesti ja täsmentäen, mitä tietoja tarvitaan, sekä asettaen kohtuullisen määräajan, jonka kuluessa tiedot on annettava. Jos vaatimuksia ei noudateta, valittuihin ilmoitusvelvollisiin voidaan soveltaa 21 artiklassa säädettyjä hallinnollisia taloudellisia seuraamuksia.*

*Asianajajan salassapitovelvollisuuden loukkauksia olisi vältettävä, koska se on peruseriaate, jonka loukkaaminen heikentäisi oikeuslaitoksen riippumattomuutta.*

## Tarkistus 45

### Ehdotus asetukseksi 25 artikla – 8 kohta

#### *Komission teksti*

8. Rahapesuntorjuntaviranomainen antaa asian asianomaisten kansallisten viranomaisten käsiteltäväksi syytetoimia varten, jos se tämän asetuksen mukaisia tehtäviä hoitaessaan havaitsee vakavia viitteitä sellaisten tosiseikkojen mahdollisesta olemassaolosta, jotka saattavat täyttää rikoksen tunnusmerkistön. Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomainen pidättäytyy määräämästä hallinnollisia taloudellisia seuraamuksia tai uhkasakkoja tapauksissa, joissa aiempi samojen tosiseikkojen tai olennaisilta osiltaan samanlaisten tosiseikkojen perusteella annettu vapauttava tai langettava päätös on tullut lainvoimaiseksi kansallisen oikeuden mukaisen rikosoikeudellisen menettelyn seurauksena.

#### *Tarkistus*

8. Rahapesuntorjuntaviranomainen antaa asian asianomaisten kansallisten viranomaisten käsiteltäväksi syytetoimia varten, jos se tämän asetuksen mukaisia tehtäviä hoitaessaan havaitsee vakavia viitteitä sellaisten tosiseikkojen mahdollisesta olemassaolosta, jotka saattavat täyttää rikoksen tunnusmerkistön. ***Jos kaksi tai useampi jäsenvaltio on osallisena tosiseikoissa, jotka saattavat täyttää rikoksen tunnusmerkistön, rahanpesuntorjuntaviranomainen harkitsee kyseisten tietojen jakamista Europolin kanssa.*** Lisäksi rahanpesuntorjuntaviranomainen pidättäytyy määräämästä hallinnollisia taloudellisia seuraamuksia tai uhkasakkoja tapauksissa, joissa aiempi samojen tosiseikkojen tai olennaisilta osiltaan samanlaisten tosiseikkojen perusteella annettu vapauttava tai langettava päätös on tullut lainvoimaiseksi kansallisen oikeuden mukaisen rikosoikeudellisen menettelyn seurauksena.

## Tarkistus 46

### Ehdotus asetukseksi 26 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

Euroopan unionin tuomioistuimella on täysi harkintavalta tarkastella uudelleen päätöksiä, joilla rahanpesuntorjuntaviranomainen on määrännyt hallinnollisen taloudellisen seuraamuksen tai uhkasakon. Se voi kumota sakon tai uhkasakon tai alentaa tai korottaa sitä.

#### *Tarkistus*

Euroopan unionin tuomioistuimella on täysi harkintavalta tarkastella uudelleen päätöksiä, joilla rahanpesuntorjuntaviranomainen on määrännyt hallinnollisen taloudellisen seuraamuksen tai uhkasakon. Se voi kumota sakon tai uhkasakon tai alentaa tai korottaa sitä **sekä määrätä korvauksen**.

## Tarkistus 47

### Ehdotus asetukseksi 30 artikla – otsikko

#### *Komission teksti*

*Pyynnöt toimia* poikkeuksellisissa olosuhteissa

#### *Tarkistus*

*Tehtävien ja valtuuksien siirtäminen* poikkeuksellisissa olosuhteissa

## Tarkistus 48

### Ehdotus asetukseksi 30 artikla – 4 kohta

#### *Komission teksti*

4. Jos asianomainen finanssialan valvoja ei noudata 2 kohdassa tarkoitettua pyyntöä **eikä** ilmoita rahanpesuntorjuntaviranomaiselle toimenpiteistä, jotka se on toteuttanut tai aikoo toteuttaa pyynnön noudattamiseksi, kymmenen päivän kuluessa pyynnön tiedoksiantamisesta, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi **pyytää komissiota antamaan luvan siirtää** 5 artiklan 2 kohdassa ja 6 artiklan 1 kohdassa **tarkoitettuja asiaankuuluvia tehtäviä** ja **valtuudet**, jotka liittyvät muun kuin valitun ilmoitusvelvollisen suoraan

#### *Tarkistus*

4. Jos asianomainen finanssialan valvoja ei noudata 2 kohdassa tarkoitettua pyyntöä **tai ei** ilmoita rahanpesuntorjuntaviranomaiselle toimenpiteistä, jotka se on toteuttanut tai aikoo toteuttaa pyynnön noudattamiseksi, kymmenen päivän kuluessa pyynnön tiedoksiantamisesta, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi **itse hoitaa suoraan kaikkia** 5 artiklan 2 kohdassa ja 6 artiklan 1 kohdassa **tarkoitettuja asiaankuuluvia tehtäviä** ja **käyttää valtuuksia**, jotka liittyvät muun kuin valitun ilmoitusvelvollisen suoraan

valvontaan, asianomaiselta finanssialan valvojalta rahanpesuntorjuntaviranomaiselle.

valvontaan, asianomaiselta finanssialan valvojalta rahanpesuntorjuntaviranomaiselle.

#### **Tarkistus 49**

##### **Ehdotus asetukseksi 30 artikla – 5 kohta – johdantokappale**

###### *Komission teksti*

5. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen *pyynnön* on sisällettävä

###### *Tarkistus*

5. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen *on ilmoitettava asiasta komissiolle. Ilmoituksen* on sisällettävä:

#### **Tarkistus 50**

##### **Ehdotus asetukseksi 30 artikla – 5 kohta – c alakohta**

###### *Komission teksti*

c) määräaika, joka saa olla enintään kolme vuotta, asianomaisten tehtävien ja valtuuksien siirtämiselle;

###### *Tarkistus*

*(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)*

#### **Tarkistus 51**

##### **Ehdotus asetukseksi 30 artikla – 6 kohta**

###### *Komission teksti*

6. *Komissiolla on siitä päivästä alkaen, jona rahanpesuntorjuntaviranomainen on vastaanottanut pyynnön, yksi kuukausi aikaa tehdä päätös siitä, sallitaanko asianomaisten tehtävien ja valtuuksien siirtäminen vai vastustetaanko sitä. Päätöksestä on ilmoitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle, jonka on ilmoitettava siitä välittömästi finanssialan valvojalle ja muulle kuin valitulle ilmoitusvelvolliselle.*

###### *Tarkistus*

*Poistetaan.*

**Tarkistus 52**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**30 artikla – 7 kohta**

*Komission teksti*

**7. Kymmenentenä arkipäivänä siitä, kun päätös, jolla sallitaan tehtävien ja valtuuksien siirto muun kuin valitun ilmoitusvelvollisen osalta, on annettu tiedoksi, tämän artiklan 2 kohdassa tarkoitettua muuta kuin valittua ilmoitusvelvollista pidetään valittuna ilmoitusvelvollisena 5 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen tehtävien suorittamisen osalta sekä 6 artiklan 1 kohdassa ja 16–22 artiklassa tarkoitettujen valtuuksien käytön osalta. Komission päätöksessä vahvistetaan näiden tehtävien suorittamiselle ja valtuuksien käytölle määräaika, jonka päätyttyä ne siirretään automaattisesti takaisin asianomaiselle finanssialan valvojalle.**

*Tarkistus*

**Poistetaan.**

**Tarkistus 53**

**Ehdotus asetukseksi**  
**32 artikla – 3 kohta – 1 alakohta**

*Komission teksti*

Jotta voitaisiin päästä yhteisymmärrykseen toimista, jotka ovat tarpeen, jotta toimivaltainen viranomainen voi noudattaa unionin oikeutta, rahanpesuntorjuntaviranomainen tekee ennen suosituksen antamista yhteistyötä asianomaisen valvontaviranomaisen kanssa, **jos se pitää tällaista yhteistyötä asianmukaisena unionin oikeuden rikkomisen ratkaisemiseksi.**

*Tarkistus*

Jotta voitaisiin päästä yhteisymmärrykseen toimista, jotka ovat tarpeen, jotta toimivaltainen viranomainen voi noudattaa unionin oikeutta, rahanpesuntorjuntaviranomainen tekee ennen suosituksen antamista yhteistyötä asianomaisen valvontaviranomaisen kanssa.

**Tarkistus 54**

**Ehdotus asetukseksi**  
**33 artikla – 1 kohta**

1. Jos jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskus havaitsee, että on mahdollisesti tarpeen tehdä [julkaisutoimisto lisää rahanpesunvastaisen direktiivin COM(2021)423 tulevan numeron] 25 artiklassa tarkoitettu yhteinen analyysi yhdessä yhden tai useamman muun jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskuksen kanssa, sen on ilmoitettava tästä rahanpesuntorjuntaviranomaiselle. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa asiasta rahanpesun selvittelykeskuksille kaikissa asianomaisissa jäsenvaltioissa viiden päivän kuluessa alkuperäisestä **ilmoituksesta** ja pyytää niitä osallistumaan yhteiseen analyysiin. Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomainen käyttää suojattuja viestintäkanavia. Rahanpesun selvittelykeskusten on kaikissa asianomaisissa jäsenvaltioissa harkittava osallistumista yhteiseen analyysiin. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen on varmistettava, että yhteinen analyysi käynnistetään 20 päivän kuluessa alkuperäisestä **ilmoituksesta**.

1. Jos jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskus havaitsee, että on mahdollisesti tarpeen tehdä [julkaisutoimisto lisää rahanpesunvastaisen direktiivin COM(2021)423 tulevan numeron] 25 artiklassa tarkoitettu yhteinen analyysi yhdessä yhden tai useamman muun jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskuksen kanssa, sen on ilmoitettava tästä rahanpesuntorjuntaviranomaiselle. Rahanpesuntorjuntaviranomainen **voi myös itse ehdottaa yhteisten analyysien käynnistämistä**. **Rahanpesuntorjuntaviranomainen arvioi 10 työpäivän kuluessa tällaisen yhteisen analyysin aiheellisuuden valvontasuunnitelmassa yksilöityjen painopisteiden ja käytettävissä olevien resurssien valossa**. **Rahanpesuntorjuntaviranomainen** ilmoittaa asiasta rahanpesun selvittelykeskuksille kaikissa asianomaisissa jäsenvaltioissa **ja Europolille** viiden päivän kuluessa alkuperäisestä **arvioinnista** ja pyytää niitä osallistumaan yhteiseen analyysiin. Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomainen käyttää suojattuja viestintäkanavia. Rahanpesun selvittelykeskusten on kaikissa asianomaisissa jäsenvaltioissa harkittava osallistumista yhteiseen analyysiin. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen on varmistettava, että yhteinen analyysi käynnistetään 20 päivän kuluessa alkuperäisestä **arvioinnista**.

## **Tarkistus 55**

### **Ehdotus asetukseksi 33 artikla – 1 a kohta (uusi)**

***1 a. Rahanpesuntorjuntaviranomainen vastaa yhteisen analyysiryhmän perustamisesta ja kokoonpanosta sekä yhteisen analyysin toteuttamisen koordinoinnista, ja sillä on valtuudet ratkaista osallistuvien rahanpesun selvittelykeskusten väliset mahdolliset erimielisyydet.***

***Rahanpesuntorjuntaviranomainen kehittää myös menetelmiä ja menettelyjä yhteisten analyysien tekemistä varten. Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen havaitsee yhteisen analyysin tarpeen, se pyytää omasta aloitteestaan rahanpesun selvittelykeskuksia osallistumaan yhteisen analyysin toteuttamiseen.***

## **Tarkistus 56**

### **Ehdotus asetukseksi 33 artikla – 2 kohta**

2. Rahanpesun selvittelykeskusten, jotka kieltäytyvät osallistumasta yhteisen analyysin tekemiseen, on esitettävä rahanpesuntorjuntaviranomaiselle kieltäytymisen syyt kirjallisesti viiden päivän kuluessa kutsun vastaanottamisesta. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa ***niistä*** viipymättä selvityksen sille rahanpesun selvittelykeskukselle, joka oli todennut yhteisen analyysin tarpeen.

2. Rahanpesun selvittelykeskusten, jotka kieltäytyvät osallistumasta yhteisen analyysin tekemiseen, on esitettävä rahanpesuntorjuntaviranomaiselle kieltäytymisen syyt kirjallisesti viiden päivän kuluessa kutsun vastaanottamisesta. ***Jos ehdotus yhteisen analyysin käynnistämiseksi on peräisin rahanpesun selvittelykeskukselta,*** rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa ***tästä*** viipymättä selvityksen sille rahanpesun selvittelykeskukselle, joka oli todennut yhteisen analyysin tarpeen.

## **Tarkistus 57**

### **Ehdotus asetukseksi 33 artikla – 2 a kohta (uusi)**



*Komission teksti*

*Tarkistus*

**2 a.** *Jotta kaikki asiaankuuluvat tiedot saataisiin koottua yhteen yhteisen analyysin varhaisessa vaiheessa, yhteiseen analyysiin olisi sisällytettävä aiheeseen liittyvien tietojen vertailu Europolin tietokantoihin.*

## **Tarkistus 58**

**Ehdotus asetukseksi**  
**33 artikla – 3 kohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstölle, joka **tukee yhteistä analyysia, on** yhteiseen analyysiin **osallistuvien rahanpesun selvittelykeskusten nimenomaisella suostumuksella** annettava pääsy kaikkiin yhteisen analyysin aiheeseen liittyviin tietoihin, ja sen on voitava käsitellä näitä tietoja.

3. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen henkilöstölle, joka **osallistuu** yhteiseen analyysiin, **on** annettava pääsy kaikkiin yhteisen analyysin aiheeseen liittyviin tietoihin, ja sen on voitava käsitellä näitä tietoja.

## **Tarkistus 59**

**Ehdotus asetukseksi**  
**33 artikla – 4 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**4 a.** *Heti kun yhteisessä analyysissä päädytään siihen, että on perusteltu syy epäillä rikoksen tapahtuneen, rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa asiasta Europolille.*

## **Tarkistus 60**

**Ehdotus asetukseksi**  
**34 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

2. Yhteiseen analyysiin osallistuneet tai sellaisessa muulla tavoin mukana olleet rahanpesun selvittelykeskukset voivat antaa palautetta analyysin tekemisestä, mukaan lukien palaute rahanpesuntorjuntaviranomaisen yhteisen analyysin yhteydessä antamasta operatiivisesta tuesta sekä palaute käytössä olevien analyysien, työmenetelmien ja järjestelyjen tuloksista, käytettävissä olevista välineistä ja osallistuvien rahanpesun selvittelykeskusten välisestä koordinoinnista. Palaute voidaan merkitä luottamukselliseksi, jolloin sitä ei jaeta muille rahanpesun selvittelykeskuksille.

*Tarkistus*

2. Yhteiseen analyysiin osallistuneet tai sellaisessa muulla tavoin mukana olleet rahanpesun selvittelykeskukset **sekä Europol** voivat antaa palautetta analyysin tekemisestä, mukaan lukien palaute rahanpesuntorjuntaviranomaisen yhteisen analyysin yhteydessä antamasta operatiivisesta tuesta sekä palaute käytössä olevien analyysien, työmenetelmien ja järjestelyjen tuloksista, käytettävissä olevista välineistä ja osallistuvien rahanpesun selvittelykeskusten välisestä koordinoinnista. Palaute voidaan merkitä luottamukselliseksi, jolloin sitä ei jaeta muille rahanpesun selvittelykeskuksille.

**Tarkistus 61**

**Ehdotus asetukseksi  
35 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

1. Kunkin jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskus **voi** lähettää yhden henkilöstön jäsenen rahanpesuntorjuntaviranomaiseen. Kansallisen rahanpesun selvittelykeskuksen lähettämän työntekijän tavanomainen työskentelypaikka on rahanpesuntorjuntaviranomaisen kotipaikassa.

*Tarkistus*

1. Kunkin jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskus lähettää yhden henkilöstön jäsenen rahanpesuntorjuntaviranomaiseen. Kansallisen rahanpesun selvittelykeskuksen lähettämän työntekijän tavanomainen työskentelypaikka on rahanpesuntorjuntaviranomaisen kotipaikassa.

**Tarkistus 62**

**Ehdotus asetukseksi  
37 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen varmistaa FIU.net-verkon keskeytymättömän toiminnan ja pitää sen ajan tasalla. Jos se on tarpeen rahanpesun

*Tarkistus*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen varmistaa FIU.net-verkon keskeytymättömän toiminnan ja pitää sen ajan tasalla. Jos se on tarpeen rahanpesun

selvittelykeskusten välisen tietojenvaihdon ja yhteistyön tukemiseksi tai vahvistamiseksi, rahanpesuntorjuntaviranomainen suunnittelee ja toteuttaa tai muutoin asettaa saataville, parantaa tai täydentää FIU.net-verkon toimintoja rahanpesun selvittelykeskusten tarpeiden perusteella.

selvittelykeskusten *ja muiden yksiköiden, joilla on oikeus käyttää FIU.net-verkkoa,* välisen tietojenvaihdon ja yhteistyön tukemiseksi tai vahvistamiseksi, rahanpesuntorjuntaviranomainen suunnittelee ja toteuttaa tai muutoin asettaa saataville, parantaa tai täydentää FIU.net-verkon toimintoja rahanpesun selvittelykeskusten tarpeiden perusteella.

## Tarkistus 63

### Ehdotus asetukseksi 43 artikla – 2 kohta

#### *Komission teksti*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen järjestää tarvittaessa ohjeita ja suosituksia koskevia avoimia julkisia kuulemisia ja analysoi ohjeiden ja suositusten antamiseen mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä. Näiden kuulemisten ja analyysien on oltava oikeassa suhteessa ohjeiden tai suositusten laajuuteen, luonteeseen ja vaikutukseen. Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen ei järjestä avoimia julkisia kuulemisia, sen on perusteltava päätöksensä.

#### *Tarkistus*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen järjestää tarvittaessa ohjeita ja suosituksia koskevia avoimia julkisia kuulemisia ja analysoi ohjeiden ja suositusten antamiseen mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä. Näiden kuulemisten ja analyysien on oltava oikeassa suhteessa ohjeiden tai suositusten laajuuteen, luonteeseen ja vaikutukseen. Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen ei järjestä avoimia julkisia kuulemisia, sen on perusteltava päätöksensä.  
***Rahanpesuntorjuntaviranomainen kuulee tarvittaessa myös muita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan kehykseen osallistuvia EU:n toimielimiä, elimiä ja laitoksia tällaisten ohjeiden ja suositusten laatimiseksi.***

## Tarkistus 64

### Ehdotus asetukseksi 43 artikla – 3 kohta – 2 alakohta

#### *Komission teksti*

Rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa julkisesti siitä, että valvontaviranomainen ei noudata tai aio noudattaa kyseistä ohjetta

#### *Tarkistus*

Rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa julkisesti siitä, että valvontaviranomainen ei noudata tai aio noudattaa kyseistä ohjetta

tai suositusta.

***Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi myös tapauskohtaisesti päättää julkaista valvontaviranomaisen ilmoittamat syyt sille, että se ei noudata kyseistä ohjetta tai suositusta. Valvontaviranomaiselle ilmoitetaan etukäteen tällaisesta julkaisemisesta.***

tai suositusta, **ja** valvontaviranomaisen ilmoittamat syyt sille, että se ei noudata kyseistä ohjetta tai suositusta.

## Tarkistus 65

### Ehdotus asetukseksi 43 artikla – 3 kohta – 3 alakohta

#### *Komission teksti*

Jos ohjeessa tai suosituksessa niin edellytetään, ilmoitusvelvollisten on ilmoitettava selkeästi ja yksityiskohtaisesti, noudattavatko ne kyseistä ohjetta tai suositusta.

#### *Tarkistus*

Jos ohjeessa tai suosituksessa niin edellytetään, ilmoitusvelvollisten on ilmoitettava selkeästi ja yksityiskohtaisesti, noudattavatko ne kyseistä ohjetta tai suositusta **ja jos niitä ei noudateta, ilmoitusvelvollisten olisi esitettävä syyt.**

## Tarkistus 66

### Ehdotus asetukseksi 43 artikla – 3 kohta – 3 a alakohta (uusi)

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

***Rahanpesuntorjuntaviranomainen ilmoittaa 72 artiklan 2 kohdassa tarkoitetussa tehtäviensä hoitamista koskevassa kertomuksessa Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle, mitkä ohjeet ja suositukset se on antanut, esittää katsauksen tapauksista, joissa kansalliset viranomaiset eivät ole noudattaneet niitä, analysoi syitä noudattamatta jättämiselle ja antaa ehdotuksia siitä, miten se aikoo varmistaa, että sen suosituksia ja ohjeita noudatetaan vastedes.***

## Tarkistus 67

### Ehdotus asetukseksi 44 artikla – 2 kohta

#### *Komission teksti*

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettu pyyntö voi sisältää julkisen kuulemisen tai teknisen analyysin.

#### *Tarkistus*

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettu pyyntö voi sisältää julkisen kuulemisen tai teknisen analyysin, **ja siihen voi sisältyä myös muiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan kehykseen osallistuvien EU:n toimielinten, elinten ja laitosten kuuleminen.**

## Tarkistus 68

### Ehdotus asetukseksi 45 artikla – 1 kohta – 4 a alakohta (uusi)

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

**4 a) kansalaisyhteiskuntaa edustava neuvoa-antava elin, jonka tehtävät on vahvistettu 59a artiklassa;**

## Tarkistus 69

### Ehdotus asetukseksi 46 artikla – 2 kohta – c a alakohta (uusi)

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

**c a) yksi kansalaisyhteiskuntaa edustavan neuvoa-antavan elimen edustaja, jolla ei ole äänivaltaa;**

## Tarkistus 70

### Ehdotus asetukseksi 46 artikla – 2 kohta – 1 alakohta

*Komission teksti*

Edellä b alakohdassa tarkoitettujen kunkin jäsenvaltion valvontaviranomaisten johtajat jakavat yhden äänen ja sopivat yhteisestä edustajasta kutakin kokousta ja äänestysmenettelyä varten. Tämä yhteinen edustaja on tilapäinen äänivaltainen jäsen kyseistä kokousta tai äänestysmenettelyä varten. Jäsenvaltion viranomaiset voivat myös sopia yhdestä pysyvästä yhteisestä edustajasta, joka on pysyvä äänivaltainen jäsen. Jos hallintoneuvoston valvontakokoonpanossa käsiteltävät asiat koskevat useiden viranomaisten toimivaltaa, tilapäisen tai pysyvän äänivaltaisen jäsenen mukana voi olla enintään kahdesta muusta viranomaisesta edustaja, joka ei osallistu äänestyksiin.

*Tarkistus*

Edellä b alakohdassa tarkoitettujen kunkin jäsenvaltion valvontaviranomaisten johtajat jakavat yhden äänen ja sopivat yhteisestä edustajasta kutakin kokousta ja äänestysmenettelyä varten. Tämä yhteinen edustaja on tilapäinen äänivaltainen jäsen kyseistä kokousta tai äänestysmenettelyä varten. Jäsenvaltion viranomaiset voivat myös sopia yhdestä pysyvästä yhteisestä edustajasta, joka on pysyvä äänivaltainen jäsen. Jos hallintoneuvoston valvontakokoonpanossa käsiteltävät asiat koskevat useiden viranomaisten toimivaltaa, tilapäisen tai pysyvän äänivaltaisen jäsenen mukana voi olla enintään kahdesta muusta viranomaisesta edustaja, joka ei osallistu äänestyksiin.  
***Jäsenvaltioiden viranomaisten on hallintoneuvoston jäsenten nimityksissä pyrittävä varmistamaan sukupuolten tasapuolinen edustus, erityisesti kun on kyse hallintoneuvoston kokoonpanosta kokonaisuudessaan.***

**Tarkistus 71**

**Ehdotus asetukseksi  
46 artikla – 3 kohta – c a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***c a) Europolin edustaja, jolla ei ole äänivaltaa.***

**Tarkistus 72**

**Ehdotus asetukseksi  
46 artikla – 4 kohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

4. Hallintoneuvosto voi sallia tarkkailijoiden läsnäolon. Rahanpesun

4. ***Hallintoneuvosto voi hyödyntää asiantuntemusta muista unionin***

selvittelykeskusten kokoonpanossa hallintoneuvosto hyväksyy tarkkailijaksi OLAFin, **Europolin**, Eurojustin ja EPPOn edustajan kokouksiin, jos asiat kuuluvat niiden toimialaan. Valvontakokoonpanossa hallintoneuvosto hyväksyy tarkkailijoiksi Euroopan keskuspankin **valvontaelimen** nimeämän edustajan ja kunkin Euroopan valvontaviranomaisen edustajan, jos käsitellään niiden toimialaan kuuluvia asioita.

**toimielimistä, elimistä ja laitoksista sekä muista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyviä kysymyksiä käsittelevistä organisaatioista. Hallintoneuvosto voi** sallia tarkkailijoiden läsnäolon. Rahanpesun selvittelykeskusten kokoonpanossa hallintoneuvosto hyväksyy tarkkailijaksi OLAFin, Eurojustin ja EPPOn edustajan kokouksiin, jos asiat kuuluvat niiden toimialaan. Valvontakokoonpanossa hallintoneuvosto hyväksyy tarkkailijoiksi Euroopan keskuspankin nimeämän edustajan ja kunkin Euroopan valvontaviranomaisen edustajan, jos käsitellään niiden toimialaan kuuluvia asioita. **Hallintoneuvosto kutsuu kummassakin kokoonpanossa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyviä kysymyksiä käsittelevien organisaatioiden edustajia ja etenkin asiaankuuluvia kotimaisia ja kansainvälisiä järjestöjä ja arvostetussa asemassa olevia tiedemaailman edustajia, kun käsiteltävät asiat kuuluvat niiden asiantuntemukseen.**

### Tarkistus 73

#### Ehdotus asetukseksi 46 artikla – 4 a kohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**4 a. Hallintoneuvosto voi poikkeuksellisesti päättää tapauskohtaisesti ja johtokunnan perustellusta ehdotuksesta kokoontua kummassa tahansa kokoonpanossa ilman tarkkailijoita.**

### Tarkistus 74

#### Ehdotus asetukseksi 47 artikla – 1 kohta



*Komission teksti*

Hallintoneuvosto voi omasta aloitteestaan tai rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan pyynnöstä perustaa sisäisiä komiteoita hallintoneuvostolle annettuja erityistehtäviä varten. Hallintoneuvosto voi siirtää tiettyjä selkeästi määriteltyjä tehtäviä ja päätöksiä sisäisille komiteoille, johtokunnalle tai puheenjohtajalle. Hallintoneuvosto voi milloin tahansa peruuttaa tällaisen siirron.

*Tarkistus*

Hallintoneuvosto voi omasta aloitteestaan tai rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan pyynnöstä perustaa sisäisiä komiteoita hallintoneuvostolle annettuja erityistehtäviä varten. Hallintoneuvosto voi siirtää tiettyjä selkeästi määriteltyjä tehtäviä ja päätöksiä sisäisille komiteoille, johtokunnalle tai puheenjohtajalle. Hallintoneuvosto voi milloin tahansa peruuttaa tällaisen siirron. ***Kaikki sisäisten komiteoiden päätökset on hyväksyttävä hallintoneuvostossa, jotta ne olisivat päteviä.***

**Tarkistus 75**

**Ehdotus asetukseksi  
52 artikla – 1 kohta – a alakohta**

*Komission teksti*

a) rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja;

*Tarkistus*

a) rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja ***ja varapuheenjohtaja***;

**Tarkistus 76**

**Ehdotus asetukseksi  
52 artikla – 6 kohta**

*Komission teksti*

6. Jos yksi tai useampi johtokunnan jäsenistä, rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajaa lukuun ottamatta, ei enää täytä tehtäviensä hoitamiseksi vaadittuja edellytyksiä tai on syyllistynyt vakavaan väärinkäytökseen, hallintoneuvosto voi komission ehdotuksesta erottaa johtokunnan jäsenen.

*Tarkistus*

6. Jos yksi tai useampi johtokunnan jäsenistä, rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajaa ***ja varapuheenjohtajaa*** lukuun ottamatta, ei enää täytä tehtäviensä hoitamiseksi vaadittuja edellytyksiä tai on syyllistynyt vakavaan väärinkäytökseen, hallintoneuvosto voi komission ehdotuksesta erottaa johtokunnan jäsenen.

**Tarkistus 77**

**Ehdotus asetukseksi**  
**52 artikla – 7 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

7. Johtokunnan entiset jäsenet, rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja mukaan lukien, eivät saa toimikautensa päättymistä seuraavan vuoden aikana tehdä ansiotyötä

*Tarkistus*

7. Johtokunnan entiset jäsenet, rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja **ja varapuheenjohtaja** mukaan lukien, eivät saa toimikautensa päättymistä seuraavan **kahden** vuoden aikana tehdä ansiotyötä

**Tarkistus 78**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**53 artikla – 5 kohta**

*Komission teksti*

**5. Johtokunta valitsee äänivaltaisten jäsentensä joukosta rahanpesuntorjuntaviranomaisen varapuheenjohtajan. Varapuheenjohtaja toimii viran puolesta puheenjohtajan sijaisena tämän ollessa estyneenä hoitamasta tehtäviään.**

*Tarkistus*

**Poistetaan.**

**Tarkistus 79**

**Ehdotus asetukseksi**  
**III luku – 3 jakso – otsikko**

*Komission teksti*

RAHANPESUNTORJUNTAVIRANOMAISEN PUHEENJOHTAJA

*Tarkistus*

RAHANPESUNTORJUNTAVIRANOMAISEN PUHEENJOHTAJA **JA**  
**VARAPUHEENJOHTAJA**

**Tarkistus 80**

**Ehdotus asetukseksi**  
**56 artikla – otsikko**

*Komission teksti*

Rahanpesuntorjuntaviranomaisen

*Tarkistus*

Rahanpesuntorjuntaviranomaisen

puheenjohtajan nimittäminen

puheenjohtajan *ja varapuheenjohtajan*  
nimittäminen

## Tarkistus 81

### Ehdotus asetukseksi 56 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja valitaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien ansioiden, osaamisen, tietämyksen, tunnustetun aseman ja kokemuksen sekä muun asiaankuuluvan pätevyyden perusteella noudattaen avointa valintamenettelyä, joka julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä. Komissio laatii **kahden** pätevän ehdokkaan luettelon rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan tehtävään. Neuvosto tekee täytäntöönpanopäätöksen rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan nimittämisestä Euroopan parlamentin hyväksynnän saatuaan.

#### *Tarkistus*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja **ja varapuheenjohtaja** valitaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien ansioiden, osaamisen, tietämyksen, tunnustetun aseman ja kokemuksen, **kansainvälisen yhteistyön korkean tason kokemuksen** sekä muun asiaankuuluvan pätevyyden perusteella noudattaen avointa valintamenettelyä, **jossa kunnioitetaan sukupuolten tasapuolisen edustuksen periaatetta, ja** joka julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä. Komissio laatii **neljän** pätevän ehdokkaan **sukupuolijakaumaltaan tasapuolisen luettelon** rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan **ja varapuheenjohtajan tehtävään. Euroopan parlamentin asiasta vastaavat valiokunnat kuulevat ehdokkaita ennen hyväksyntää. Ehdokkaita kuultuaan Euroopan parlamentti valitsee heistä yhden kuhunkin** tehtävään. Neuvosto tekee täytäntöönpanopäätöksen rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan **ja varapuheenjohtajan** nimittämisestä Euroopan parlamentin hyväksynnän saatuaan.

***Jos Euroopan parlamentti katsoo, että yksikään sille esitetyistä ehdokkaista ei täytä ensimmäisessä alakohdassa esitettyjä vaatimuksia, avoin valintamenettely käynnistetään uudelleen.***

## Tarkistus 82

**Ehdotus asetukseksi**  
**56 artikla – 1 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**1 a. Varapuheenjohtaja toimii viran puolesta puheenjohtajan sijaisena tämän ollessa estyneenä hoitamasta tehtäviään.**

**Tarkistus 83**

**Ehdotus asetukseksi**  
**56 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

2. Jos rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja ei enää täytä niitä vaatimuksia, joita hänen tehtävänsä edellyttävät, tai jos hän on syyllistynyt vakavaan väärinkäytökseen, neuvosto voi hallintoneuvoston kumman tahansa kokoonpanon ehdotuksesta hyväksyä täytäntöönpanopäätöksen rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan erottamiseksi. Neuvosto tekee päätöksensä määräenemmistöllä.

2. Jos rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja ***tai varapuheenjohtaja*** ei enää täytä niitä vaatimuksia, joita hänen tehtävänsä edellyttävät, tai jos hän on syyllistynyt vakavaan väärinkäytökseen, neuvosto voi hallintoneuvoston kumman tahansa kokoonpanon ehdotuksesta ***ja Euroopan parlamenttia kuultuaan*** hyväksyä täytäntöönpanopäätöksen rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtajan ***tai varapuheenjohtajan*** erottamiseksi. ***Neuvosto voi myös päättää, että puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja menettää oikeutensa eläkkeeseen tai muihin etuuksiin, jos hänen todetaan syyllistyneen vakavaan väärinkäytökseen.*** Neuvosto tekee päätöksensä määräenemmistöllä.

**Tarkistus 84**

**Ehdotus asetukseksi**  
**56 artikla – 3 kohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

3. Jos puheenjohtaja eroaa tai ***ei muusta*** syystä ***pysty hoitamaan tehtäviään, varapuheenjohtaja hoitaa***

3. Jos puheenjohtaja eroaa, ***erotetaan tai jättää tehtävänsä mistä tahansa*** syystä, ***paikka täytetään välittömästi 1 kohdassa***

*puheenjohtajan tehtävät.*

*säädetyt menettelyt mukaisesti.*

## Tarkistus 85

### Ehdotus asetukseksi 57 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja edustaa rahanpesuntorjuntaviranomaista ja vastaa hallintoneuvoston ja johtokunnan työn valmistelusta, mukaan lukien esityslistan laatiminen, kokousten kutsuminen koolle ja puheen johtaminen niissä sekä asioiden esittäminen päätöksentekoa varten.

#### *Tarkistus*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja edustaa rahanpesuntorjuntaviranomaista ja vastaa hallintoneuvoston ja johtokunnan työn valmistelusta, mukaan lukien esityslistan laatiminen, kokousten kutsuminen koolle ja puheen johtaminen niissä sekä asioiden esittäminen päätöksentekoa varten.  
***Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja voi siirtää edustukseen liittyviä tehtäviään varapuheenjohtajalle.***

## Tarkistus 86

### Ehdotus asetukseksi 58 artikla – 4 kohta

#### *Komission teksti*

4. Pääjohtaja valitaan ansioidensa ja todistetun korkean tason hallinto- ja talousarvio-osaamisen sekä johtamistaitojen perusteella noudattaen avointa valintamenettelyä, joka julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä, ja tarvittaessa muussa mediassa tai internetsivustolla. Komissio laatii kahden pätevän ehdokkaan luettelon rahanpesuntorjuntaviranomaisen pääjohtajan tehtävään. Johtokunta nimittää pääjohtajan.

#### *Tarkistus*

4. Pääjohtaja valitaan ansioidensa ja todistetun korkean tason hallinto- ja talousarvio-osaamisen sekä johtamistaitojen perusteella noudattaen avointa valintamenettelyä, ***jossa kunnioitetaan sukupuolten tasapuolisen edustuksen periaatetta ja*** joka julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä, ja tarvittaessa muussa mediassa tai internetsivustolla. Komissio laatii kahden pätevän ehdokkaan luettelon rahanpesuntorjuntaviranomaisen pääjohtajan tehtävään. Johtokunta nimittää pääjohtajan ***Euroopan parlamentin hyväksynnän saatuaan.***

***Jos Euroopan parlamentti katsoo, että yksikään sille esitetyistä ehdokkaista ei täyty ensimmäisessä alakohdassa***

*esitettyjä vaatimuksia, avoin  
valintamenettely käynnistetään uudelleen.*

## **Tarkistus 87**

### **Ehdotus asetukseksi 58 artikla – 5 kohta – johdantokappale**

#### *Komission teksti*

5. Pääjohtajan toimikausi on viisi vuotta. Johtokunta tekee pääjohtajan toimikauden päättymistä edeltävien yhdeksän kuukauden aikana arvioinnin, jossa otetaan huomioon pääjohtajan toiminnan evaluointi sekä rahanpesuntorjuntaviranomaisen tulevat tehtävät ja haasteet. Johtokunta voi ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun evaluoinnin huomioon ottaen jatkaa pääjohtajan toimikautta kerran.

#### *Tarkistus*

5. Pääjohtajan toimikausi on viisi vuotta. Johtokunta tekee pääjohtajan toimikauden päättymistä edeltävien yhdeksän kuukauden aikana arvioinnin, jossa otetaan huomioon pääjohtajan toiminnan evaluointi sekä rahanpesuntorjuntaviranomaisen tulevat tehtävät ja haasteet. Johtokunta voi ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun evaluoinnin huomioon ottaen jatkaa pääjohtajan toimikautta kerran. ***Johtokunta voi Euroopan parlamentin tai komission ehdotuksesta erottaa pääjohtajan.***

## **Tarkistus 88**

### **Ehdotus asetukseksi III luku – 4 a jakso (uusi)**

#### *Komission teksti*

#### *Tarkistus*

#### **4 a JAKSO**

#### **KANSALAI SYHTEISKUNTA A EDUSTAVA NEUVOA-ANTAVA ELIN**

## **Tarkistus 89**

### **Ehdotus asetukseksi 59 artikla – 1 kohta – johdantokappale**

#### *Komission teksti*

1. Pääjohtaja huolehtii rahanpesuntorjuntaviranomaisen päivittäisestä johtamisesta ja pyrkii

#### *Tarkistus*

1. Pääjohtaja huolehtii rahanpesuntorjuntaviranomaisen päivittäisestä johtamisesta ja pyrkii

varmistamaan sukupuolten *tasapuolisen* edustuksen rahanpesuntorjuntaviranomaisessa. Pääjohtajan vastuulla on erityisesti

varmistamaan sukupuolten *tasapuoliseen edustukseen ja maantieteelliseen tasapainoon perustuvan* edustuksen rahanpesuntorjuntaviranomaisessa. Pääjohtajan vastuulla on erityisesti

## Tarkistus 90

### Ehdotus asetukseksi 59 a artikla (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

#### *59 a artikla*

#### *Kansalaisyhteiskuntaa edustava neuvoa-antava elin*

*1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen perustaa kansalaisyhteiskuntaa edustavan neuvoa-antavan elimen, joka tarkoituksena on antaa sille neuvoja sen käyttäessä 38, 42 ja 43 artiklassa lueteltuja valtuuksiaan.*

*2. Hallintoneuvosto määrittää kansalaisyhteiskuntaa edustavan neuvoa-antavan elimen kokoonpanon komission suosituksesta ja Euroopan parlamenttia kuultuaan. Euroopan parlamentti hyväksyy neuvoa-antavan elimen puheenjohtajan nimittämisen. Neuvoa-antavan elimen sisäiset työskentelytavat vahvistaa elin itse.*

*3. Kansalaisyhteiskuntaa edustavaa neuvoa-antavaa elintä on kuultava säännöllisesti ja joka tapauksessa aina, kun rahanpesuntorjuntaviranomaisen tai komission edellytetään järjestävän julkisia kuulemisia erityisesti 38 artiklan 1 ja 3 kohdan mukaisten teknisten sääntelystandardien, 42 artiklan 1 ja 3 kohdan mukaisten teknisten täytäntöönpanostandardien sekä 43 artiklan 2 kohdan mukaisten ohjeiden ja suositusten osalta, ellei tällainen kuuleminen ole suhteetonta asian erityisen kiireellisyyden vuoksi. Jos*



*tällaista kuulemista ei järjestetä, rahanpesuntorjuntaviranomaisen tai komission on selkeästi perusteltava tällainen päätös.*

*4. Kansalaisyhteiskuntaa edustavan neuvoo-antavan elimen jäsenet toimivat heille tässä asetuksessa annettuja tehtäviä suorittaessaan riippumattomasti, puolueettomasti ja yksinomaan koko unionin edun mukaisesti pyytämättä tai ottamatta ohjeita unionin toimielimiltä, elimiltä tai laitoksilta, miltään hallitukselta taikka muulta julkiselta tai yksityiseltä elimeltä.*

*5. Kansalaisyhteiskuntaa edustavalla neuvoo-antavalla elimellä on oltava riittävät resurssit ja asiantuntemus, jotta se voi arvioida rahanpesuntorjuntaviranomaisen tämän asetuksen mukaisten valtuuksien käyttämistä.*

*6. Hallintoneuvosto vahvistaa kansalaisyhteiskuntaa edustavan neuvoo-antavan elimen jäsenten eturistiriitojen ehkäisemistä ja hallintaa koskevat käytännön järjestelyt.*

## Tarkistus 91

### Ehdotus asetukseksi 72 artikla – 2 kohta

#### *Komission teksti*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa vuosittain Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle tällä asetuksella sille annettujen tehtävien hoitamisesta kertomuksen, johon sisältyy tiedot 66 artiklassa mainittujen valvontamaksujen rakenteen ja määrän arvioidusta kehittämisestä. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja esittää kertomuksen julkisesti Euroopan parlamentille.

#### *Tarkistus*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa vuosittain Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle tällä asetuksella sille annettujen tehtävien hoitamisesta kertomuksen, johon sisältyy tiedot 66 artiklassa mainittujen valvontamaksujen rakenteen ja määrän arvioidusta kehittämisestä, **yhteisten analyysien tuloksista, ohjeiden ja suositusten antamisesta ja täytäntöönpanosta sekä toimenpiteistä, jotka koskevat oikeutta tutustua**

*asiakirjoihin asetuksen (EU) N:o 1049/2001 mukaisesti.*

Rahanpesuntorjuntaviranomaisen puheenjohtaja esittää kertomuksen julkisesti Euroopan parlamentille.

## Tarkistus 92

### Ehdotus asetukseksi 72 artikla – 4 kohta

#### *Komission teksti*

4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen vastaa suullisesti tai kirjallisesti Euroopan parlamentin sille esittämiin kysymyksiin.

#### *Tarkistus*

4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen vastaa suullisesti tai kirjallisesti Euroopan parlamentin sille esittämiin kysymyksiin ***mahdollisimman nopeasti ja joka tapauksessa viimeistään viiden viikon kuluessa saamastaan ilmoituksesta.***

## Tarkistus 93

### Ehdotus asetukseksi 79 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi tarvittaessa osallistua valvontaviranomaisten tai rahanpesun ***selvittelykeskusten*** yhteen tai useampaan jäsenvaltioon perustamiin olemassa oleviin yhteistyöjärjestelyihin II luvun 3 ja 6 jaksossa tarkoitettujen tehtävien suorittamiseksi, jos tällaisiin järjestelyihin kuuluu muun muassa edellä mainittujen viranomaisten ja valittujen ilmoitusvelvollisten välinen yhteistyö ja tietojenvaihto. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen osallistuminen edellyttää tällaisen järjestelyn perustaneen kansallisen viranomaisen suostumusta.

#### *Tarkistus*

Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi tarvittaessa osallistua valvontaviranomaisten, ***rahanpesun selvittelykeskusten*** tai ***muiden*** rahanpesun ***ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan kehykseen osallistuvien EU:n toimielinten, elinten ja laitosten*** yhteen tai useampaan jäsenvaltioon perustamiin olemassa oleviin yhteistyöjärjestelyihin II luvun 3 ja 6 jaksossa tarkoitettujen tehtävien suorittamiseksi, jos tällaisiin järjestelyihin kuuluu muun muassa edellä mainittujen viranomaisten ja valittujen ilmoitusvelvollisten välinen yhteistyö ja tietojenvaihto. ***Kansallisten kumppanuuksien osalta*** rahanpesuntorjuntaviranomaisen osallistuminen edellyttää tällaisen järjestelyn perustaneen kansallisen

viranomaisen suostumusta.

***Rahanpesuntorjuntaviranomainen osallistuu asianmukaisella tasolla myös useiden jäsenvaltioiden välisiin kumppanuuksiin.***

## Tarkistus 94

### Ehdotus asetukseksi 80 artikla – 1 kohta

#### *Komission teksti*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ***voi sopia*** käytännön yhteistyöjärjestelyistä unionin toimielinten, unionin hajautettujen virastojen ja muiden unionin elinten kanssa, jotka toimivat lainvalvonnan ja oikeudellisen yhteistyön alalla. Nämä järjestelyt voivat olla luonteeltaan strategisia tai teknisiä, ja niillä on pyrittävä erityisesti helpottamaan osapuolten välistä yhteistyötä ja tiedonvaihtoa. Käytännön yhteistyöjärjestelyt eivät muodosta perustaa henkilötietojen vaihtamisen sallimiseksi, ***eivätkä ne*** sido unionia tai sen jäsenvaltioita.

#### *Tarkistus*

1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ***sopii*** käytännön yhteistyöjärjestelyistä unionin toimielinten, unionin hajautettujen virastojen ja muiden unionin elinten kanssa, jotka toimivat lainvalvonnan ja oikeudellisen yhteistyön alalla. Nämä järjestelyt voivat olla luonteeltaan strategisia tai teknisiä, ja niillä on pyrittävä erityisesti helpottamaan osapuolten välistä yhteistyötä ja tiedonvaihtoa. ***Rahanpesuntorjuntaviranomaisen EU:n rahanpesun selvittelykeskusten koordinointi- ja tukimekanismin osalta käytännön yhteistyöjärjestelyillä varmistetaan keskinäinen osallistuminen rahanpesun selvittelykeskusten koordinointi- ja tukimekanismin ja muiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan kehukseen osallistuvien unionin elinten, erityisesti Europolin, toteuttamiin strategisiin hankkeisiin. Europolin kanssa tehtyjä yhteistyöjärjestelyjä lukuun ottamatta***, käytännön yhteistyöjärjestelyt eivät muodosta perustaa henkilötietojen vaihtamisen sallimiseksi. ***Käytännön yhteistyöjärjestelyt eivät*** sido unionia tai sen jäsenvaltioita.

## Tarkistus 95

### Ehdotus asetukseksi 80 artikla – 2 kohta

*Komission teksti*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen luo läheiset suhteet OLAFiin, Europoliin, Eurojustiin ja EPPOon ja ylläpitää niitä. Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomainen sopii OLAFin, Europolin, Eurojustin ja EPPOn kanssa erillisistä yhteistyöjärjestelyistä, joissa vahvistetaan yhteistyön yksityiskohdat. Suhteella pyritään erityisesti varmistamaan unionin kohtaamiin rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyviin uhkiin liittyvien **strategisten** tietojen ja kehityssuuntausten vaihto.

*Tarkistus*

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen luo läheiset suhteet OLAFiin, Europoliin, Eurojustiin ja EPPOon ja ylläpitää niitä. Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomainen sopii OLAFin, Europolin, Eurojustin ja EPPOn kanssa erillisistä yhteistyöjärjestelyistä, joissa vahvistetaan yhteistyön yksityiskohdat. **Lukuun ottamatta Europolin kanssa tehtäviä yhteistyöjärjestelyjä, jotka kattavat operatiiviset ja strategiset tiedot**, suhteella pyritään erityisesti varmistamaan unionin kohtaamiin rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyviin uhkiin liittyvien **asiaankuuluvien** tietojen ja kehityssuuntausten vaihto.

**Tarkistus 96**

**Ehdotus asetukseksi  
81 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

1. Tässä asetuksessa asetettujen tavoitteiden saavuttamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomainen voi luoda yhteyksiä ja tehdä hallinnollisia järjestelyjä kolmansien maiden sellaisten rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien viranomaisten kanssa, joilla on sääntely- ja valvontavaltuudet sekä rahanpesun selvittelykeskuksiin liittyvää toimivaltaa, sekä kansainvälisten järjestöjen ja kolmansien maiden hallintojen kanssa, sanotun kuitenkin rajoittamatta jäsenvaltioiden ja unionin toimielinten toimivaltaa. Näistä järjestelyistä ei seuraa oikeudellisia velvoitteita unionille ja sen jäsenvaltioille, eivätkä ne estä jäsenvaltioita ja niiden toimivaltaisia viranomaisia tekemästä kahdenvälisiä järjestelyjä kolmansien

*Tarkistus*

1. Tässä asetuksessa asetettujen tavoitteiden saavuttamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomainen voi luoda yhteyksiä ja tehdä hallinnollisia järjestelyjä kolmansien maiden sellaisten rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien viranomaisten kanssa, joilla on sääntely- ja valvontavaltuudet sekä rahanpesun selvittelykeskuksiin liittyvää toimivaltaa, sekä kansainvälisten järjestöjen ja kolmansien maiden hallintojen kanssa, sanotun kuitenkin rajoittamatta jäsenvaltioiden ja unionin toimielinten, **elinten ja laitosten** toimivaltaa. Näistä järjestelyistä ei seuraa oikeudellisia velvoitteita unionille ja sen jäsenvaltioille, eivätkä ne estä jäsenvaltioita ja niiden toimivaltaisia viranomaisia tekemästä kahdenvälisiä

maiden kanssa.

järjestelyjä kolmansien maiden kanssa.

## Tarkistus 97

### Ehdotus asetukseksi 82 artikla – 5 kohta

#### *Komission teksti*

5. Johtokunta hyväksyy asetuksen (EY) N:o 1049/2001 soveltamista koskevat käytännön järjestelyt ja valvontamenettelyihin liittyvien tietojen luovuttamista koskevat säännöt.

#### *Tarkistus*

5. Johtokunta hyväksyy asetuksen (EY) N:o 1049/2001 soveltamista koskevat käytännön järjestelyt ja valvontamenettelyihin liittyvien tietojen luovuttamista koskevat säännöt.  
***Rahanpesuntorjuntaviranomainen sisällyttää 72 artiklassa tarkoitettuun vuosittain annettavaan kertomukseensa yksityiskohtaisen osion asetuksen täytäntöönpanosta edeltävänä vuonna.***

## Tarkistus 98

### Ehdotus asetukseksi 88 artikla – 1 kohta – johdantokappale

#### *Komission teksti*

1. Komissio arvioi suuntaviivojensa mukaisesti 31 päivään joulukuuta **2029** mennessä ja joka **viides** vuosi sen jälkeen rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimintaa suhteessa sen tavoitteisiin, toimeksiantoon, tehtäviin ja sijaintipaikkaan tai -paikkoihin. Arvioinnissa on erityisesti käsiteltävä

#### *Tarkistus*

1. Komissio arvioi suuntaviivojensa mukaisesti 31 päivään joulukuuta **2028** mennessä ja joka **kolmas** vuosi sen jälkeen rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimintaa suhteessa sen tavoitteisiin, toimeksiantoon, tehtäviin ja sijaintipaikkaan tai -paikkoihin. Arvioinnissa on erityisesti käsiteltävä

## Tarkistus 99

### Ehdotus asetukseksi 88 artikla – 1 kohta – c alakohta

#### *Komission teksti*

c) rahanpesun selvittelykeskusten tukemiseen ja koordinointiin liittyvän toiminnan vaikutukset ja erityisesti

#### *Tarkistus*

c) rahanpesun selvittelykeskusten tukemiseen ja koordinointiin liittyvän toiminnan vaikutukset ja erityisesti

rahanpesun selvittelykeskusten  
toteuttamien rajatylittävää toimintaa ja  
liiketoimia koskevien yhteisten analyysien  
koordinointi;

rahanpesun selvittelykeskusten  
toteuttamien rajatylittävää toimintaa ja  
liiketoimia koskevien yhteisten analyysien  
koordinointi **ja näiden yhteisten  
analyysien onnistunut seuranta  
rahanpesun ja terrorismin rahoituksen  
ehkäisemisessä ja torjunnassa;**

**ASIAN KÄSITTELY  
LAUSUNNON ANTAVASSA VALIOKUNNASSA**

<b>Otsikko</b>	Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen perustaminen ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttaminen		
<b>Viiteasiakirjat</b>	COM(2021)0421 – C9-0340/2021 – 2021/0240(COD)		
<b>Asiasta vastaava valiokunta (valiokunnat)</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	ECON 4.10.2021	LIBE 4.10.2021	
<b>Lausunnon antanut valiokunta</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	AFCO 4.10.2021		
<b>Valmistelija</b> Nimitetty (pvä)	Helmut Scholz 27.10.2021		
<b>58 artikla – Valiokuntien yhteiskokousmenettely</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	20.1.2022		
<b>Valiokuntakäsittely</b>	26.1.2022	28.2.2022	28.3.2022
<b>Hyväksytty (pvä)</b>	17.5.2022		
<b>Lopullisen äänestyksen tulos</b>	+: –: 0:	15 2 10	
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet jäsenet</b>	Gerolf Annemans, Gabriele Bischoff, Damian Boeselager, Włodzimierz Cimoszewicz, Gwendoline Delbos-Corfield, Pascal Durand, Daniel Freund, Charles Goerens, Sandro Gozi, Brice Hortefeux, Laura Huhtasaari, Victor Negrescu, Giuliano Pisapia, Paulo Rangel, Antonio Maria Rinaldi, Domènec Ruiz Devesa, Jacek Saryusz-Wolski, Helmut Scholz, Pedro Silva Pereira, Antonio Tajani, László Trócsányi, Guy Verhofstadt, Loránt Vincze, Rainer Wieland		
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet varajäsenet</b>	Jorge Buxadé Villalba, Seán Kelly, Nikolaj Villumsen		



**LOPULLINEN ÄÄNESTYS NIMENHUUTOÄÄNESTYKSENÄ  
LAUSUNNON ANTAVASSA VALIOKUNNASSA**

<b>15</b>	<b>+</b>
Renew	Pascal Durand, Charles Goerens, Sandro Gozi, Guy Verhofstadt
S&D	Gabriele Bischoff, Włodzimierz Cimoszewicz, Victor Negrescu, Giuliano Pisapia, Domènec Ruiz Devesa, Pedro Silva Pereira
The Left	Helmut Scholz, Nikolaj Villumsen
Verts/ALE	Damian Boeselager, Gwendoline Delbos-Corfield, Daniel Freund

<b>2</b>	<b>-</b>
ID	Gerolf Annemans, Laura Huhtasaari

<b>10</b>	<b>0</b>
ECR	Jorge Buxadé Villalba, Jacek Saryusz-Wolski
ID	Antonio Maria Rinaldi
NI	László Trócsányi
PPE	Brice Hortefeux, Seán Kelly, Paulo Rangel, Antonio Tajani, Loránt Vincze, Rainer Wieland

Symbolien selitys:

+ : puolesta

- : vastaan

0 : tyhjää

**ASIAN KÄSITTELY  
ASIESTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA**

<b>Otsikko</b>	Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen perustaminen ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttaminen			
<b>Viiteasiakirjat</b>	COM(2021)0421 – C9-0340/2021 – 2021/0240(COD)			
<b>Annettu EP:lle (pvä)</b>	22.7.2021			
<b>Asiasta vastaava valiokunta</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	ECON 4.10.2021	LIBE 4.10.2021		
<b>Valiokunnat, joilta on pyydetty lausunto</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	BUDG 4.10.2021	CONT 21.10.2021	JURI 4.10.2021	AFCO 4.10.2021
<b>Valiokunnat, jotka eivät antaneet lausuntoa</b> Päätös tehty (pvä)	JURI 14.10.2021			
<b>Esittelijä(t)</b> Nimitetty (pvä)	Eva Maria Poptcheva 3.10.2022	Emil Radev 3.10.2022		
<b>Alkuperäinen esittelijä</b>	Luis Garicano, Emil Radev			
<b>58 artikla – Valiokuntien yhteiskokoukset</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	20.1.2022			
<b>Valiokuntakäsittely</b>	15.6.2022			
<b>Hyväksytty (pvä)</b>	28.3.2023			
<b>Lopullisen äänestyksen tulos</b>	+: -: 0:	102 11 2		
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet jäsenet</b>	Abir Al-Sahlani, Rasmus Andresen, Konstantinos Arvanitis, Malik Azmani, Pietro Bartolo, Gunnar Beck, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Vladimír Bilčík, Malin Björk, Vasile Blaga, Ioan-Rareş Bogdan, Gilles Boyer, Karolin Braunsberger-Reinhold, Annika Bruna, Jorge Buxadé Villalba, Damien Carême, Patricia Chagnon, Clare Daly, Lena Düpont, Cornelia Ernst, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Giuseppe Ferrandino, Laura Ferrara, Nicolaus Fest, Frances Fitzgerald, Jean-Paul Garraud, Valentino Grant, Maria Grapini, Claude Gruffat, Sylvie Guillaume, José Gusmão, Enikő Győri, Eero Heinäluoma, Michiel Hoogeveen, Evin Incir, Sophia in 't Veld, Stasys Jakeliūnas, Patryk Jaki, Marina Kaljurand, Assita Kanko, Othmar Karas, Billy Kelleher, Fabienne Keller, Łukasz Kohut, Moritz Körner, Alice Kuhnke, Georgios Kyrtos, Aurore Lalucq, Jeroen Lenaers, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Erik Marquardt, Costas Mavrides, Nuno Melo, Nadine Morano, Javier Moreno Sánchez, Siegfried Mureşan, Luděk Niedermayer, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Maite Pagazaurtundúa, Piernicola Pedicini, Lídia Pereira, Kira Marie Peter-Hansen, Eva Maria Poptcheva, Emil Radev, Evelyn Regner,			

	Karlo Ressler, Diana Riba i Giner, Dorien Rookmaker, Alfred Sant, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Vincenzo Sofo, Tineke Strik, Ramona Strugariu, Paul Tang, Annalisa Tardino, Irene Tinagli, Tomas Tobé, Ernest Urtasun, Inese Vaidere, Tom Vandendriessche, Elissavet Vozemberg-Vrionidi, Jadwiga Wiśniewska, Elena Yoncheva, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni, Roberts Zīle
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet varajäsenet</b>	Damian Boeselager, Herbert Dorfmann, Daniel Freund, Beata Kempa, Margarida Marques, Alessandra Mussolini, Matjaž Nemeč, Dragoș Pișlaru, René Repasi, Thijs Reuten, Eleni Stavrou, Róza Thun und Hohenstein, Tomáš Zdechovský
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet sijaiset (209 art. 7 kohta)</b>	Attila Ara-Kovács, Hildegard Bentele, Emmanouil Fragkos, Bart Groothuis, Niclas Herbst, Antonio López-Istúriz White, Daniela Rondinelli, Susana Solís Pérez, Henna Virkkunen, Rainer Wieland
<b>Jätetty käsiteltäväksi (pvä)</b>	5.4.2023

**LOPULLINEN ÄÄNESTYS NIMENHUUTOÄÄNESTYKSENÄ  
ASIESTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA**

102	+
ECR	Emmanouil Fragkos, Michiel Hoogeveen, Assita Kanko, Vincenzo Sofo, Jadwiga Wiśniewska, Roberts Zīle
ID	Valentino Grant, Annalisa Tardino, Marco Zanni
NI	Laura Ferrara, Enikő Győri
PPE	Isabel Benjumea Benjumea, Hildegard Bentele, Stefan Berger, Vladimír Bilčík, Vasile Blaga, Ioan-Rareș Bogdan, Karolin Braunsberger-Reinhold, Herbert Dorfmann, Lena Düpont, Markus Ferber, Frances Fitzgerald, Niclas Herbst, Othmar Karas, Jeroen Lenaers, Antonio López-Istúriz White, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Nuno Melo, Nadine Morano, Siegfried Mureșan, Alessandra Mussolini, Luděk Niedermayer, Lídia Pereira, Emil Radev, Karlo Ressler, Ralf Seekatz, Eleni Stavrou, Tomas Tobé, Inese Vaidere, Henna Virkkunen, Elissavet Vozemberg-Vrionidi, Rainer Wieland, Tomáš Zdechovský
Renew	Abir Al-Sahlani, Malik Azmani, Gilles Boyer, Engin Eroglu, Giuseppe Ferrandino, Bart Groothuis, Sophia in 't Veld, Billy Kelleher, Fabienne Keller, Moritz Körner, Georgios Kyrtos, Maite Pagazaurtundúa, Dragoș Pîslaru, Eva Maria Poptcheva, Susana Solís Pérez, Ramona Strugariu, Róza Thun und Hohenstein, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Attila Ara-Kovács, Pietro Bartolo, Marek Belka, Jonás Fernández, Maria Grapini, Sylvie Guillaume, Eero Heinäluoma, Evin Incir, Marina Kaljurand, Lukasz Kohut, Aurore Lalucq, Margarida Marques, Costas Mavrides, Javier Moreno Sánchez, Matjaž Nemeč, Evelyn Regner, René Repasi, Thijs Reuten, Daniela Rondinelli, Alfred Sant, Joachim Schuster, Paul Tang, Irene Tinagli, Elena Yoncheva
The Left	Konstantinos Arvanitis, Malin Björk, José Gusmão
Verts/ALE	Rasmus Andresen, Damian Boeselager, Damien Carême, Daniel Freund, Claude Gruffat, Stasys Jakeliūnas, Alice Kuhnke, Erik Marquardt, Piernicola Pedicini, Kira Marie Peter-Hansen, Diana Riba i Giner, Tineke Strik, Ernest Urtasun

11	-
ECR	Jorge Buxadé Villalba, Patryk Jaki, Beata Kempa, Dorien Rookmaker
ID	Gunnar Beck, Annika Bruna, Patricia Chagnon, Nicolaus Fest, Jean-Paul Garraud, Tom Vandendriessche
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos

2	0
The Left	Clare Daly, Cornelia Ernst

Symbolien selitys:

+ : puolesta

- : vastaan

0 : tyhjää