



A9-0150/2023

14.4.2023

*****I**

MIETINTÖ

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi jäsenvaltioissa käyttöön otettavista mekanismeista rahoitusjärjestelmän käytön estämiseksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta
(COM(2021)0423 – C9-0342/2021 – 2021/0250(COD))

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

Esittelijät: Luděk Niedermayer, Paul Tang

(Valiokuntien yhteiskokoukset – työjärjestyksen 58 artikla)

Menettelyjen symbolit

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

(Menettely määräytyy säädösesityksessä ehdotetun oikeusperustan mukaan.)

Tarkistukset säädösesitykseen

Palstoina esitettävät parlamentin tarkistukset

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

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

Konsolidoituna tekstinä esitettävät parlamentin tarkistukset

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

SISÄLTÖ

	Sivu
LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI.5	
PERUSTELUT	224
VÄHEMMISTÖÖN JÄÄNYT MIELIPIDE (TYÖJÄRJESTYKSEN 55 ARTIKLA).....	227
ASIAN KÄSITTELY ASIASTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA.....	228
LOPULLINEN ÄÄNESTYS NIMENHUUTOÄÄNESTYKSENÄ ASIASTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA.....	230

LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi jäsenvaltioissa käyttöön otettavista mekanismeista rahoitusjärjestelmän käytön estämiseksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta (COM(2021)0423 – C9-0342/2021 – 2021/0250(COD))

(Tavallinen lainsäätämisympäristö: ensimmäinen käsittely)

Euroopan parlamentti, joka

- ottaa huomioon komission ehdotuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle (COM(2021)0423),
 - ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 2 kohdan ja 114 artiklan, joiden mukaisesti komissio on antanut ehdotuksen Euroopan parlamentille (C9-0342/2021),
 - ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 3 kohdan,
 - ottaa huomioon työjärjestyksen 59 artiklan,
 - ottaa huomioon Euroopan keskuspankin 16. helmikuuta 2022 antaman lausunnon¹,
 - ottaa huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean 8. joulukuuta 2021 antaman lausunnon²,
 - ottaa huomioon talous- ja raha-asioiden valiokunnan ja kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokunnan työjärjestyksen 58 artiklan mukaisen yhteiskäsittelyn,
 - ottaa huomioon talous- ja raha-asioiden valiokunnan ja kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokunnan mietinnön (A9-0150/2023),
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.

¹ EUVL C 210, 25.5.2022, s. 15.

² EUVL C 152, 6.4.2022, s. 89.

Tarkistus 1
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 1 kappale

Komission teksti

(1) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849²² on tärkein säädös, jonka avulla ehkäistään unionin rahoitusjärjestelmän käyttöä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen. Direktiivissä säädetään kattavasta oikeuskehyksestä, jota on vahvistettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä (EU) 2018/843²³ puuttumalla uusiin riskeihin sekä lisäämällä tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevaa läpinäkyvyyttä. Näistä saavutuksista huolimatta kokemus on osoittanut, että direktiiviä (EU) 2015/849 olisi parannettava, jotta riskejä saataisiin vähennettyä riittävästi ja rikollisten yritykset unionin rahoitusjärjestelmän väärinkäyttöön havaittaisiin tehokkaasti.

²² Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73).

²³ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2018/843, annettu 30 päivänä toukokuuta 2018, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen annetun direktiivin (EU) 2015/849 ja direktiivien 2009/138/EY ja 2013/36/EU muuttamisesta (EUVL L 156, 19.6.2018, s. 43).

Tarkistus

(1) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849²² on tärkein säädös, jonka avulla ehkäistään unionin rahoitusjärjestelmän käyttöä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen. Direktiivissä säädetään kattavasta oikeuskehyksestä, jota on vahvistettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä (EU) 2018/843²³ puuttumalla uusiin riskeihin sekä lisäämällä tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevaa läpinäkyvyyttä. Näistä saavutuksista huolimatta kokemus on osoittanut, että direktiiviä (EU) 2015/849 olisi parannettava, jotta riskejä saataisiin vähennettyä riittävästi ja rikollisten yritykset unionin rahoitusjärjestelmän väärinkäyttöön havaittaisiin tehokkaasti **ja jotta edistettäisiin sisämarkkinoiden eheyttä.**

²² Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73).

²³ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2018/843, annettu 30 päivänä toukokuuta 2018, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen annetun direktiivin (EU) 2015/849 ja direktiivien 2009/138/EY ja 2013/36/EU muuttamisesta (EUVL L 156, 19.6.2018, s. 43).

Tarkistus 2
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 6 kappale

Komission teksti

(6) Yksittäiset rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvät uhat, riskit ja haavoittuvuudet, jotka vaikuttavat tiettyihin talouden aloihin kansallisella tasolla, heikentävät eri tavoin jäsenvaltioiden kykyä edistää unionin rahoitusjärjestelmän eheyttä ja vakautta. On siis tarkoituksenmukaista antaa jäsenvaltioiden **päättää** rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa **koskevien vaatimusten soveltamisesta** muillakin aloilla kuin asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi] kattamilla aloilla, sen jälkeen kun nämä alat ja erityiset riskit on määritetty. Sisämarkkinoiden ja unionin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmän tehokkuuden säilyttämiseksi komission olisi voitava arvioida rahanpesuntorjuntaviranomaisen tuella, ovatko jäsenvaltioiden **aikomukset** rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten soveltamisesta muilla aloilla perusteltuja. Tilanteissa, joissa unionin etu voidaan saavuttaa unionin tasolla yksittäisen alan osalta, komission olisi ilmoitettava jäsenvaltiolle aikovansa toteuttaa sen sijaan unionin tason toimia, ja jäsenvaltion olisi pidättäydyttävä toteuttamasta aikomiaan kansallisia toimenpiteitä.

Tarkistus 3
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 6 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(6) Yksittäiset rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvät uhat, riskit ja haavoittuvuudet, jotka vaikuttavat tiettyihin talouden aloihin kansallisella tasolla, heikentävät eri tavoin jäsenvaltioiden kykyä edistää unionin rahoitusjärjestelmän eheyttä ja vakautta. On siis tarkoituksenmukaista antaa jäsenvaltioiden **soveltaa** rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa **koskevia vaatimuksia** muillakin aloilla kuin asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi] kattamilla aloilla, sen jälkeen kun nämä alat ja erityiset riskit on määritetty. Sisämarkkinoiden ja unionin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmän tehokkuuden säilyttämiseksi komission olisi voitava arvioida rahanpesuntorjuntaviranomaisen tuella, ovatko jäsenvaltioiden **päätökset** rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten soveltamisesta muilla aloilla perusteltuja. Tilanteissa, joissa unionin etu voidaan saavuttaa unionin tasolla yksittäisen alan osalta, komission olisi ilmoitettava jäsenvaltiolle aikovansa toteuttaa sen sijaan unionin tason toimia, ja jäsenvaltion olisi pidättäydyttävä toteuttamasta aikomiaan kansallisia toimenpiteitä.

(6 a) Unionin rahoitusjärjestelmän suojaamiseksi on olennaisen tärkeää, että

hakijoilla, jotka ryhtyvät harjoittamaan säänneltyjä ammatteja, jotka kuuluvat ilmoitusvelvollisiin, on hyvä käsitys rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeistä toimialallaan. Sen vuoksi jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että säänneltyihin ammatteihin, jotka ovat asetuksessa ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus, 2021/0239(COD)] tarkoitettuja ilmoitusvelvollisia, pääsyä koskevissa kansallisen lainsäädännön mukaisissa lupamenettelyissä ja säänneltyihin ammatteihin pääsyä koskevissa vaatimuksissa edellytetään, että hakijat osoittavat ymmärtävänsä hyvin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskit omalla toimialallaan. Kyseisten hakijoiden saatavilla olisi oltava joko ilmoitusvelvollisten tai valvojen tarjoamaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa koulutusta.

Tarkistus 4
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 7 kappale

Komission teksti

(7) Kun huomioon otetaan sähköisen rahan liikkeeseenlaskun, maksupalvelujen ja kryptovarapalvelun tarjoamisen aloilla havaitut rahanpesuun liittyvät haavoittuvuudet, jäsenvaltioilla olisi oltava mahdollisuus vaatia, että niiden alueelle muussa muodossa kuin sivuliikkeenä, jonka päätoimipaikka on toisessa jäsenvaltiossa, sijoittautuneet palveluntarjoajat nimeävät keskitetyn yhteyspisteen. Tällaisen keskitetyn yhteyspisteen, joka toimii nimeävän laitoksen puolesta, olisi varmistettava, että laitokset noudattavat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia sääntöjä.

Tarkistus

(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)

Tarkistus 5
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 8 kappale

Komission teksti

(8) Kun kyseessä ovat valuutanvaihtotoimistot, sekinlunastustoimistot, trusti- tai yrityspalvelujen tarjoajat taikka rahapelipalvelujen tarjoajat, valvojien olisi varmistettava, että henkilöt, jotka tosiasiallisesti johtavat tällaisten yhteisöjen liiketoimintaa, sekä tällaisten yhteisöjen tosiasialliset omistajat ja edunsaajat toimivat vilpittömästi ja rehellisesti ja että heillä on tehtäviensä hoitamiseen tarvittava tietämys ja asiantuntemus. Edellä mainittujen vaatimusten täyttymistä arvioitaessa käytettävissä perusteissa olisi huomioitava vähintäänkin se, että tällaisten yhteisöjen johtajia tai tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia olisi estettävä käyttämästä yhteisöä rikollisiin tarkoituksiin.

Tarkistus 6
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 8 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(8) Kun kyseessä ovat valuutanvaihtotoimistot, sekinlunastustoimistot, trusti- tai yrityspalvelujen tarjoajat taikka rahapelipalvelujen tarjoajat, valvojien olisi varmistettava, että henkilöt, jotka tosiasiallisesti johtavat tällaisten yhteisöjen liiketoimintaa, sekä tällaisten yhteisöjen tosiasialliset omistajat ja edunsaajat **ovat hyvämaineisia ja** toimivat vilpittömästi, **hyvässä uskossa** ja rehellisesti ja että heillä on **todistetusti** tehtäviensä hoitamiseen tarvittava tietämys ja asiantuntemus. Edellä mainittujen vaatimusten täyttymistä arvioitaessa käytettävissä perusteissa olisi huomioitava vähintäänkin se, että tällaisten yhteisöjen johtajia tai tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia olisi estettävä käyttämästä yhteisöä rikollisiin tarkoituksiin.

Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi annettava ohjeita, jotta edistetään yhteisymmärrystä seikoista, jotka valvojien on otettava huomioon määrittäessään, onko ylempi johto hyvämaineinen, toimiiko se vilpittömästi ja rehellisesti ja onko sillä tarvittava tietämys ja asiantuntemus.

(8 a) Jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että asetuksessa ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetusta, 2021/0239(COD)] tarkoitettut kiinteistövälittäjät kehittävät tai niillä on käytössä koulutusohjelmia ammattihenkilöille. Tällaisia

koulutusohjelmia voisivat edistää tai järjestää kiinteistönvälittäjiä ja kiinteistöalaa edustavat ammattialajärjestöt. Koulutuksen luonne ja laajuus olisi räätälöitävä liiketoiminnan laajuuden ja monimutkaisuuden mukaan, ja sen olisi oltava asianmukaista suhteessa siihen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiin, joka ilmoitusvelvolliseen kohdistuu.

Tarkistus 7
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 10 kappale

Komission teksti

(10) Komissiolla on hyvät edellytykset tarkastella tiettyjä rajat ylittäviä uhkia, jotka saattavat vaikuttaa sisämarkkinoihin ja joita yksittäiset jäsenvaltiot eivät voi tehokkaasti tunnistaa ja torjua. Tämän vuoksi sen tehtäväksi olisi annettava rajat ylittävään toimintaan liittyvien riskien arvioinnin koordinoiminen. Riskinarvioinnin tehokkuuden kannalta on olennaista, että siihen osallistuvat alan asiantuntijat, kuten rahanpesun ja terrorismin rahoituksen asiantuntijaryhmä sekä rahanpesun selvittelykeskusten ja tarvittaessa muiden unionin tason elinten edustajat. Tärkeänä tiedonlähteenä kyseisessä prosessissa ovat myös kansalliset riskiarviot ja kokemukset. Komission suorittaman rajat ylittävien riskien arvioinnin ei olisi sisällettävä henkilötietojen käsittelyä. Joka tapauksessa tietojen olisi oltava täysin anonymisoituja. Kansallisten ja unionin tietosuojaviranomaisten olisi osallistuttava arviointiin vain, jos rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskin arvioinnilla on vaikutusta yksityishenkilöiden yksityisyyteen ja henkilötietojen suojaan.

Tarkistus

(10) Komissiolla on hyvät edellytykset tarkastella tiettyjä rajat ylittäviä uhkia, jotka saattavat vaikuttaa sisämarkkinoihin ja joita yksittäiset jäsenvaltiot eivät voi tehokkaasti tunnistaa ja torjua. Tämän vuoksi sen tehtäväksi olisi annettava rajat ylittävään toimintaan liittyvien riskien arvioinnin koordinoiminen. Riskinarvioinnin tehokkuuden kannalta on olennaista, että siihen osallistuvat alan asiantuntijat, kuten rahanpesun ja terrorismin rahoituksen asiantuntijaryhmä sekä rahanpesun selvittelykeskusten ja tarvittaessa muiden unionin tason elinten edustajat. Tärkeänä tiedonlähteenä kyseisessä prosessissa ovat myös ***jatkuvat*** kansalliset riskiarviot ja kokemukset. Komission suorittaman rajat ylittävien riskien arvioinnin ei olisi sisällettävä henkilötietojen käsittelyä. Joka tapauksessa tietojen olisi oltava täysin anonymisoituja. Kansallisten ja unionin tietosuojaviranomaisten olisi osallistuttava arviointiin vain, jos rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskin arvioinnilla on vaikutusta yksityishenkilöiden yksityisyyteen ja henkilötietojen suojaan.

Tarkistus 8
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 12 kappale

Komission teksti

(12) Jäsenvaltioilla on parhaat edellytykset tunnistaa, arvioida ja ymmärtää niihin suoraan kohdistuvia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä sekä tehdä päätöksiä siitä, miten näitä riskejä voidaan vähentää. Jokaisen jäsenvaltion olisi siis toteutettava asianmukaiset toimet itseensä kohdistuvien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien sekä kohdennettujen talouspakotteiden soveltamatta jättämisen ja kiertämisen riskien tunnistamiseksi, arvioimiseksi ja ymmärtämiseksi asianmukaisesti, minkä lisäksi niiden olisi määritettävä johdonmukainen kansallinen strategia, joka otetaan käyttöön näiden riskien vähentämiseksi. Tällaisia kansallisia riskiarvioita olisi päivitettävä säännöllisesti ja niihin olisi sisällytettävä kuvaus jäsenvaltion rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmän institutionaalisesta rakenteesta ja yleisistä menettelyistä sekä järjestelmälle osoitetuista henkilöresursseista ja **taloudellisesta** resursseista **siinä laajuudessa kuin nämä tiedot ovat saatavilla**.

Tarkistus 9
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 12 a kappale (uusi)

Tarkistus

(12) Jäsenvaltioilla on parhaat edellytykset tunnistaa, arvioida ja ymmärtää niihin suoraan kohdistuvia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä sekä tehdä päätöksiä siitä, miten näitä riskejä voidaan vähentää **ja miten voidaan torjua rahanpesua ja terrorismin rahoitusta**. Jokaisen jäsenvaltion olisi siis toteutettava asianmukaiset toimet itseensä kohdistuvien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien sekä kohdennettujen talouspakotteiden soveltamatta jättämisen ja kiertämisen riskien tunnistamiseksi, arvioimiseksi ja ymmärtämiseksi asianmukaisesti **jatkuvasti**, minkä lisäksi niiden olisi määritettävä johdonmukainen kansallinen strategia, joka otetaan käyttöön näiden riskien vähentämiseksi. Tällaisia kansallisia riskiarvioita olisi päivitettävä säännöllisesti ja niihin olisi sisällytettävä kuvaus jäsenvaltion rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmän institutionaalisesta rakenteesta ja yleisistä menettelyistä sekä järjestelmälle osoitetuista henkilöresursseista ja **taloudellisista** resursseista. **Kansalliset riskiarviot olisi pidettävä ajan tasalla ja niitä olisi tarkasteltava uudelleen vähintään joka kolmas vuosi. Komission olisi maakohtaisten riskien tunnistamisen perusteella ja perustelluista syistä voitava vaatia jäsenvaltioita tarkastelemaan riskiarvioitaan uudelleen aikaisemmin, jotta voidaan vähentää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiä unionissa.**

(12 a) Jäsenvaltioiden olisi asetettava yhteenveto riskiarviointiensa tuloksista julkisesti saataville. Yhteenveto ei saisi sisältää luottamuksellisia tietoja. Yhteenvetoon sisältyvissä tiedoissa ei saisi mainita nimeltä ketään luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä. Tietyissä olosuhteissa jäsenvaltioiden voi olla tarpeen viitata merkittäviin rahanpesutapauksiin tai vuodoista tai muista merkittävistä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevista epäilyistä saatuihin merkityksellisiin tietoihin, joista on kerrottu laajalti tiedotusvälineissä. On selvää, että tällaisissa tapauksissa ei ehkä ole mahdollista välttää tiettyjen luonnollisten henkilöiden tai oikeushenkilöiden tunnistamista tai sitä, että heidän henkilöllisyytensä voi päätellä tosiseikoista.

Tarkistus 10
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 13 kappale

(13) Riskiarvioiden tulokset olisi **tarvittaessa** asetettava ilmoitusvelvollisten saataville hyvissä ajoin, jotta nämä voivat tunnistaa riskinsä sekä ymmärtää, hallita ja vähentää niitä.

(13) Riskiarvioiden tulokset olisi asetettava ilmoitusvelvollisten saataville hyvissä ajoin **ja asianmukaisesti**, jotta nämä voivat tunnistaa riskinsä sekä ymmärtää, hallita ja vähentää niitä.

Tarkistus 11
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 14 kappale

(14) Jotta unionin tason riskit voitaisiin tunnistaa ja niitä voitaisiin ymmärtää, hallita ja vähentää tehokkaammin,

(14) Jotta unionin tason riskit voitaisiin tunnistaa ja niitä voitaisiin ymmärtää, hallita ja vähentää tehokkaammin,

jäsenvaltioiden olisi lisäksi asetettava riskiarvioidensa tulokset toistensa, komission sekä rahanpesuntorjuntaviranomaisen saataville.

jäsenvaltioiden olisi lisäksi asetettava riskiarvioidensa tulokset toistensa, komission sekä rahanpesuntorjuntaviranomaisen saataville. ***Yksityisyyden kunnioittamiseksi ja henkilö tietojen suojaamiseksi riskiarvioiden tulokset olisi asetettava saataville vain siltä osin kuin toimitetut tiedot muodostavat vähimmäistason, joka on tarpeen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien tehtävien suorittamiseksi.***

Tarkistus 12
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 15 kappale

Komission teksti

(15) Jotta jäsenvaltioiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmien tehokkuutta voitaisiin tarkastella, jäsenvaltioiden olisi laadittava asiaan liittyviä tilastoja ja parannettava niiden laatua. Unionin tasolla kerättyjen tilastotietojen laadun ja johdonmukaisuuden parantamiseksi komission ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi seurattava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan tilannetta unionin laajuisesti ja julkaistava säännöllisiä katsauksia.

Tarkistus

(15) Jotta jäsenvaltioiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmien tehokkuutta voitaisiin tarkastella, jäsenvaltioiden olisi laadittava asiaan liittyviä tilastoja ja parannettava niiden laatua. Unionin tasolla kerättyjen tilastotietojen laadun ja johdonmukaisuuden parantamiseksi komission ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi seurattava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan tilannetta unionin laajuisesti ja julkaistava säännöllisiä katsauksia. ***Komission olisi hyväksyttävä täytäntöönpanosäädöksiä, joissa säädetään tilastojen keräämisessä käytettävästä menetelmästä ja järjestelyistä kyseisten tilastojen toimittamiseksi komissiolle ja rahanpesuntorjuntaviranomaiselle.***

Tarkistus 13
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 16 kappale

(16) FATF on laatinut normeja, joiden mukaisesti lainkäyttöalueilla voidaan yksilöidä ja arvioida **joukkotuhoojien leviämisen rahoittamiseen liittyvien** kohdennettujen talouspakotteiden mahdollisen soveltamatta jättämisen tai kiertämisen riskejä ja toteuttaa toimia näiden riskien vähentämiseksi. Nämä FATF:n laatimat uudet normit eivät korvaa tai kumoa voimassa olevia tiukkoja vaatimuksia, joiden mukaan valtioiden on pantava kohdennetut talouspakotteet täytäntöön, jotta ne noudattavat Yhdistyneiden kansakuntien turvallisuusneuvoston päätöslauselmia, jotka koskevat joukkotuhoojien leviämisen ja niiden leviämisen rahoittamisen ehkäisemistä, estämistä ja torjuntaa. Kyseiset voimassa olevat velvoitteet, sellaisina kuin ne on pantu täytäntöön unionissa neuvoston päätöksellä 2010/413/YUTP²⁶ ja neuvoston päätöksellä (YUTP) 2016/849²⁷ sekä neuvoston asetuksella (EU) 267/2012²⁸ ja neuvoston asetuksella (EU) 2017/1509²⁹, ovat tiukkoja sääntöperusteisia velvoitteita, jotka sitovat kaikkia luonnollisia henkilöitä ja oikeushenkilöitä unionissa.

²⁶ 2010/413/YUTP: Neuvoston päätös, annettu 26 päivänä heinäkuuta 2010, Iraniin kohdistuvista rajoittavista toimenpiteistä ja yhteisen kannan 2007/140/YUTP kumoamisesta (EUVL L 195, 27.7.2010, s. 39).

²⁷ Neuvoston päätös (YUTP) 2016/849, annettu 27 päivänä toukokuuta 2016, Korean demokraattista kansantasavaltaa koskevista rajoittavista toimenpiteistä ja

(16) FATF on laatinut normeja, joiden mukaisesti lainkäyttöalueilla voidaan yksilöidä ja arvioida kohdennettujen talouspakotteiden mahdollisen soveltamatta jättämisen tai kiertämisen riskejä ja toteuttaa toimia näiden riskien vähentämiseksi. Nämä FATF:n laatimat uudet normit eivät korvaa tai kumoa voimassa olevia tiukkoja vaatimuksia, joiden mukaan valtioiden on pantava kohdennetut talouspakotteet täytäntöön, jotta ne noudattavat Yhdistyneiden kansakuntien turvallisuusneuvoston päätöslauselmia, jotka koskevat joukkotuhoojien leviämisen ja niiden leviämisen rahoittamisen ehkäisemistä, estämistä ja torjuntaa. Kyseiset voimassa olevat velvoitteet, sellaisina kuin ne on pantu täytäntöön unionissa neuvoston päätöksellä 2010/413/YUTP²⁶ ja neuvoston päätöksellä (YUTP) 2016/849²⁷ sekä neuvoston asetuksella (EU) 267/2012²⁸ ja neuvoston asetuksella (EU) 2017/1509²⁹, ovat tiukkoja sääntöperusteisia velvoitteita, jotka sitovat kaikkia luonnollisia henkilöitä ja oikeushenkilöitä unionissa. **Tiukkoja sääntöihin perustuvia velvoitteita olisi sovellettava myös terrorismiin ja terrorismin rahoitukseen liittyviin pakotteisiin ja muihin unionin hyväksymiin kohdennettuihin talouspakotteisiin.**

²⁶ 2010/413/YUTP: Neuvoston päätös, annettu 26 päivänä heinäkuuta 2010, Iraniin kohdistuvista rajoittavista toimenpiteistä ja yhteisen kannan 2007/140/YUTP kumoamisesta (EUVL L 195, 27.7.2010, s. 39).

²⁷ Neuvoston päätös (YUTP) 2016/849, annettu 27 päivänä toukokuuta 2016, Korean demokraattista kansantasavaltaa koskevista rajoittavista toimenpiteistä ja

päätöksen 2013/183/YUTP kumoamisesta (EUVL L 141, 28.5.2016, s. 79).

²⁸ Neuvoston asetus (EU) N:o 267/2012, annettu 23 päivänä maaliskuuta 2012, Iraniin kohdistuvista rajoittavista toimenpiteistä ja asetuksen (EU) N:o 961/2010 kumoamisesta (EUVL L 88, 24.3.2012, s. 1).

²⁹ Neuvoston asetus (EU) 2017/1509, annettu 30 päivänä elokuuta 2017, Korean demokraattista kansantasavaltaa koskevista rajoittavista toimenpiteistä ja asetuksen (EY) N:o 329/2007 kumoamisesta (EUVL L 224, 31.8.2017, s. 1).

päätöksen 2013/183/YUTP kumoamisesta (EUVL L 141, 28.5.2016, s. 79).

²⁸ Neuvoston asetus (EU) N:o 267/2012, annettu 23 päivänä maaliskuuta 2012, Iraniin kohdistuvista rajoittavista toimenpiteistä ja asetuksen (EU) N:o 961/2010 kumoamisesta (EUVL L 88, 24.3.2012, s. 1).

²⁹ Neuvoston asetus (EU) 2017/1509, annettu 30 päivänä elokuuta 2017, Korean demokraattista kansantasavaltaa koskevista rajoittavista toimenpiteistä ja asetuksen (EY) N:o 329/2007 kumoamisesta (EUVL L 224, 31.8.2017, s. 1).

Tarkistus 14 **Ehdotus direktiiviksi** **Johdanto-osan 17 kappale**

Komission teksti

(17) Kansainvälisellä tason viimeaikaista kehitystä vastaavasti tässä direktiivissä **vaaditaan joukkotuhousoseiden leviämisen rahoittamiseen liittyvien kohdennettujen** talouspakotteiden mahdollisen soveltamatta jättämisen tai kiertämisen riskien **tunnistamista, ymmärtämistä, hallintaa ja vähentämistä** unionin ja jäsenvaltioiden tasolla.

Tarkistus 15 **Ehdotus direktiiviksi** **Johdanto-osan 18 kappale**

Komission teksti

(18) Tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen keskitetyt rekisterit ovat ratkaisevassa asemassa oikeushenkilöiden väärinkäytön torjunnassa. Jotta tosiasiallisia omistajia ja

Tarkistus

(17) Kansainvälisellä tason viimeaikaista kehitystä vastaavasti **ja kohdennettujen talouspakotteiden soveltamista koskevan kattavan kehityksen varmistamiseksi** tässä direktiivissä **on otettu käyttöön lukuisia vaatimuksia** talouspakotteiden mahdollisen soveltamatta jättämisen tai kiertämisen riskien **ehkäisemiseksi, tunnistamiseksi, ymmärtämiseksi, hallitsemiseksi ja vähentämiseksi** unionin ja jäsenvaltioiden tasolla.

Tarkistus

(18) Tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen keskitetyt rekisterit ovat ratkaisevassa asemassa oikeushenkilöiden väärinkäytön torjunnassa. **Sen vuoksi jäsenvaltioiden**

edunsaajia koskevat rekisterit olisivat helposti käytettävissä ja sisältäisivät laadukasta tietoa, olisi otettava käyttöön tällaisten tietojen keräämistä ja säilyttämistä koskevat yhtenäiset säännöt.

olisi varmistettava, että oikeushenkilöiden ja oikeudellisten järjestelyjen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevia tietoja, nimellisiä järjestelyjä koskevia tietoja sekä tietoja ulkomaisista oikeushenkilöistä ja ulkomaisista oikeudellisista järjestelyistä säilytetään keskitetyssä rekisterissä. Jotta tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat rekisterit olisivat helposti käytettävissä ja sisältäisivät laadukasta tietoa, olisi otettava käyttöön tällaisten tietojen keräämistä ja säilyttämistä koskevat yhtenäiset säännöt. ***Keskitettyjen rekisterien olisi oltava saatavilla käyttövalmiissa ja koneluettavassa muodossa.***

Tarkistus 16

Ehdotus direktiiviksi

Johdanto-osan 19 kappale

Komission teksti

(19) Pyrittäessä lisäämään avoimuutta oikeushenkilöiden väärinkäytön torjumiseksi jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevia tietoja säilytetään yrityksen ulkopuolella sijaitsevassa keskitetyssä rekisterissä täysin unionin oikeuden mukaisesti. ***Jäsenvaltiot voivat käyttää*** tähän tarkoitukseen keskustietokantaa, johon kerätään tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot, taikka kaupparekisteriä tai muuta keskitettyä rekisteriä. Jäsenvaltiot voivat päättää, että ilmoitusvelvolliset ovat vastuussa rekisterin täyttämistä. Jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että nämä tiedot asetetaan kaikissa tapauksissa toimivaltaisten viranomaisten ja rahanpesun selvittelykeskusten saataville ja että ne annetaan ilmoitusvelvollisille näiden toteuttaessa asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä.

Tarkistus

(19) Pyrittäessä lisäämään avoimuutta oikeushenkilöiden väärinkäytön torjumiseksi jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevia tietoja säilytetään yrityksen ulkopuolella sijaitsevassa keskitetyssä rekisterissä täysin unionin oikeuden mukaisesti. ***Jäsenvaltioiden olisi käytettävä*** tähän tarkoitukseen keskustietokantaa, johon kerätään tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot, taikka kaupparekisteriä tai muuta keskitettyä rekisteriä. Jäsenvaltiot voivat päättää, että ilmoitusvelvolliset ovat vastuussa rekisterin täyttämistä. Jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että nämä tiedot asetetaan kaikissa tapauksissa toimivaltaisten viranomaisten ja rahanpesun selvittelykeskusten saataville ja että ne annetaan ilmoitusvelvollisille näiden toteuttaessa asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä.

Tarkistus 17
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 20 kappale

Komission teksti

(20) Trustien ja vastaavankaltaisten oikeudellisten järjestelyjen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot olisi rekisteröitävä siellä, mihin trustien omaisuudenhoitajat ja henkilöt, jotka ovat vastaavassa asemassa vastaavankaltaisissa oikeudellisissa järjestelyissä, ovat sijoittautuneet tai missä he asuvat. Trustien ja vastaavankaltaisten oikeudellisten järjestelyjen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen tuloksellisen valvonnan ja rekisteröinnin varmistamiseksi tarvitaan myös jäsenvaltioiden yhteistyötä. Trustien ja vastaavankaltaisten oikeudellisten järjestelyjen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien jäsenvaltioiden rekistereiden yhteenliittämisen avulla olisi **mahdollista saattaa** nämä tiedot saataville ja **näin** myös **vältettäisiin** samojen trustien ja vastaavankaltaisten oikeudellisten järjestelyjen moninkertainen rekisteröinti unionissa.

Tarkistus 18
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 22 kappale

Komission teksti

(22) Tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin rekistereihin sisältyvien tietojen paikkansapitävyys on olennaista kaikille asiaankuuluville viranomaisille ja muille henkilöille, joilla on pääsy kyseisiin tietoihin, jotta kyseisten tietojen perusteella voidaan tehdä päteviä ja lainmukaisia päätöksiä. Tämän vuoksi oikeushenkilöitä ja oikeudellisista järjestelyistä olisi vaadittava toimittamaan lisätietoja riskialttiuden perusteella silloin, kun rekisterinpitäjien tekemästä

Tarkistus

(20) Trustien ja vastaavankaltaisten oikeudellisten järjestelyjen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot olisi rekisteröitävä siellä, mihin trustien omaisuudenhoitajat ja henkilöt, jotka ovat vastaavassa asemassa vastaavankaltaisissa oikeudellisissa järjestelyissä, ovat sijoittautuneet tai missä he asuvat. Trustien ja vastaavankaltaisten oikeudellisten järjestelyjen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen tuloksellisen valvonnan ja rekisteröinnin varmistamiseksi tarvitaan myös jäsenvaltioiden yhteistyötä. Trustien ja vastaavankaltaisten oikeudellisten järjestelyjen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien jäsenvaltioiden rekistereiden yhteenliittämisen avulla olisi **saatettava** nämä tiedot saataville ja myös **vältettävä** samojen trustien ja vastaavankaltaisten oikeudellisten järjestelyjen moninkertainen rekisteröinti unionissa.

Tarkistus

(22) Tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin rekistereihin sisältyvien tietojen paikkansapitävyys on olennaista kaikille asiaankuuluville viranomaisille ja muille henkilöille, joilla on pääsy kyseisiin tietoihin, jotta kyseisten tietojen perusteella voidaan tehdä päteviä ja lainmukaisia päätöksiä. Tämän vuoksi **jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että keskitetyistä rekistereistä vastaavat elimet tarkistavat tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen**

huolellisesta tarkastelusta ilmenee riittäviä syitä epäillä rekistereihin sisältyvien tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen paikkansapitävyyttä. Lisäksi jäsenvaltioiden olisi tärkeää antaa rekistereiden hallinnoinnista vastaavalle elimelle riittävästi valtuuksia tarkistaa tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot ja sille toimitettujen tietojen todenperäisyys sekä ilmoittaa mahdollisista epäilyistään rahanpesun selvittelykeskukselle. Tällaisia valtuuksia olisi laajennettava tarkastusten tekemiseen oikeushenkilöiden toimitiloissa.

*toimittamisen yhteydessä ja sen jälkeen säännöllisesti, että toimitetut tiedot ovat asianmukaisia, tarkkoja ja ajantasaisia. Jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että keskitetyistä rekistereistä vastaavilla elimillä on käytettävissään uusinta teknologiaa, jonka avulla ne voivat suorittaa automaattisia tarkistuksia siten, että turvataan perusoikeudet ja vältetään syrjiviä tuloksia. Tämän vuoksi oikeushenkilöitä ja oikeudellisista järjestelyistä olisi **lisäksi** vaadittava toimittamaan lisätietoja riskialttiuden perusteella silloin, kun rekisterinpitäjien tekemästä huolellisesta tarkastelusta ilmenee riittäviä syitä epäillä rekistereihin sisältyvien tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen paikkansapitävyyttä. Lisäksi jäsenvaltioiden olisi tärkeää antaa rekistereiden hallinnoinnista vastaavalle elimelle riittävästi valtuuksia **ja resursseja** tarkistaa tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot ja sille toimitettujen tietojen todenperäisyys sekä ilmoittaa mahdollisista epäilyistään rahanpesun selvittelykeskukselle. Tällaisia valtuuksia olisi laajennettava tarkastusten tekemiseen oikeushenkilöiden **ja tapauksen mukaan kansallisen lainsäädännön mukaisesti ilmoitusvelvollisten** toimitiloissa. **Vastaavasti tällaiset valtuudet olisi ulotettava ulkomaisten oikeushenkilöiden ja ulkomaisten oikeudellisten järjestelyjen edustajiin unionissa, jos tällaisia edustajia on.***

Tarkistus 19
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 22 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(22 a) Jos tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen toimittamisen yhteydessä suoritettun tarkistuksen perusteella rekistereistä

vastaava elin toteaa, että tiedoissa on epäjohtonmukaisuuksia tai virheitä, tai jos kyseiset tiedot eivät muutoin täytä tarvittavia vaatimuksia, jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että kyseinen elin voi evätä ja keskeyttää rekisteröinnin sertifiointin, kunnes toimitetut tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevat tiedot ovat kunnossa. Jos epäjohtonmukaisuudet havaitaan myöhemmässä vaiheessa, jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että rekisteröintiin liittyvät oikeudelliset seuraukset eivät voi toteutua.

Tarkistus 20
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 22 b kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(22 b) Jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että jos on toistuvasti laiminlyöty ajantasaisten, tarkkojen ja riittävien tietojen toimittaminen keskusrekistereistä vastaaville viranomaisille, asiaankuuluvat kansalliset viranomaiset määräävät asianmukaisia seuraamuksia. Seuraamuksiin olisi voitava sisältyä rajoituksia, jotka koskevat pääsyä tiettyihin ammatteihin ja tiettyjen tehtävien hoitamista yhtiössä, oikeushenkilössä tai oikeudellisessa järjestelyssä, rajoituksia liikesuhteen aloittamiselle ilmoitusvelvollisen kanssa, yhtiön ja oikeushenkilön omistusoikeuksien käyttämiselle tai oikeudelle saada osinkoja sekä toiminnan keskeyttäminen tai lakkauttaminen. Rekisteristä vastaavan elimen olisi ilmoitettava toistuvista laiminlyönneistä kansallisille viranomaisille, jotka ovat toimivaltaisia määräämään asianmukaisia seuraamuksia. Jos on toistuvasti laiminlyöty ajantasaisten, tarkkojen ja riittävien tietojen toimittaminen, seuraamuksia olisi

tiukennettava niin, että voidaan varmistaa vaatimusten noudattaminen.

Tarkistus 21
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 22 c kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(22 c) Keskitetyistä rekistereistä vastaavien elinten olisi oltava toiminnallisesti itsenäisiä ja riippumattomia, ja niillä olisi oltava valtuudet ja valmiudet hoitaa tehtäviään ilman poliittista taikka hallituksen tai toimialan taholta tulevaa painostusta tai häirintää. Kyseisten elinten henkilöstön olisi oltava erittäin luotettavaa, sillä olisi oltava asianmukainen osaaminen ja sen olisi ylläpidettävä korkeita ammatillisia vaatimuksia. Keskitetyn rekisterin työntekijöitä tai johtajia, jotka ilmoittavat tämän direktiivin mukaisten vaatimusten rikkomisesta, olisi suojeltava oikeudellisesti uhkailulta, kostotoimenpiteiltä tai vihamielisiltä teoilta ja erityisesti kielteisiltä tai syrjiviltä toimilta työpaikalla Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2019/1937^{1 a} mukaisesti.

^{1 a} Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2019/1937, annettu 23 päivänä lokakuuta 2019, unionin oikeuden rikkomisesta ilmoittavien henkilöiden suojelusta (EUVL L 305, 26.11.2019, s. 17).

Tarkistus 22
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 22 d kappale (uusi)

(22 d) Vertaisarvioinnit ovat tehokas väline sen varmistamiseksi, että jäsenvaltioissa perustetut rekisterit täyttävät tämän direktiivin vaatimukset, sekä parhaiden käytäntöjen ja puutteiden tunnistamiseksi.

Rahanpesuntorjuntaviranomaisella olisi sen vuoksi oltava rooli vertaisarvioinneissa, jotka koskevat tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevista keskitetyistä rekistereistä vastaavien elinten joitakin tai kaikkia toimintoja, jotta voidaan arvioida, onko kyseisillä elimillä mekanismeja tämän direktiivin vaatimusten täyttämiseksi, ja tarkistaa tehokkaasti, ovatko rekisterissä olevat tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevat tiedot paikkansapitäviä, riittäviä ja ajantasaisia.

**Tarkistus 23
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 22 e kappale (uusi)**

(22 e) Tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevilla rekistereillä on hyvät edellytykset tunnistaa nopeasti ja tehokkaasti henkilöt, jotka viime kädessä omistavat oikeushenkilöitä ja oikeudellisia järjestelyjä tai käyttävät niissä määräysvaltaa, mukaan lukien kohdennettujen talouspakotteiden yhteydessä nimetyt henkilöt. Tällaisten omistusrakenteiden oikea-aikainen havaitseminen auttaa ymmärtämään paremmin kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen riskeille altistumista ja tällaisten riskien vähentämiseen tähtäävien toimenpiteiden hyväksymistä. Sen vuoksi on tärkeää, että kyseisiä rekistereitä vaaditaan tarkastamaan niiden hallussa olevat tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa

koskevat tiedot kohdennettujen talouspakotteiden yhteydessä tehtyjä nimeämisiä vastaan sekä heti nimeämisen jälkeen että säännöllisesti sen jälkeen, jotta voidaan havaita, aiheuttavatko oikeushenkilön tai oikeudellisen järjestelyn omistus- tai määräysvaltarakenteen muutokset riskiä kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisestä. Tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevista rekistereistä vastaavien elinten olisi viipymättä jaettava tällaiset havainnot toimivaltaisten viranomaisten kanssa, rahanpesun selvittelykeskukset ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvojat mukaan lukien, jotta voidaan varmistaa kohdennettujen talouspakotteiden noudattaminen.

Tarkistus 24
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 24 kappale

Komission teksti

(24) Jotta voidaan varmistaa eroavuuksista ilmoittamisessa käytetyn mekanismin oikeasuhteisuus ja sen painopisteen kohdistuminen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien virheellisten tietojen havaitsemiseen, ***jäsenvaltiot voivat antaa ilmoitusvelvollisille mahdollisuuden*** vaatia asiakasta korjaamaan luonteeltaan tekniset virheet suoraan keskitetystä rekisteristä vastaavan elimen kanssa. Tällainen mahdollisuus voidaan antaa vain asiakkaille, joihin liittyy pieni riski ja joita koskeva virhe on luonteeltaan tekninen, esimerkiksi pieni kirjoitusvirhe, jonka osalta on ilmeistä, ettei se vaikuta tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien tunnistamiseen tai tietojen paikkansapitävyyteen.

Tarkistus

(24) Jotta voidaan varmistaa eroavuuksista ilmoittamisessa käytetyn mekanismin oikeasuhteisuus ja sen painopisteen kohdistuminen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien virheellisten tietojen havaitsemiseen, ***jäsenvaltioiden olisi annettava ilmoitusvelvollisille mahdollisuus*** vaatia asiakasta korjaamaan luonteeltaan tekniset virheet suoraan keskitetystä rekisteristä vastaavan elimen kanssa. Tällainen mahdollisuus voidaan antaa vain asiakkaille, joihin liittyy pieni riski ja joita koskeva virhe on luonteeltaan tekninen, esimerkiksi pieni kirjoitusvirhe, jonka osalta on ilmeistä, ettei se vaikuta tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien tunnistamiseen tai tietojen paikkansapitävyyteen.

Tarkistus 25
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 27 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(27 a) Rahanpesun selvittelykeskuksilla, muilla toimivaltaisilla viranomaisilla, itsesääntelyelimillä ja ilmoitusvelvollisilla olisi oltava mahdollisuus päästä nopeasti, rajoituksitta ja vapaasti tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin tietoihin eurooppalaisen keskusjärjestelmän kautta, jotta ne voivat torjua rahanpesua ja terrorismin rahoitusta ja noudattaa asianmukaista asiakkaan tuntemisvelvollisuutta.

Tarkistus 26
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 28 kappale

Komission teksti

Tarkistus

(28) Tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen julkisen saatavuuden ansiosta kansalaisyhteiskunnalla, esimerkiksi lehdistöllä tai kansalaisjärjestöillä, voi olla paremmat mahdollisuudet tutkia tietoja, mikä parantaa osaltaan luottamusta rahoitusjärjestelmän eheyteen. Tämä voi myös auttaa torjumaan yhtiöiden ja muiden oikeushenkilöiden sekä oikeudellisten järjestelyjen väärinkäyttöä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen sekä helpottamalla tutkimuksia että vaikuttamalla maineeseen, sillä tällöin tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien henkilöllisyys olisi kaikkien niiden tiedossa, jotka voisivat aloittaa liikesuhteen. Tietojen yleisen saatavuuden ansiosta myös ilmoitusvelvollisten sekä tällaisten rikosten torjuntaan osallistuvien kolmansien maiden viranomaisten voi olla helpompi saada tiedot oikea-aikaisesti ja tehokkaasti. Tietojen saatavuus auttaisi

(28) Tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien rekisterit ovat tärkeitä välineitä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen sekä korruption, veropetosten ja muiden esirikosten torjunnan edistämiseksi. Tietojen saatavuus auttaa myös rahanpesun, siihen liittyvien esirikosten ja terrorismin rahoituksen tutkinnassa.

myös rahanpesun, siihen liittyvien esirikosten ja terrorismin rahoituksen tutkinnassa.

Tarkistus 27
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 29 kappale

Komission teksti

Tarkistus

(29) Sijoittajien ja suuren yleisön luottamus rahoitusmarkkinoihin riippuu suurelta osin siitä, onko käytössä täsmällinen julkistamisjärjestelmä, joka takaa yritysten tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia sekä määräysvaltarakenteita koskevien tietojen läpinäkyvyyden. Tämä koskee erityisesti sellaisia hallinnointi- ja ohjausjärjestelmiä, joille on ominaista keskitetty omistajuus, kuten unionin hallinnointi- ja ohjausjärjestelmässä. Yhtäältä suursijoittajat, joilla on merkittävät ääni- ja kassavirtaoikeudet, voivat edistää pitkän aikavälin kasvua ja vakaata menestystä. Toisaalta määräysvaltaa käyttävillä tosiasiallisilla omistajilla ja edunsaajilla, joilla on suuri osa äänioikeuksista, voi olla kannustimia ohjata yrityksen varoja sivuun ja mahdollisuus saavuttaa henkilökohtaista etua vähemmistösjoittajien kustannuksella. Luottamuksen mahdollista kasvua rahoitusmarkkinoihin olisi pidettävä myönteisenä sivuvaikutuksena eikä avoimuuden lisäämisen tavoitteena, mikä merkitsee sellaisen toimintaympäristön luomista, jossa epätodennäköisemmin esiintyy rahanpesua ja terrorismin rahoitusta.

Poistetaan.

Tarkistus 28
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 30 kappale

(30) *Sijoittajien ja suuren yleisön luottamus rahoitusmarkkinoihin riippuu suurelta osin siitä, onko käytössä täsmällinen julkistamisjärjestelmä, joka takaa yhtiöiden ja muiden oikeushenkilöiden sekä tietäntyyppisten trustien ja vastaavankaltaisten oikeudellisten järjestelyjen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia sekä määräysvaltarakenteita koskevien tietojen läpinäkyvyyden. Sen vuoksi jäsenvaltioiden olisi sallittava pääsy tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin tietoihin riittävän yhdenmukaisesti ja koordinoitusti ottamalla käyttöön yleisön tiedonsaantia koskevat säännöt, jotta kolmannet osapuolet voivat kaikkialla unionissa varmistaa, ketkä ovat yhtiöiden ja muiden oikeushenkilöiden sekä – jos asiaan liittyy oikeutettu etu – tietäntyyppisten trustien ja vastaavankaltaisten oikeudellisten järjestelyjen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia.*

(30) *Unionin tuomioistuin totesi 22 päivänä marraskuuta 2022 asiassa C-37/201¹ a antamassaan tuomiossa, että henkilöillä, jotka ovat yhteydessä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseen ja torjumiseen, on oikeutettu etu päästä tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin tietoihin. Tuomioistuin mainitsi useita henkilöryhmiä, joilla on oikeutettu etu päästä tällaisiin tietoihin, esimerkiksi henkilöt, jotka toimivat journalistisessa tarkoituksessa, raportointitarkoituksessa tai tiedotusvälineissä tapahtuvan muunlaisen ilmaisun tarkoituksessa ja jotka ovat yhteydessä rahanpesun, siihen liittyvien esirikosten tai terrorismin rahoituksen estämiseen ja torjumiseen; kansalaisjärjestöt, jotka ovat yhteydessä rahanpesun, siihen liittyvien esirikosten tai terrorismin rahoituksen estämiseen ja torjumiseen; henkilöt, jotka todennäköisesti suorittavat liiketoimia yhtiön, oikeushenkilön tai oikeudellisen järjestelyn kanssa tai aloittavat liikesuhteita niiden kanssa; sekä rahanpesun, sen esirikosten tai terrorismin rahoituksen estämiseen ja torjumiseen osallistuvat finanssilaitokset ja viranomaiset, jos niillä ei ole jo pääsyä kyseisiin tietoihin tämän direktiivin 11 artiklan nojalla. Sen vuoksi tällä direktiivillä pyritään määrittelemään vähimmäisluettelo, joka ei ole tyhjentävä, henkilöistä, joilla on oikeutettu etu päästä tietoihin tosiasiallisista omistajista ja edunsaajista. Myös muut henkilöryhmät voisivat vedota oikeutettuun etuun muilla kuin tässä direktiivissä luetelluilla perusteilla. Tämän direktiivin olisi noudatettava täysimääräisesti sovellettavaa unionin tuomioistuimen oikeuskäytäntöä, eikä se saisi rajoittaa sellaisen unionin tai kansallisen lainsäädännön soveltamista, jossa säädetään laajemmasta pääsystä tiettyihin*

hyödyllisiin tietoihin yleisen edun mukaisten eri tavoitteiden tai tiedonsaantioikeuksien perusteella. Jotta voidaan arvioida, onko henkilöillä, jotka toimivat journalistisessa tarkoituksessa, raportointitarkoituksessa tai tiedotusvälineissä tapahtuvan muunlaisen ilmaisun tarkoituksessa, oikeutettu etu, tiedotusvälineiden käsitettä olisi tulkittava laajasti siten, että se kattaa kaikki keinot tarjota yleisölle saatavilla olevaa sisältöä tiedon välittämiseksi, viihdyttämiseksi tai valistamiseksi riippumatta siitä, onko perinteisellä mediapalvelun tarjoajalla toimituksellinen vastuu vai ei. Vastaavasti kansalaisjärjestöihin olisi kuuluttava kaikenlaiset jäsenvaltion tai kolmannen maan lainsäädännön mukaisesti perustetut kansalaisjärjestöt sekä paikalliset, kansalliset tai kansainväliset ruohonjuuritason järjestöt ja kansalaisjärjestöt, jotka eivät ole valtion viranomaisten hallinnoimia. Oikeutetun edun määrittelyjä olisi sovellettava ilman pyynnön esittäneen henkilön kansallisuuteen, asuinmaahan tai sijoittautumismaahan perustuvaa syrjintää, mukaan lukien todentamiskeinot.

^{1 a} Unionin tuomioistuimen tuomio 22.11.2022, Luxembourg Business Registers, C-37/20, ECLI:EU:C:2022:912, 74 kohta.

Tarkistus 29
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 31 kappale

Komission teksti

(31) Yhtiöiden **ja muiden** oikeushenkilöiden ollessa kyseessä olisi pyrittävä saattamaan kohtuulliseen tasapainoon yhtäältä yleisen edun mukainen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuminen ja toisaalta

Tarkistus

(31) Yhtiöiden, oikeushenkilöiden **ja oikeudellisten järjestelyjen** ollessa kyseessä olisi pyrittävä saattamaan kohtuulliseen tasapainoon yhtäältä yleisen edun mukainen rahanpesun, **sen esirikosten** ja terrorismin rahoituksen

rekisteröityjen perusoikeudet. **Yleisön** tietoon saatettavia tietoja olisi rajoitettava, ja ne olisi määriteltävä selkeästi ja tyhjentävästi, minkä lisäksi niiden olisi oltava yleisluontoisia tosiasiallisille omistajille ja edunsaajille mahdollisesti aiheutuvien haittojen minimoimiseksi. Toisaalta **yleisön** saataville asetettavien tietojen ei pitäisi merkittävästi poiketa nykyisellään kerättävistä tiedoista. Jotta voitaisiin rajoittaa puuttumista yksityiselämän kunnioittamista koskevaan oikeuteen yleensä ja erityisesti henkilötietojen suojaan, näiden tietojen tulisi liittyä lähinnä yhtiön **tai muun** oikeushenkilön tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan asemaan ja yksinomaan siihen taloudelliseen toimintaan, jota kyseiset tosiasialliset omistajat ja edunsaajat harjoittavat. Rekistereistä olisi oltava selvästi nähtävissä, jos ylempään johtoon kuuluva henkilö on määritetty tosiasialliseksi omistajaksi ja edunsaajaksi yksinomaan viran puolesta eikä omistussuhteen tai muulla keinolla käytettävän määräysvallan perusteella.

torjuminen ja toisaalta rekisteröityjen perusoikeudet. **Henkilöiden, joilla on oikeutettu etu**, tietoon saatettavia tietoja olisi rajoitettava, ja ne olisi määriteltävä selkeästi ja tyhjentävästi, minkä lisäksi niiden olisi oltava yleisluontoisia tosiasiallisille omistajille ja edunsaajille mahdollisesti aiheutuvien haittojen minimoimiseksi. Toisaalta **henkilöiden, joilla on oikeutettu etu**, saataville asetettavien tietojen ei pitäisi merkittävästi poiketa nykyisellään kerättävistä tiedoista. Jotta voitaisiin rajoittaa puuttumista yksityiselämän kunnioittamista koskevaan oikeuteen yleensä ja erityisesti henkilötietojen suojaan, näiden tietojen tulisi liittyä lähinnä yhtiön, oikeushenkilön **ja oikeudellisen järjestelyn** tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan asemaan ja yksinomaan siihen taloudelliseen toimintaan, jota kyseiset tosiasialliset omistajat ja edunsaajat harjoittavat. Rekistereistä olisi oltava selvästi nähtävissä, jos ylempään johtoon kuuluva henkilö on määritetty tosiasialliseksi omistajaksi ja edunsaajaksi yksinomaan viran puolesta eikä omistussuhteen tai muulla keinolla käytettävän määräysvallan perusteella.

Tarkistus 30
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 32 kappale

Komission teksti

(32) Express trust -järjestelyjen ja vastaavankaltaisten oikeudellisten järjestelyjen osalta tietojen olisi oltava yleisön saatavilla edellyttäen, että oikeutettu etu voidaan osoittaa. Tämän olisi sisällettävä tilanteet, jossa luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö esittää sellaiseen trustiin tai vastaavankaltaiseen oikeudelliseen järjestelyyn liittyvän kirjallisen pyynnön, jolla on määräysvallan tuottava omistusosuus unionin ulkopuolella

Tarkistus

Poistetaan.

perustetussa oikeushenkilössä joko suoran tai välillisen omistussuhteen kautta, haltijaosakkeet mukaan luettuina, tai se käyttää tällaisessa oikeushenkilössä määräysvaltaa muilla keinoin. Oikeutetun edun käsitettä tulkitessaan jäsenvaltiot eivät saisi rajata sitä koskemaan vain meneillään olevia hallintomenettelyjä tai oikeudellisia menettelyjä, vaan tulkinnan perusteella huomioon olisi voitava ottaa valtiosta riippumattomien järjestöjen ja tutkivien toimittajien tekemä rahanpesun, sen esirikosten ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvä ennaltaehkäisevä työ. Vaikka trusteja ja muita oikeudellisia järjestelyjä voidaan käyttää monimutkaisissa yhtiörakenteissa, niiden päätavoitteena on edelleen yksittäisten varojen hoito. Jotta rahoitusjärjestelmän käytön estämistä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen koskeva hyväksyttävä tavoite, jota julkinen valvonta tehostaa, saadaan tasapainotettua asianmukaisesti yksilön perusoikeuksien, erityisesti yksityisyyttä ja henkilötietojen suojaa koskevan oikeuden, suojaamisen kanssa, on tarpeen säätää, että trustien ja muiden oikeudellisten järjestelyjen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin tietoihin pääsy edellyttää oikeutetun edun osoittamista.

Tarkistus 31

Ehdotus direktiiviksi

Johdanto-osan 33 kappale

Komission teksti

(33) Jotta tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja voidaan tunnistaa asianmukaisesti **yleisön** saatavilla olevien tietojen perusteella, olisi **yleisön** saatavilla oltava tietyt vähimmäistiedot. Näiden tietojen avulla tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja olisi voitava tunnistaa yksiselitteisesti, mutta samalla **yleisesti** saatavilla olevien henkilötietojen määrä

Tarkistus

(33) Jotta tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja voidaan tunnistaa asianmukaisesti **henkilöiden, joilla on oikeutettu etu**, saatavilla olevien tietojen perusteella, olisi **henkilöiden, joilla on oikeutettu etu**, saatavilla oltava tietyt vähimmäistiedot. Näiden tietojen avulla tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja olisi voitava tunnistaa yksiselitteisesti, mutta

olisi minimoitava. Jos tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan nimeä, syntymäkuukautta ja -vuotta, asuinmaata ja kansallisuutta koskevia tietoja ei olisi saatavilla, ei tosiasiallisena omistajana ja edunsaajana olevaa luonnollista henkilöä olisi mahdollista selvittää yksiselitteisesti. Vastaavasti hallussa **olevaa omistusosuutta** koskevien tietojen puuttuessa olisi mahdotonta selvittää, miksi kyseinen luonnollinen henkilö olisi tunnistettava tosiasialliseksi omistajaksi ja edunsaajaksi. **Julkisesti** saatavilla olevien tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevien tietojen virheellisen tulkinnan välttämiseksi ja henkilötietojen suhteutetun julkistamisen varmistamiseksi yhdenmukaisella tavalla kaikkialla unionissa on tarkoituksenmukaista säätää **yleisön** saatavilla olevista **vähimmäistiedoista**.

samalla saatavilla olevien henkilötietojen määrä olisi minimoitava. Jos tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan nimeä, syntymäkuukautta ja -vuotta, asuinmaata ja kansallisuutta koskevia tietoja ei olisi saatavilla, ei tosiasiallisena omistajana ja edunsaajana olevaa luonnollista henkilöä olisi mahdollista selvittää yksiselitteisesti. Vastaavasti hallussa **olevan omistusosuuden luonnetta ja laajuutta** koskevien tietojen, **mukaan lukien omistus- ja valvontaketjua koskevat tiedot sekä ajankohta, jolloin jostakin henkilöstä tuli tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja**, puuttuessa olisi mahdotonta selvittää, miksi kyseinen luonnollinen henkilö olisi tunnistettava tosiasialliseksi omistajaksi ja edunsaajaksi **tiettyinä ajankohtana**. Saatavilla olevien tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevien tietojen virheellisen tulkinnan välttämiseksi ja henkilötietojen suhteutetun julkistamisen varmistamiseksi yhdenmukaisella tavalla kaikkialla unionissa on tarkoituksenmukaista säätää **henkilöiden, joilla on oikeutettu etu**, saatavilla olevista **tiedoista**.

Tarkistus 32

Ehdotus direktiiviksi

Johdanto-osan 34 kappale

Komission teksti

(34) **Tehostettu julkinen valvonta voi tukea osaltaan toimintaa, jonka avulla ehkäistään** oikeushenkilöiden ja oikeudellisten järjestelyjen **väärinkäyttöä esimerkiksi veronkiertoon**. Sen vuoksi on olennaisen tärkeää, että tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevat tiedot pysyvät saatavilla kansallisten rekisterien sekä tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien rekisterien yhteenliittämisyjärjestelmän kautta vähintään viiden vuoden ajan siitä, kun trustin tai vastaavankaltaisen oikeudellisen järjestelyn tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen

Tarkistus

(34) **Toimivaltaisten viranomaisten, ilmoitusvelvollisten ja henkilöiden, joilla on oikeutettu etu, on tarpeen saada tietoja rekistereistä poistettujen yhtiöiden, oikeushenkilöiden ja oikeudellisten järjestelyjen tosiasiallisista omistajista ja edunsaajista. Tämä johtuu siitä, että tutkintaan, seurantaan, analysointiin ja tutkimukseen tarvitaan riittävästi aikaa, jotta voidaan havaita, paljastaa ja tunnistaa rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyviä tosiseikkoja. Rahanpesujärjestelmissä on usein mukana yhtiöitä, oikeushenkilöitä ja oikeudellisia järjestelyjä, jotka**

rekisteröinnin perusteita ei enää ole. Jäsenvaltioiden olisi **kuitenkin** voitava säätää laissa tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen, myös henkilötietojen, käsittelystä muita tarkoituksia varten, jos tällainen käsittely on yleistä etua koskevan tavoitteen mukainen ja muodostaa demokraattisessa yhteiskunnassa välttämättömän ja tavoiteltuun oikeutettuun päämäärään nähden oikeasuhteisen toimenpiteen.

perustetaan lyhyeksi ajaksi jäljitettävyyden rajoittamiseksi. Tietojen välitön poistaminen loisi lainsäädännön aukkokohdan, kun rikolliset poistaisivat asianomaiset yhtiöt, oikeushenkilöt tai oikeudelliset järjestelyt hävittääkseen niiden jäljet toimivaltaisilta viranomaisilta, ilmoitusvelvollisilta ja henkilöiltä, joilla on oikeutettu etu. Sen vuoksi on olennaisen tärkeää, että tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevat tiedot pysyvät saatavilla kansallisten rekisterien sekä tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien rekisterien yhteenliittämisyjärjestelmän kautta vähintään viiden **ja enintään kymmenen** vuoden ajan siitä, kun trustin tai vastaavankaltaisen oikeudellisen järjestelyn tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen rekisteröinnin perusteita ei enää ole. Jäsenvaltioiden olisi voitava **sallia tällaisten tietojen tai asiakirjojen säilyttäminen konkreettisissa tapauksissa enintään viiden lisävuoden ajan tai edellyttää sitä, kun säilyttämisen jatkamisen on todettu olevan tarpeellista ja oikeasuhteista epäillyn rahanpesun, sen esirikosten tai terrorismin rahoituksen estämisen, paljastamisen tai tutkinnan taikka niitä koskevien syytetoimien vuoksi, sanotun kuitenkin rajoittamatta meneillään olevaan rikostutkintaan ja oikeudellisiin menettelyihin sovellettavan todistusaineistoa koskevan kansallisen rikoslainsäädännön soveltamista.** **Jäsenvaltioiden olisi voitava** säätää laissa tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen, myös henkilötietojen, käsittelystä muita tarkoituksia varten, jos tällainen käsittely on yleistä etua koskevan tavoitteen mukainen ja muodostaa demokraattisessa yhteiskunnassa välttämättömän ja tavoiteltuun oikeutettuun päämäärään nähden oikeasuhteisen toimenpiteen.

Tarkistus 33
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 35 kappale

Komission teksti

(35) Oikeasuhteisen ja tasapuolisen lähestymistavan varmistamiseksi sekä yksityiselämän kunnioittamista ja henkilötietojen suojaa koskevien oikeuksien takaamiseksi jäsenvaltioiden olisi **voitava säätää** myös poikkeuksista, joita sovelletaan poikkeuksellisissa olosuhteissa tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien henkilötietojen julkistamiseen rekistereiden kautta ja tällaisiin tietoihin pääsyyn, kun tietojen julkistaminen saattaisi tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan alttiiksi kohtuuttomalle petoksen, sieppauksen, kiristyksen, häirinnän, väkivallan tai pelottelun riskille. Jäsenvaltioiden olisi myös voitava edellyttää sähköistä kirjautumista rekisteristä tietoja pyytävän henkilön tunnistamiseksi sekä rekisterin tietoihin tutustumisesta perittävän maksun suorittamista.

Tarkistus 34
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 35 a kappale (uusi)

Tarkistus

(35) Oikeasuhteisen ja tasapuolisen lähestymistavan varmistamiseksi sekä yksityiselämän kunnioittamista ja henkilötietojen suojaa koskevien oikeuksien takaamiseksi jäsenvaltioiden olisi **säädettävä** myös poikkeuksista, joita sovelletaan poikkeuksellisissa olosuhteissa tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien henkilötietojen julkistamiseen rekistereiden kautta ja tällaisiin tietoihin pääsyyn, kun tietojen julkistaminen saattaisi tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan alttiiksi kohtuuttomalle petoksen, sieppauksen, kiristyksen, häirinnän, väkivallan tai pelottelun riskille. ***Toimivaltaisten viranomaisten olisi myönnettävä tällaiset poikkeukset tapauskohtaisesti ja kunkin tapauksen poikkeuksellisten olosuhteiden luonnetta koskevan yksityiskohtaisen analyysin perusteella.*** Jäsenvaltioiden olisi myös voitava edellyttää sähköistä kirjautumista rekisteristä tietoja pyytävän henkilön tunnistamiseksi sekä rekisterin tietoihin tutustumisesta perittävän ***sellaisen oikeasuhteisen ja asianmukaisen*** maksun suorittamista, ***jonka määrä ei saisi ylittää tietojen pyytämisestä tai saataville asettamisesta suoraan aiheutuvia kustannuksia. Jos pääsy rekisteriin annetaan sähköisesti, jäsenvaltiot eivät saisi vaatia maksujen suorittamista, koska oletetaan, että tietojen saataville asettamisesta ei suoraan aiheudu kustannuksia.***

(35 a) Tietyt jäsenvaltiot edellyttävät nykyään sähköistä kirjautumista tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen rekisteristä tietoja pyytävän henkilön tunnistamiseksi sekä rekisterin tietoihin tutustumisesta perittävän maksun suorittamista. Käyttäjien tunnistaminen voi olla oikeutettu vaatimus, mutta se ei saisi johtaa käyttäjien syrjintään heidän asuinmaansa tai kansalaisuutensa perusteella. Lisäksi rekisteröintiin tai maksuihin liittyvät vaatimukset voivat estää pääsyn tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen rekistereihin. On olennaisen tärkeää, että jäsenvaltiot varmistavat pääsyn tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin tietoihin ilman maantieteelliseen sijaintiin tai kansallisuuteen perustuvia rajoituksia.

Tarkistus 35
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 36 kappale

(36) Direktiivillä (EU) 2018/843 toteutettiin tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevia tietoja sisältävien jäsenvaltioiden keskitettyjen rekistereiden yhteenliittäminen Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä (EU) 2017/1132³⁰ perustetun eurooppalaisen keskusjärjestelmän kautta. Jäsenvaltioiden jatkuva osallistuminen koko järjestelmän toimintaan olisi varmistettava siten, että komissio ja jäsenvaltioiden edustajat käyvät säännöllistä vuoropuhelua järjestelmän toimintaa ja sen tulevaa kehittämistä koskevista kysymyksistä.

(36) Direktiivillä (EU) 2018/843 toteutettiin tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevia tietoja sisältävien jäsenvaltioiden keskitettyjen rekistereiden yhteenliittäminen Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä (EU) 2017/1132³⁰ perustetun eurooppalaisen keskusjärjestelmän kautta. **On olennaisen tärkeää, että eurooppalainen keskusjärjestelmä toimii keskitettynä hakupalveluna, jossa kaikki tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot asetetaan toimivaltaisten viranomaisten, itsesääntelyelinten, ilmoitusvelvollisten ja henkilöiden, joilla on oikeutettu etu, saataville.** Jäsenvaltioiden jatkuva osallistuminen koko järjestelmän

toimintaan olisi varmistettava siten, että komissio ja jäsenvaltioiden edustajat käyvät säännöllistä vuoropuhelua järjestelmän toimintaa ja sen tulevaa kehittämistä koskevista kysymyksistä. ***Euroopan parlamentille olisi ilmoitettava vuoropuhelun edistymisestä.***

³⁰ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2017/1132, annettu 14 päivänä kesäkuuta 2017, tietyistä yhtiöoikeuden osa-alueista (EUVL L 169, 30.6.2017, s. 46).

³⁰ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2017/1132, annettu 14 päivänä kesäkuuta 2017, tietyistä yhtiöoikeuden osa-alueista (EUVL L 169, 30.6.2017, s. 46).

Tarkistus 36

Ehdotus direktiiviksi

Johdanto-osan 38 kappale

Komission teksti

(38) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2016/679³¹ sovelletaan tämän direktiivin mukaiseen henkilötietojen käsittelyyn. Luonnollisille henkilöille, joiden henkilötietoja tosiasiallisina omistajina ja edunsaajina säilytetään kansallisissa rekistereissä, olisi annettava sovellettavat tietosuojasäännöt tiedoksi. Lisäksi vain sellaiset henkilötiedot, jotka ovat ajantasaisia ja kuuluvat tosiasiallisesti omistajille ja edunsaajille, olisi annettava saataville, ja asianomaisille henkilöille olisi ilmoitettava heille unionin tietosuojasäännöstön mukaisesti kuuluvista oikeuksista ja näiden oikeuksien käyttämiseen sovellettavista menettelyistä. ***Rekistereissä olevien tietojen väärinkäytön estämiseksi ja tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien oikeuksien tasapainottamiseksi jäsenvaltiot voivat lisäksi pitää aiheellisena harkita, että pyynnön esittänyttä henkilöä koskevat tiedot ja pyynnön oikeusperusta asetetaan tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan saataville.***

Tarkistus

(38) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2016/679³¹ sovelletaan tämän direktiivin mukaiseen henkilötietojen käsittelyyn. Luonnollisille henkilöille, joiden henkilötietoja tosiasiallisina omistajina ja edunsaajina säilytetään kansallisissa rekistereissä, olisi annettava sovellettavat tietosuojasäännöt tiedoksi. ***Lisäksi toimivaltaisten viranomaisten, ilmoitusvelvollisten ja henkilöiden, joilla on oikeutettu etu, olisi voitava päästä tietyn yhtiön, oikeushenkilön tai oikeudellisen järjestelyn kaikkien tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien kaikkiin aiempiin tietoihin aiempien tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien tunnistamiseksi. Kyseiset tiedot voivat olla erityisen tarpeellisia rahanpesuun, sen esirikoksiin tai terrorismin rahoitukseen liittyvää seurantaa, analysointia ja tutkintaa varten.*** Lisäksi vain sellaiset henkilötiedot, jotka ovat ajantasaisia ja kuuluvat ***tietynä ajankohtana tosiasiallisille*** omistajille ja edunsaajille, olisi annettava saataville, ja asianomaisille henkilöille olisi ilmoitettava heille unionin

tietosuojasäännösten mukaisesti kuuluvista oikeuksista ja näiden oikeuksien käyttämiseen sovellettavista menettelyistä.

³¹ 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 tietosuojasäätös) (EUVL L 119, 4.5.2016, s. 1).

³¹ 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 tietosuojasäätös) (EUVL L 119, 4.5.2016, s. 1).

Tarkistus 37 **Ehdotus direktiiviksi** **Johdanto-osan 39 kappale**

Komission teksti

(39) Jos rahanpesun selvittelykeskukset ja muut toimivaltaiset viranomaiset saavat tiedon erityisesti anonyymien pankki- ja **maksutilien** ja tallelokeroiden haltijoiden henkilöllisyydestä liian myöhään, rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvien varainsiirtojen paljastaminen vaikeutuu. Jäsenvaltioiden tiedot, joiden avulla voidaan selvittää samalle henkilölle kuuluvat pankki- ja **maksutilit** sekä tallelokerot, ovat hajanaisia eivätkä ne sen vuoksi ole oikea-aikaisesti rahanpesun selvittelykeskusten ja muiden toimivaltaisten viranomaisten saatavilla. Tämän vuoksi on olennaisen tärkeää ottaa käyttöön keskitettyjä automatisoituja mekanismeja, kuten kaikissa jäsenvaltioissa toimiva rekisteri tai tietojenhakujärjestelmä, jotka ovat tehokas keino saada oikea-aikainen pääsy pankki- ja maksutilien sekä tallelokeroiden haltijoiden, heidän asiamiestensä tai näiden tilien ja tallelokeroiden tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien henkilöllisyyttä koskeviin tietoihin. Tietoihin pääsyä koskevia säännöksiä sovellettaessa on aiheellista hyödyntää jo käytössä olevia mekanismeja edellyttäen, että tiedot, joista

Tarkistus

(39) Jos rahanpesun selvittelykeskukset ja muut toimivaltaiset viranomaiset saavat tiedon erityisesti anonyymien pankki-, **maksu- ja arvopaperitilien, kryptovarojen säilytyslompakoiden** ja tallelokeroiden haltijoiden henkilöllisyydestä liian myöhään, rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvien varainsiirtojen paljastaminen vaikeutuu. Jäsenvaltioiden tiedot, joiden avulla voidaan selvittää samalle henkilölle kuuluvat pankki-, **maksu- ja arvopaperitilit, kryptovarojen säilytyslompakot** sekä tallelokerot, ovat hajanaisia eivätkä ne sen vuoksi ole oikea-aikaisesti rahanpesun selvittelykeskusten ja muiden toimivaltaisten viranomaisten saatavilla. Tämän vuoksi on olennaisen tärkeää ottaa käyttöön keskitettyjä automatisoituja mekanismeja, kuten kaikissa jäsenvaltioissa toimiva rekisteri tai tietojenhakujärjestelmä, jotka ovat tehokas keino saada oikea-aikainen pääsy pankki- ja maksutilien, **myös virtuaalisten pankkitilien, ja arvopaperitilien, kryptovarojen säilytyslompakoiden** sekä tallelokeroiden haltijoiden, heidän asiamiestensä tai näiden tilien ja tallelokeroiden tosiasiallisten omistajien ja

kansalliset rahanpesun selvittelykeskukset tekevät selvityksiä, ovat niiden saatavilla välittömästi ja suodattamattomina. Jäsenvaltioiden olisi harkittava muiden tarpeelliseksi ja oikeasuhteiseksi katsottujen tietojen syöttämistä tällaisiin mekanismeihin, jotta voitaisiin vähentää tehokkaammin rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyviä riskejä. Tällaisten rahanpesun selvittelykeskusten ja **muiden toimivaltaisten viranomaisten kuin syyttävöviranomaisten** tekemien selvitysten ja niihin liittyvien tietopyyntöjen täysi luottamuksellisuus olisi varmistettava.

edunsaajien henkilöllisyyttä koskeviin tietoihin. **Näihin tietoihin olisi sisällyttävä kaikki aiemmat tiedot entisistä asiakkaista/tilinhaltijoista sekä suljetuista pankki-, maksu- ja arvopaperitileistä, kryptovarojen säilytyslompakoista sekä tallelokeroista.** Tietoihin pääsyä koskevia säännöksiä sovellettaessa on aiheellista hyödyntää jo käytössä olevia mekanismeja edellyttäen, että tiedot, joista kansalliset rahanpesun selvittelykeskukset tekevät selvityksiä, ovat niiden saatavilla välittömästi ja suodattamattomina. Jäsenvaltioiden olisi harkittava muiden tarpeelliseksi ja oikeasuhteiseksi katsottujen tietojen syöttämistä tällaisiin mekanismeihin, jotta voitaisiin vähentää tehokkaammin rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyviä riskejä. Tällaisten rahanpesun selvittelykeskusten ja toimivaltaisten viranomaisten tekemien selvitysten ja niihin liittyvien tietopyyntöjen täysi luottamuksellisuus olisi varmistettava.

Tarkistus 38
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 40 kappale

Komission teksti

(40) Yksityisyyden ja henkilötietojen suojan kunnioittamiseksi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien tutkimusten suorittamisen kannalta tarpeelliset vähimmäistiedot olisi säilytettävä **pankki- ja maksutilien** keskitetyissä automatisoiduissa mekanismeissa, kuten rekistereissä tai tietojenhakujärjestelmissä. Jäsenvaltioiden olisi voitava määrittää, mitä tietoja on hyödyllistä ja oikeasuhteista kerätä, kun otetaan huomioon käytössä olevat järjestelmät ja vallitsevat oikeusperinteet, jotta tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien merkityksellinen tunnistaminen olisi mahdollista. Jäsenvaltiot saattaessa näitä mekanismeja

Tarkistus

(40) Yksityisyyden ja henkilötietojen suojan kunnioittamiseksi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien tutkimusten suorittamisen kannalta tarpeelliset vähimmäistiedot olisi säilytettävä **pankkitilien ja kryptovaralompakoiden** keskitetyissä automatisoiduissa mekanismeissa, kuten rekistereissä tai tietojenhakujärjestelmissä. Jäsenvaltioiden olisi voitava määrittää, mitä tietoja on hyödyllistä ja oikeasuhteista kerätä, kun otetaan huomioon käytössä olevat järjestelmät ja vallitsevat oikeusperinteet, jotta tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien merkityksellinen tunnistaminen olisi mahdollista. Jäsenvaltiot saattaessa näitä mekanismeja

koskevat säännökset osaksi kansallista lainsäädäntöään niiden olisi säädettävä säilyttämisaikasta, joka vastaa niiden asiakirjojen ja tietojen säilyttämisaikaa, jotka on hankittu asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä sovellettaessa. Jäsenvaltioilla olisi oltava mahdollisuus jatkaa säilyttämisaikaa **yleisesti lain nojalla edellyttämättä tapauskohtaisia päätöksiä**. Säilyttämisaikaa olisi voitava jatkaa enintään viidellä vuodella. **Tämä säilyttämisaika ei saisi rajoittaa sellaisen kansallisen lainsäädännön soveltamista, jossa säädetään muista tietojen säilyttämisestä koskevista vaatimuksista, jotka mahdollistavat tapauskohtaiset päätökset rikosoikeudellisten tai hallinnollisten menettelyjen helpottamiseksi**. Pääsyä näihin mekanismeihin olisi rajoitettava tiedonsaantitarpeen perusteella.

koskevat säännökset osaksi kansallista lainsäädäntöään niiden olisi säädettävä säilyttämisaikasta, joka vastaa niiden asiakirjojen ja tietojen säilyttämisaikaa, jotka on hankittu asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä sovellettaessa. Jäsenvaltioilla olisi oltava mahdollisuus jatkaa säilyttämisaikaa **poikkeuksellisesti, jos tähän on hyvät syyt**. Säilyttämisaikaa olisi voitava jatkaa enintään viidellä vuodella. **Jäsenvaltiot voivat sallia tällaisten tietojen tai asiakirjojen säilyttämisen konkreettisissa tapauksissa enintään viiden lisävuoden ajan tai edellyttää sitä, kun säilyttämisen jatkamisen on todettu olevan tarpeellista ja oikeasuhteista epäillyn rahanpesun tai terrorismin rahoituksen estämisen, paljastamisen tai tutkinnan taikka niitä koskevien syytetoimien vuoksi, sanotun kuitenkin rajoittamatta meneillään olevaan rikostutkintaan ja oikeudellisiin menettelyihin sovellettavan todistusaineistoa koskevan kansallisen rikoslainsäädännön soveltamista**. Pääsyä näihin mekanismeihin olisi rajoitettava tiedonsaantitarpeen perusteella.

Tarkistus 39
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 41 kappale

Komission teksti

(41) Jäsenvaltioiden keskitettyjen automatisoitujen mekanismien yhteenliittämisen kautta kansalliset rahanpesun selvittelykeskukset voisivat saada nopeasti rajat ylittävää tietoa muissa jäsenvaltioissa sijaitsevien pankki- ja **maksutilien** sekä tallelokeroiden haltijoiden henkilöllisyydestä, mikä vahvistaisi niiden kykyä tehdä rahanpesuun liittyviä analyysejä ja tehdä yhteistyötä muiden jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa. Rajat ylittävä suora pääsy pankki- ja **maksutilejä** sekä

Tarkistus

(41) Jäsenvaltioiden keskitettyjen automatisoitujen mekanismien yhteenliittämisen kautta kansalliset rahanpesun selvittelykeskukset **ja muut direktiivin (EU) 2019/1153^{1 a} mukaisesti nimetyt toimivaltaiset kansalliset viranomaiset** voisivat saada nopeasti rajat ylittävää tietoa muissa jäsenvaltioissa sijaitsevien pankki-, **maksu-** ja **arvopaperitilien, kryptovarojen säilytyslompakoiden** sekä tallelokeroiden haltijoiden henkilöllisyydestä, mikä vahvistaisi niiden kykyä tehdä rahanpesuun

tallelokeroita koskeviin tietoihin antaisi rahanpesun selvittelykeskuksille valmiudet rahanpesuun liittyvien analyysien laatimiseen riittävän lyhyellä aikavälillä mahdollisen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen havaitsemiksi ja nopeiden lainvalvontatoimien takaamiseksi.

liittyviä analyysejä, **paljastaa rikoksia, tutkia niitä ja toteuttaa niitä koskevia syytetoimia sekä** tehdä yhteistyötä muiden jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa. Rajat ylittävä suora pääsy pankki-, **maksu-** ja **arvopaperitilejä, kryptovarojen säilytyslompakoita** sekä tallelokeroita koskeviin tietoihin antaisi rahanpesun selvittelykeskuksille valmiudet rahanpesuun liittyvien analyysien laatimiseen riittävän lyhyellä aikavälillä mahdollisen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen havaitsemiksi ja nopeiden lainvalvontatoimien takaamiseksi.

1^a Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2019/1153, annettu 20 päivänä kesäkuuta 2019, säännöistä, joilla helpotetaan rahoitus- ja muiden tietojen käyttöä tiettyjen rikosten ennalta estämistä, paljastamista, tutkimista tai niihin liittyviä syytetoimia varten, ja neuvoston päätöksen 2000/642/YOS kumoamisesta (EUVL L 186, 11.7.2019, s. 122–137).

Tarkistus 40
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 42 kappale

Komission teksti

(42) Henkilötietojen suojaa ja yksityisyyttä koskevien oikeuksien kunnioittamiseksi sekä kansallisiin keskitettyihin automatisoituihin mekanismeihin sisältyvien tietojen rajat ylittävästä saatavuudesta aiheutuvien vaikutusten rajaamiseksi pankkitilirekisterien keskitetyn yhteyspisteen kautta saatavien tietojen laajuus olisi rajattava välttämättömään tietojen minimoinnin periaatteen mukaisesti niin, että voidaan kuitenkin tunnistaa kaikki luonnolliset henkilöt tai oikeushenkilöt, jotka ovat IBAN-

Tarkistus

(42) Henkilötietojen suojaa ja yksityisyyttä koskevien oikeuksien kunnioittamiseksi sekä kansallisiin keskitettyihin automatisoituihin mekanismeihin sisältyvien tietojen rajat ylittävästä saatavuudesta aiheutuvien vaikutusten rajaamiseksi pankkitilirekisterien keskitetyn yhteyspisteen kautta saatavien tietojen laajuus olisi rajattava välttämättömään tietojen minimoinnin periaatteen mukaisesti niin, että voidaan kuitenkin tunnistaa kaikki luonnolliset henkilöt tai oikeushenkilöt, jotka ovat IBAN-

tunnisteisen maksu- ja pankkitilien tai tallelokeroiden haltijoita tai joilla on määräysvalta tällaiseen tiliin tai tallelokeroon. **Lisäksi** keskitettyjen yhteyspisteiden tietojen olisi oltava välittömästi ja suodattamattomina **vain** rahanpesun selvittelykeskusten saatavilla. Jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskusten henkilöstö ylläpitää luottamuksellisuutta ja tietosuojaa koskevia korkeita ammatillisia vaatimuksia ja että henkilöstö on erittäin luotettavaa ja sillä on asianmukainen osaaminen. Lisäksi jäsenvaltioiden olisi otettava käyttöön teknisiä ja organisaatioon liittyviä toimenpiteitä, joilla taataan teknisesti korkeatasoinen tietoturva.

tunnisteisen maksu- ja pankkitilien, **arvopaperitilien, kryptovarojen säilytyslompakoiden** tai tallelokeroiden haltijoita tai joilla on määräysvalta tällaiseen tiliin tai tallelokeroon. Keskitettyjen yhteyspisteiden tietojen olisi oltava välittömästi ja suodattamattomina rahanpesun selvittelykeskusten **ja muiden direktiivin (EU) 2019/1153 mukaisesti nimettyjen toimivaltaisten viranomaisten** saatavilla. Jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskusten henkilöstö ylläpitää luottamuksellisuutta ja tietosuojaa koskevia korkeita ammatillisia vaatimuksia ja että henkilöstö on erittäin luotettavaa ja sillä on asianmukainen osaaminen, **myös massadata-aineistojen vinoutumien havaitsemisessa ja massadata-aineistojen eettisessä käytössä.** Lisäksi jäsenvaltioiden olisi otettava käyttöön teknisiä ja organisaatioon liittyviä toimenpiteitä, joilla taataan teknisesti korkeatasoinen tietoturva.

Tarkistus 41
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 44 kappale

Komission teksti

(44) Kiinteistöt ovat rikollisille houkuttelevaa omaisuutta, joita käytetään laittomasta toiminnasta saadun hyödyn pesemiseen, koska niiden avulla voidaan peittää varojen todellinen lähde sekä tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyys. Sekä rahanpesujärjestelyjen havaitsemisen että varojen jäädyttämisen ja menetetyksi tuomitsemisen kannalta on tärkeää, että rahanpesun selvittelykeskukset ja muut toimivaltaiset viranomaiset pystyvät tunnistamaan kiinteistön omistavan luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön asianmukaisesti ja oikea-aikaisesti. Siksi on tärkeää, että jäsenvaltiot antavat rahanpesun selvittelykeskuksille ja

Tarkistus

(44) **Maa-alueet ja** kiinteistöt ovat rikollisille houkuttelevaa omaisuutta, joita käytetään laittomasta toiminnasta saadun hyödyn pesemiseen, koska niiden avulla voidaan peittää varojen todellinen lähde sekä tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyys. Sekä rahanpesujärjestelyjen havaitsemisen että varojen jäädyttämisen, **takavarikoimisen** ja menetetyksi tuomitsemisen kannalta on **erityisesti kohdennettujen talouspakotteiden tapauksessa** tärkeää, että rahanpesun selvittelykeskukset ja muut toimivaltaiset viranomaiset pystyvät tunnistamaan **maa-alueen ja** kiinteistön omistavan luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön asianmukaisesti ja oikea-aikaisesti.

toimivaltaisille viranomaisille pääsyn tietoihin, joiden avulla kiinteistön omistava luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö voidaan tunnistaa oikea-aikaisesti, sekä tietoihin, jotka ovat riskin ja epäilyttävän liiketoimen määrittämisen kannalta olennaisia.

Jäsenvaltioiden olisi perustettava rekistereitä tai sähköisiä tietojenhakujärjestelmiä, jotta voidaan tosiasiallisesti lopettaa kiinteistöjen tai maa-alueiden käyttö rahanpesukeinona. Siksi on tärkeää, että jäsenvaltiot antavat rahanpesun selvittelykeskuksille ja toimivaltaisille viranomaisille ***kussakin jäsenvaltiossa keskitetyn yhteyspisteen kautta*** pääsyn tietoihin, joiden avulla ***maa-alueen ja*** kiinteistön omistava luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö voidaan tunnistaa, ***myös rekistereiden tai sähköisten tietojenhakujärjestelmien avulla***, oikea-aikaisesti, ***sekä tosiasiallisen omistajan tai edunsaajan määrittämisen kannalta olennaisiin tietoihin*** sekä tietoihin, jotka ovat riskin ja epäilyttävän liiketoimen määrittämisen kannalta olennaisia. ***Tällaiset tiedot olisi liitettävä yhteen komission kehittämän ja ylläpitämän eurooppalaisen kiinteistötietojen keskitetyn yhteyspisteen (E-RED) välityksellä.***

Tarkistus 42
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 44 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(44 a) Tietty kansallisen lainsäädännön mukaisesti rekisteröidyt tavarat voivat olla rikollisille houkuttelevaa omaisuutta, joita käytetään laittomasta toiminnasta saadun hyödyn pesemiseen. Jäsenvaltioiden olisi säädettävä järjestelmistä, joilla kootaan yhteen kyseisten tavaroiden, kuten vesikulkuneuvojen ja ilma-alusten, omistusta koskevat tiedot. Jäsenvaltioiden olisi myös harkittava tiettyjen muiden arvotavaroiden, erityisesti vakuutettujen tavaroiden, omistusta koskevien tietojen yhdistämistä rekistereiden tai muiden järjestelmien avulla. Sekä rahanpesujärjestelyjen havaitsemisen että varojen jäädyttämisen kannalta on tärkeää, että rahanpesun

selvittelykeskukset ja muut toimivaltaiset viranomaiset pystyvät asianmukaisesti ja oikea-aikaisesti tunnistamaan luonnolliset henkilöt, jotka ovat kyseisten tavaroiden todellisia omistajia tai edunsaajia. Siksi on tärkeää, että jäsenvaltiot antavat rahanpesun selvittelykeskuksille ja toimivaltaisille viranomaisille pääsyn tietoihin, joiden avulla luonnolliset henkilöt, jotka omistavat tiettyjä tavaroita suoraan tai ovat niiden tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia, voidaan tunnistaa oikea-aikaisesti, sekä tietoihin, jotka ovat riskin ja epäilyttävän liiketoimen määrittämisen kannalta olennaisia. Vapaa-alueilla olevien tavaroiden aiheuttaman rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskin vuoksi on niin ikään tärkeää, että jäsenvaltiot varmistavat, että toimivaltaiset viranomaiset saavat tietoja tietyistä vapaa-alueilla olevista tavaroista vapaa-alueita koskevien rekistereiden tai sähköisten tietojenhakujärjestelmien kautta. Kyseiset rekisterit tai tietojenhakujärjestelmät olisi liitettävä yhteen sellaisen vapaa-alueilla olevia tavaroita koskevien tietojen keskitetyn yhteyspisteen välityksellä, jonka komissio kehittää ja jota se ylläpitää.

Tarkistus 43
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 45 kappale

Komission teksti

(45) Kaikki jäsenvaltiot ovat perustaneet tai niiden olisi perustettava toiminnallisesti itsenäinen ja riippumaton rahanpesun selvittelykeskus vastaanottamiensa tietojen keräämiseksi ja analysoimiseksi, jotta voidaan havaita epäilyttävien liiketoimien sekä niiden taustalla olevien rikollisten toimien väliset yhteydet rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäisemiseksi ja torjumiseksi. Rahanpesun selvittelykeskuksen olisi oltava epäilyttäviä

Tarkistus

(45) Kaikki jäsenvaltiot ovat perustaneet tai niiden olisi perustettava toiminnallisesti itsenäinen ja riippumaton rahanpesun selvittelykeskus vastaanottamiensa tietojen keräämiseksi ja analysoimiseksi, jotta voidaan havaita epäilyttävien liiketoimien sekä niiden taustalla olevien rikollisten toimien väliset yhteydet rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäisemiseksi ja torjumiseksi. Rahanpesun selvittelykeskuksen olisi oltava epäilyttäviä

liiketoimia koskevien ilmoitusten, käteisen rahan fyysistä rajan yli liikkumista ja tietyn kynnyksarvon ylittäviä käteismaksuja koskevien ilmoitusten sekä muiden rahanpesun, sen esirikosten ja terrorismin rahoituksen kannalta olennaisten, ilmoitusvelvollisten toimittamien tietojen vastaanottamisesta ja analysoinnista vastaava kansallinen keskusyksikkö. Rahanpesun selvittelykeskuksen itsenäinen ja riippumaton toiminta olisi varmistettava antamalla rahanpesun selvittelykeskukselle valtuudet ja valmiudet hoitaa tehtäviään vapaasti, mukaan lukien kyky tehdä itsenäisiä päätöksiä yksittäisiä tietoja koskevien analyysien ja pyyntöjen sekä tietojen jakamisen osalta. Rahanpesun selvittelykeskuksella olisi oltava kaikissa tapauksissa itsenäinen oikeus välittää tai jakaa tietoja toimivaltaisille viranomaisille. Rahanpesun selvittelykeskukselle olisi annettava riittävät taloudelliset ja tekniset resurssit sekä henkilöresurssit, niin että sen riippumattomuus ja itsenäisyys voidaan turvata ja se pystyy täyttämään tehtävänsä tehokkaasti. Rahanpesun selvittelykeskuksen olisi saatava tehtäviensä hoitoon tarvitsemansa resurssit ja pystyttävä käyttämään niitä yksilöllisesti tai rutiininomaisesti ilman epäasiallista poliittista taikka hallituksen tai teollisuuden taholta tulevaa painostusta tai häirintää, joka saattaisi vaarantaa sen toiminnan itsenäisyyden.

liiketoimia koskevien ilmoitusten, **tullitietojärjestelmän kautta tehtävien** käteisen rahan fyysistä rajan yli liikkumista **koskevien ilmoitusten** ja tietyn kynnyksarvon ylittäviä käteismaksuja koskevien ilmoitusten sekä muiden rahanpesun, sen esirikosten ja terrorismin rahoituksen kannalta olennaisten, ilmoitusvelvollisten toimittamien tietojen vastaanottamisesta ja analysoinnista vastaava kansallinen keskusyksikkö. Rahanpesun selvittelykeskuksen itsenäinen ja riippumaton toiminta olisi varmistettava antamalla rahanpesun selvittelykeskukselle valtuudet ja valmiudet hoitaa tehtäviään vapaasti, mukaan lukien kyky tehdä itsenäisiä päätöksiä yksittäisiä tietoja koskevien analyysien ja pyyntöjen sekä tietojen jakamisen osalta. Rahanpesun selvittelykeskuksella olisi oltava kaikissa tapauksissa itsenäinen oikeus välittää tai jakaa tietoja toimivaltaisille viranomaisille. Rahanpesun selvittelykeskukselle olisi annettava riittävät taloudelliset ja tekniset resurssit sekä henkilöresurssit, niin että sen riippumattomuus ja itsenäisyys voidaan turvata ja se pystyy täyttämään tehtävänsä tehokkaasti. Rahanpesun selvittelykeskuksen olisi saatava tehtäviensä hoitoon tarvitsemansa resurssit ja pystyttävä käyttämään niitä yksilöllisesti tai rutiininomaisesti ilman epäasiallista poliittista taikka hallituksen tai teollisuuden taholta tulevaa painostusta tai häirintää, joka saattaisi vaarantaa sen toiminnan itsenäisyyden. **Jotta voidaan arvioida näiden vaatimusten täyttymistä ja tunnistaa heikkouksia ja parhaita käytäntöjä, rahanpesuntorjuntaviranomaiselle olisi annettava valtuudet koordinoida rahanpesun selvittelykeskusten vertaisarviointien järjestämistä.**

Tarkistus 44
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 45 a kappale (uusi)

(45 a) Rahanpesun selvittelykeskusten henkilöstön olisi oltava erittäin luotettavaa, ja sillä olisi oltava asianmukainen osaaminen, myös massadata-aineistojen vinoutumien havaitsemisessa ja massadata-aineistojen eettisessä käytössä, ja sen olisi pidettävä yllä korkeita ammatillisia vaatimuksia. Rahanpesun selvittelykeskusten henkilöstö ei saisi olla tilanteessa, jossa on eturistiriita tai voi syntyä eturistiriidan vaikutelma. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi annettava ohjeita eturistiriitatilanteiden käsittelemiseksi.

**Tarkistus 45
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 46 kappale**

(46) Rahanpesun selvittelykeskuksilla on tärkeä rooli erityisesti rajat ylittävien terroristiverkostojen rahoitustoimien havaitsemisessa ja tällaisten verkostojen rahallisten tukijoiden paljastamisessa. Rahanpesun selvittelyllä voi olla perustavanlaatuisen merkitys terrorismirikosten edistämisen sekä terroristijärjestöjen verkostojen ja suunnitelmien paljastamisessa. Rahanpesun selvittelykeskusten tehtävissä, toimivallassa ja valtuuksissa on edelleen merkittäviä eroavuuksia. Nykyiset eroavuudet eivät kuitenkaan saisi vaikuttaa rahanpesun selvittelykeskuksen toimintaan, varsinkaan sen valmiuksiin laatia ehkäiseviä analyyseja tiedustelu- ja tutkintatoimista sekä lainkäyttötehtävistä ja kansainvälisestä yhteistyöstä vastaavien viranomaisten tueksi. Niiden tehtävienhoidon kannalta on tullut olennaiseksi määrittää ne vähimmäistiedot, joiden olisi oltava nopeasti rahanpesun

(46) Rahanpesun selvittelykeskuksilla on tärkeä rooli erityisesti rajat ylittävien terroristiverkostojen rahoitustoimien havaitsemisessa ja tällaisten verkostojen rahallisten tukijoiden paljastamisessa. Rahanpesun selvittelyllä voi olla perustavanlaatuisen merkitys terrorismirikosten edistämisen sekä terroristijärjestöjen verkostojen ja suunnitelmien paljastamisessa. Rahanpesun selvittelykeskusten tehtävissä, toimivallassa ja valtuuksissa on edelleen merkittäviä eroavuuksia. Nykyiset eroavuudet eivät kuitenkaan saisi vaikuttaa rahanpesun selvittelykeskuksen toimintaan, varsinkaan sen valmiuksiin laatia ehkäiseviä analyyseja tiedustelu- ja tutkintatoimista sekä lainkäyttötehtävistä ja kansainvälisestä yhteistyöstä vastaavien viranomaisten tueksi. Niiden tehtävienhoidon kannalta on tullut olennaiseksi määrittää ne vähimmäistiedot, joiden olisi oltava nopeasti rahanpesun

selvittelykeskusten saatavilla ja joita niiden olisi pystyttävä vaihtamaan esteettä muiden jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa. Aina kun epäillään rahanpesua tai sen esirikoksia tai kun asiaan liittyy terrorismin rahoitusta, tietoja olisi voitava saada suoraan ja nopeasti ilman aiheetonta viivytystä. Sen vuoksi on olennaisen tärkeää parantaa edelleen rahanpesun selvittelykeskusten tehokkuutta ja tuloksellisuutta selkiyttämällä niiden toimivaltuuksia ja keskinäistä yhteistyötä.

selvittelykeskusten saatavilla ja joita niiden olisi pystyttävä vaihtamaan esteettä muiden jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa. Aina kun epäillään rahanpesua tai sen esirikoksia tai kun asiaan liittyy terrorismin rahoitusta, tietoja olisi voitava saada suoraan ja nopeasti ilman aiheetonta viivytystä. Sen vuoksi on olennaisen tärkeää parantaa edelleen rahanpesun selvittelykeskusten tehokkuutta ja tuloksellisuutta selkiyttämällä niiden toimivaltuuksia ja keskinäistä yhteistyötä. **Rahanpesun selvittelykeskusten olisi tehtävä mahdollisimman laajaa yhteistyötä keskenään. Rahanpesun selvittelykeskuksen olisi voitava kieltäytyä vaihtamasta tietoja toisen rahanpesun selvittelykeskuksen kanssa vain poikkeuksellisissa olosuhteissa, joissa tietojenvaihto voisi olla kansallisen lainsäädännön peruseriaatteiden vastaista. Kyseiset poikkeukselliset olosuhteet olisi täsmennettävä siten, että estetään analysointiin tarvittavien tietojen vapaaseen vaihtoon kohdistuva väärinkäyttö sekä siihen kohdistuvat aiheettomat rajoitukset.**

Tarkistus 46
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 47 kappale

Komission teksti

(47) Rahanpesun selvittelykeskusten toimivaltuuksiin kuuluu oikeus saada suoraan tai välillisesti rahoitus- ja lainvalvontatietoja sekä hallinnollisia tietoja, joita ne tarvitsevat voidakseen torjua rahanpesua, siihen liittyviä esirikoksia ja terrorismin rahoitusta. Koska ei ole määritelty, minkätyyppisiä tietoja näihin yleisluonteisiin ryhmiin sisältyy, rahanpesun selvittelykeskusten saataville on annettu hyvin monenkirjavaa tietoa, mikä on vaikuttanut niiden analysointitehtäviin sekä niiden kykyyn

Tarkistus

(47) Rahanpesun selvittelykeskusten toimivaltuuksiin kuuluu oikeus saada suoraan tai välillisesti rahoitus- ja lainvalvontatietoja sekä hallinnollisia tietoja, joita ne tarvitsevat voidakseen torjua rahanpesua, siihen liittyviä esirikoksia ja terrorismin rahoitusta. Koska ei ole määritelty, minkätyyppisiä tietoja näihin yleisluonteisiin ryhmiin sisältyy, rahanpesun selvittelykeskusten saataville on annettu hyvin monenkirjavaa tietoa, mikä on vaikuttanut niiden analysointitehtäviin sekä niiden kykyyn

tehdä tehokasta yhteistyötä muiden jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa. Tämän vuoksi on tärkeää määritellä rahoitus- ja lainvalvontatiedot sekä hallinnolliset tiedot, jotka olisi annettava suoraan tai välillisesti jokaisen rahanpesun selvittelykeskuksen saataville kaikkialla unionissa. Lisäksi rahanpesun selvittelykeskusten olisi voitava saada nopeasti miltä tahansa ilmoitusvelvolliselta kaikki tehtäviensä hoitamista varten tarvittavat tiedot. Rahanpesun selvittelykeskuksen olisi voitava antaa tällaiset tiedot myös niitä pyytäneelle toiselle rahanpesun selvittelykeskukselle sekä vaihtaa näitä tietoja niitä pyytäneen rahanpesun selvittelykeskuksen kanssa.

tehdä tehokasta yhteistyötä muiden jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa. Tämän vuoksi on tärkeää määritellä rahoitus- ja lainvalvontatiedot sekä hallinnolliset tiedot, jotka olisi annettava suoraan tai välillisesti jokaisen rahanpesun selvittelykeskuksen saataville kaikkialla unionissa. Lisäksi rahanpesun selvittelykeskusten olisi voitava saada nopeasti miltä tahansa ilmoitusvelvolliselta kaikki tehtäviensä hoitamista varten tarvittavat tiedot. Rahanpesun selvittelykeskuksen olisi voitava antaa tällaiset tiedot myös niitä pyytäneelle toiselle rahanpesun selvittelykeskukselle sekä vaihtaa näitä tietoja niitä pyytäneen rahanpesun selvittelykeskuksen kanssa ***voimassa olevien säädösten, esimerkiksi direktiivin (EU) 2019/1153, mukaisesti. Rahanpesun selvittelykeskuksille rahoitus-, hallinto- ja lainvalvontatietoihin myönnettävän pääsyn olisi oltava tietojen minimoinnin periaatteen mukainen.***

Tarkistus 47
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 48 kappale

Komission teksti

(48) Valtaosalle rahanpesun selvittelykeskuksista on annettu valtuudet toteuttaa kiireellisiä toimia ja keskeyttää liiketoimi ***tai kieltää sen jatkaminen***, jotta liiketoimi voidaan analysoida, epäily vahvistaa ja analysointitoiminnan tulokset luovuttaa toimivaltaiselle viranomaiselle. Liiketoimien lykkäämisen kestossa on kuitenkin vaihtelua eri jäsenvaltioiden välillä, mikä vaikuttaa paitsi rahanpesun selvittelykeskusten yhteistyön kautta tapahtuvan luonteeltaan rajat ylittävän toiminnan lykkäämiseen, myös yksilöiden perusoikeuksiin. Jotta rahanpesun selvittelykeskuksilla olisi valmiudet toimia viipymättä rikollisten varojen

Tarkistus

(48) Valtaosalle rahanpesun selvittelykeskuksista on annettu valtuudet toteuttaa kiireellisiä toimia ja keskeyttää ***tai kieltää*** liiketoimi ***ennalta määräytyksi ajaksi***, jotta liiketoimi voidaan analysoida, epäily vahvistaa ja analysointitoiminnan tulokset luovuttaa toimivaltaiselle viranomaiselle. Liiketoimien lykkäämisen kestossa on kuitenkin vaihtelua eri jäsenvaltioiden välillä, mikä vaikuttaa paitsi rahanpesun selvittelykeskusten yhteistyön kautta tapahtuvan luonteeltaan rajat ylittävän toiminnan lykkäämiseen, myös yksilöiden perusoikeuksiin. Jotta rahanpesun selvittelykeskuksilla olisi valmiudet toimia viipymättä rikollisten

pidättelemiseksi ja niiden hävittämisen estämiseksi myös takavarikointiin liittyvissä tarkoituksissa, rahanpesun selvittelykeskuksille olisi annettava lisäksi valtuudet keskeyttää pankki- tai maksutilin käyttö tilin kautta suoritettujen tilisiirtojen analysoimiseksi, epäilyn vahvistamiseksi ja analyysin tulosten luovuttamiseksi toimivaltaisille viranomaisille. Koska lykkäysvaltuudet vaikuttavat omistusoikeuteen, toimien kohteena olevien henkilöiden perusoikeuksien suoja on taattava.

varojen pidättelemiseksi ja niiden hävittämisen estämiseksi myös takavarikointiin liittyvissä tarkoituksissa, rahanpesun selvittelykeskuksille olisi annettava lisäksi valtuudet keskeyttää **tarvittavaksi ja asianmukaiseksi ajaksi** pankki- tai maksutilin käyttö tilin kautta suoritettujen tilisiirtojen analysoimiseksi, epäilyn vahvistamiseksi ja analyysin tulosten luovuttamiseksi toimivaltaisille viranomaisille. Koska lykkäysvaltuudet vaikuttavat omistusoikeuteen, toimien kohteena olevien henkilöiden perusoikeuksien suoja on taattava. **Jos rahanpesun selvittelykeskus päättää keskeyttää tai kieltää toista jäsenvaltiota koskevan liiketoimen tai tilin, sen olisi viipymättä toimitettava nämä tiedot kyseisen jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskukselle ja asetettava ne muiden rahanpesun selvittelykeskusten saataville FIU.net-järjestelmän kautta. Kunkin rahanpesun selvittelykeskuksen olisi nimitettävä oman henkilöstönsä keskuudesta perusoikeusvastaava, jonka tehtävänä on varmistaa, että perusoikeudet taataan kaikkina aikoina.**

Tarkistus 48

Ehdotus direktiiviksi

Johdanto-osan 49 kappale

Komission teksti

(49) Toimintansa avoimuuden ja vastuuvollisuuden lisäämiseksi sekä toimintansa tunnettuuden parantamiseksi rahanpesun selvittelykeskusten olisi annettava vuosittain vuosikertomus. Näissä kertomuksissa olisi esitettävä ainakin tilastotietoja vastaanotetuista epäilyttävää liiketoimea koskevista ilmoituksista, kansallisille toimivaltaisille viranomaisille luovutetuista tiedoista, muille rahanpesun selvittelykeskuksille osoitettujen ja muilta rahanpesun selvittelykeskuksilta vastaanotettujen pyyntöjen määrästä **sekä** havaituista suuntauksista ja tyypeistä.

Tarkistus

(49) Toimintansa avoimuuden ja vastuuvollisuuden lisäämiseksi sekä toimintansa tunnettuuden parantamiseksi rahanpesun selvittelykeskusten olisi annettava vuosittain vuosikertomus. Näissä kertomuksissa olisi esitettävä ainakin tilastotietoja vastaanotetuista epäilyttävää liiketoimea koskevista ilmoituksista, kansallisille toimivaltaisille viranomaisille luovutetuista tiedoista, muille rahanpesun selvittelykeskuksille osoitettujen ja muilta rahanpesun selvittelykeskuksilta vastaanotettujen pyyntöjen määrästä, havaituista suuntauksista ja tyypeistä **sekä**

Kertomus olisi julkaistava, arkaluonteisia ja salassa pidettäviä tietoja sisältäviä osia lukuun ottamatta. Rahanpesun selvittelykeskuksen olisi annettava ilmoitusvelvollisille vähintään kerran vuodessa palautetta epäilyttävää liiketoimea koskevien ilmoitusten laadusta ja oikea-aikaisuudesta, epäilyn kuvauksesta ja mahdollisesti toimitetuista lisäasiakirjoista. Tällaista palautetta **voidaan antaa** yksittäisille ilmoitusvelvollisille tai ilmoitusvelvollisten ryhmille, ja sillä olisi pyrittävä parantamaan ilmoitusvelvollisten kykyä havaita ja yksilöidä epäilyttäviä liiketoimia ja toimintaa sekä tehostamaan yleisiä raportointimekanismeja.

toimivaltaisille viranomaisille, Europolille ja EPPOLle toimitetuista ja niiltä vastaanotetuista pyynnöistä. Kertomus olisi julkaistava, arkaluonteisia ja salassa pidettäviä tietoja sisältäviä osia lukuun ottamatta. Rahanpesun selvittelykeskuksen olisi annettava ilmoitusvelvollisille **säännöllisin väliajoin ja** vähintään kerran vuodessa palautetta epäilyttävää liiketoimea koskevien ilmoitusten laadusta ja oikea-aikaisuudesta, epäilyn kuvauksesta ja mahdollisesti toimitetuista lisäasiakirjoista. Tällaista palautetta **olisi annettava** yksittäisille ilmoitusvelvollisille tai ilmoitusvelvollisten ryhmille **alasta riippuen**, ja sillä olisi pyrittävä parantamaan ilmoitusvelvollisten kykyä havaita ja yksilöidä epäilyttäviä liiketoimia ja toimintaa sekä tehostamaan yleisiä raportointimekanismeja.

Tarkistus 49

Ehdotus direktiiviksi

Johdanto-osan 50 kappale

Komission teksti

(50) Rahanpesun selvittelykeskusten tarkoituksena on kerätä ja analysoida niiden saamia tietoja ja pyrkiä niiden pohjalta havaitsemaan epäilyttävien liiketoimien sekä niiden taustalla olevan rikollisen toiminnan välisiä yhteyksiä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi ja torjumiseksi, sekä luovuttaa toimivaltaisille viranomaisille analyysiensa tulokset ja muita tietoja, jos on syytä epäillä rahanpesua, siihen liittyviä esirikoksia tai terrorismin rahoitusta. Rahanpesun selvittelykeskus ei saisi pidäytyä tai kieltäytyä vaihtamasta toisen rahanpesun selvittelykeskuksen kanssa omasta aloitteestaan tai pyynnöstä tietoja sellaisista syistä, jotka liittyvät esimerkiksi siihen, että esirikos ei ole selvillä, tai kansallisen rikoslainsäädännön erityispiirteisiin ja eroihin esirikosten määritelmässä taikka siihen, että ei ole

Tarkistus

(50) Rahanpesun selvittelykeskusten tarkoituksena on kerätä ja analysoida niiden saamia tietoja ja pyrkiä niiden pohjalta havaitsemaan epäilyttävien liiketoimien sekä niiden taustalla olevan rikollisen toiminnan välisiä yhteyksiä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi ja torjumiseksi, sekä luovuttaa toimivaltaisille viranomaisille analyysiensa tulokset ja muita tietoja, jos on syytä epäillä rahanpesua, siihen liittyviä esirikoksia tai terrorismin rahoitusta. Rahanpesun selvittelykeskus ei saisi pidäytyä tai kieltäytyä vaihtamasta toisen rahanpesun selvittelykeskuksen kanssa omasta aloitteestaan tai pyynnöstä tietoja sellaisista syistä, jotka liittyvät esimerkiksi siihen, että esirikos ei ole selvillä, tai kansallisen rikoslainsäädännön erityispiirteisiin ja eroihin esirikosten määritelmässä taikka siihen, että ei ole

viitattu joihinkin tiettyihin esirikoksiin. Rahanpesun selvittelykeskuksen olisi annettava vastaavasti toiselle rahanpesun selvittelykeskukselle ennakkosuostumuksensa tietojen toimittamiseen muille toimivaltaisille viranomaisille riippumatta siitä, minkätyyppisiä esirikoksia niihin mahdollisesti liittyy, jotta tietojen luovuttamistehtävä voidaan suorittaa tehokkaasti. Rahanpesun selvittelykeskukset ovat ilmoittaneet tiettyjen esirikosten, kuten verorikosten, joita ei ole yhdenmukaistettu unionin oikeudessa, kansallisten määritelmien eroihin perustuvista vaikeuksista tietojenvaihdossa. Tällaiset erot eivät saisi haitata keskinäistä tietojen vaihtamista, tietojen luovuttamista toimivaltaisille viranomaisille eivätkä tietojen käyttöä. Rahanpesun selvittelykeskusten olisi ripeästi, rakentavasti ja tehokkaasti huolehdittava mahdollisimman laajasta kolmansissa maissa toimivien rahanpesun selvittelykeskusten kanssa tehtävästä rahanpesuun, siihen liittyviin esirikoksiin ja terrorismin rahoitukseen liittyvästä kansainvälisestä yhteistyöstä tiedonsiirtoon sovellettavien tietosuojasääntöjen, FATF:n suositusten ja Egmont-ryhmän rahanpesun selvittelykeskusten välistä tietojen vaihtoa koskevien periaatteiden mukaisesti.

Tarkistus 50
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 50 a kappale (uusi)

Komission teksti

viitattu joihinkin tiettyihin esirikoksiin. Rahanpesun selvittelykeskuksen olisi annettava vastaavasti toiselle rahanpesun selvittelykeskukselle ennakkosuostumuksensa tietojen toimittamiseen muille toimivaltaisille viranomaisille riippumatta siitä, minkätyyppisiä esirikoksia niihin mahdollisesti liittyy, **ja riippumatta siitä, onko esirikokset yksilöity**, jotta tietojen luovuttamistehtävä voidaan suorittaa tehokkaasti. Rahanpesun selvittelykeskukset ovat ilmoittaneet tiettyjen esirikosten, kuten verorikosten, joita ei ole yhdenmukaistettu unionin oikeudessa, kansallisten määritelmien eroihin perustuvista vaikeuksista tietojenvaihdossa. Tällaiset erot eivät saisi haitata keskinäistä tietojen vaihtamista, tietojen luovuttamista toimivaltaisille viranomaisille eivätkä tietojen käyttöä. Rahanpesun selvittelykeskusten olisi ripeästi, rakentavasti ja tehokkaasti huolehdittava mahdollisimman laajasta kolmansissa maissa toimivien rahanpesun selvittelykeskusten kanssa tehtävästä rahanpesuun, siihen liittyviin esirikoksiin ja terrorismin rahoitukseen liittyvästä kansainvälisestä yhteistyöstä tiedonsiirtoon sovellettavien tietosuojasääntöjen, FATF:n suositusten ja Egmont-ryhmän rahanpesun selvittelykeskusten välistä tietojen vaihtoa koskevien periaatteiden mukaisesti, **ja tässä yhteydessä olisi noudatettava täysimääräisesti tietosuoja ja perusoikeuksia koskevia velvoitteita ja suojeltava oikeusvaltiota.**

Tarkistus

(50 a) Jotta rahanpesun selvittelykeskukset voivat hoitaa tehtävänsä tehokkaasti, niiden on monien liiketoimien rajat ylittävän luonteen

vuoksi tehtävä yhteistyötä keskenään ja toimivaltaisten viranomaisten, kuten lainvalvontaviranomaisten, mutta myös vero- ja tulliviranomaisten, Europolin ja Euroopan petostentorjuntaviraston (OLAF), kanssa merkityksellisemmin ja tehokkaammin. Yhteistyö kolmansien maiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa on myös olennaisen tärkeää, jotta voidaan torjua rahanpesua ja terrorismin rahoitusta maailmanlaajuisesti ja noudattaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia kansainvälisiä standardeja. Jäsenvaltioiden olisi mahdollistettava tällainen yhteistyö lainsäädäntönsä nojalla ja annettava rahanpesun selvittelykeskuksilleen valtuudet toteuttaa tehokkaita yhteistyöjärjestelyjä.

Tarkistus 51
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 50 b kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(50 b) Asianmukaisten jatkotoimien varmistamiseksi on olennaisen tärkeää, että rahanpesun selvittelykeskukset luovuttavat analyysiensa tulokset toimivaltaisille viranomaisille, mukaan lukien muilta rahanpesun selvittelykeskuksilta saadut tiedot. Jos tulosten edelleen luovuttamiseen tarvitaan ennakkosuostumus, jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että pyynnön vastaanottaneen rahanpesun selvittelykeskuksen ennakkosuostumus annetaan viipymättä ja laajuudeltaan mahdollisimman kattavana riippumatta esirikosten tyypistä ja siitä, onko esirikokset yksilöity. Kieltäytymisen olisi perustuttava yksinomaan objektiivisiin perusteisiin, ja perusteluna olisi oltava, että tällainen luovuttaminen jäisi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien säännösten soveltamisalan ulkopuolelle, voisi johtaa

meneillään olevien tutkimusten heikentymiseen tai vaikuttaisi unionin tai kansallisen lainsäädännön peruseriaatteisiin.

Tarkistus 52
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 50 c kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(50 c) Myöntäessään suostumuksen tietojen edelleen luovuttamiseen toimivaltaisille viranomaisille pyynnön vastaanottaneen rahanpesun selvittelykeskuksen olisi voitava asettaa rajoituksia ja ehtoja kyseisten tietojen käytölle. Vastaanottavan rahanpesun selvittelykeskuksen ja asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten olisi noudatettava pyynnön vastaanottaneen rahanpesun selvittelykeskuksen asettamia rajoituksia ja ehtoja. Pynnön vastaanottanut rahanpesun selvittelykeskus voisi esimerkiksi sopia, että vastaanottava rahanpesun selvittelykeskus luovuttaa tiedot toimivaltaisille viranomaisille sillä edellytyksellä, että kyseisiä tietoja voidaan käyttää ainoastaan toiminnallisiin ja strategisiin analyysitarkoituksiin. Tällaisessa tapauksessa vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaiset viranomaiset eivät saisi automaattisesti käyttää luovutettuja tietoja todisteena oikeudenkäynnissä, vaan kyseisen jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten olisi pikemminkin käytettävä sovellettavia oikeudellisen yhteistyön mekanismeja tietojen hankkimiseksi todisteena käytettäväksi.

Tarkistus 53
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 51 kappale

(51) Rahanpesun selvittelykeskusten olisi käytettävä keskinäisessä yhteistyössään ja tietojenvaihdossaan suojattuja järjestelmiä, kuten suojattuja viestintäkanavia. Tätä varten olisi perustettava jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskusten tietojenvaihtojärjestelmä, jäljempänä 'FIU.net'. Järjestelmän hallinnoinnista ja ylläpidosta huolehtii rahanpesuntorjuntaviranomainen. Rahanpesun selvittelykeskusten olisi käytettävä FIU.net-järjestelmää keskinäisessä yhteistyössään ja tietojenvaihdossaan. Järjestelmää voidaan käyttää tarvittaessa myös tietojenvaihtoon kolmansissa maissa toimivien rahanpesun selvittelykeskusten sekä muiden viranomaisten ja unionin elinten kanssa. Rahanpesun selvittelykeskusten olisi hyödynnettävä FIU.net-järjestelmän toimintojen kaikilta osin. Näiden toimintojen avulla rahanpesun selvittelykeskusten olisi pystyttävä vertaamaan tietojaan muiden rahanpesun selvittelykeskusten tietoihin anonyymillä tavalla ja havaita näin niitä kiinnostavat kohteet muissa jäsenvaltioissa sekä selvittämään näiden kohteiden tulot ja varat varmistaen samalla henkilötietojen täyden suojan.

(51) Rahanpesun selvittelykeskusten olisi käytettävä **FIU.net-järjestelmän ja mahdollisuuksien mukaan sen keskitetyn asiointipisteen kautta tapahtuvassa** keskinäisessä yhteistyössään ja tietojenvaihdossaan suojattuja järjestelmiä, kuten **päästä päähän -salauksella** suojattuja viestintäkanavia. Tätä varten olisi perustettava jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskusten **täysin salattu, turvallinen ja suojattu** tietojenvaihtojärjestelmä, jäljempänä 'FIU.net'. Järjestelmän hallinnoinnista ja ylläpidosta huolehtii rahanpesuntorjuntaviranomainen. Rahanpesun selvittelykeskusten olisi käytettävä FIU.net-järjestelmää **ainoana järjestelmänä** keskinäisessä yhteistyössään ja tietojenvaihdossaan. Järjestelmää voidaan käyttää tarvittaessa myös tietojenvaihtoon kolmansissa maissa toimivien rahanpesun selvittelykeskusten sekä muiden viranomaisten ja unionin elinten kanssa. Rahanpesun selvittelykeskusten olisi hyödynnettävä FIU.net-järjestelmän toimintojen kaikilta osin. Näiden toimintojen avulla rahanpesun selvittelykeskusten olisi pystyttävä vertaamaan tietojaan muiden rahanpesun selvittelykeskusten tietoihin anonyymillä tavalla ja **kohdetta koskevia tietojaan Europolin tietokannan kanssa asetuksen (EU) 2016/794 mukaisesti ja** havaita näin niitä kiinnostavat kohteet muissa jäsenvaltioissa sekä selvittämään näiden kohteiden tulot ja varat varmistaen samalla henkilötietojen täyden suojan.

Tarkistus 54
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 51 a kappale (uusi)

(51 a) Ilmoitusvelvollisten olisi ilmoitettava rahanpesua, sen esirikoksia ja terrorismin rahoitusta koskevista epäilyistä, mukaan lukien liiketoimien yritykset, suoraan sen jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskukselle, jonka alueelle kyseinen ilmoitusvelvollinen on sijoittautunut. Tätä varten ilmoitusvelvollisten olisi noudatettava rahanpesun selvittelykeskuksensa ohjeita ilmoittaa tällaisista epäilyistä käyttämällä suojattuja viestintäkanavia. Epäilyttäviä liiketoimia koskevien ilmoitusten tekemisen standardoimiseksi edelleen, rahanpesun selvittelykeskusten toiminnan tehostamiseksi ja ilmoitusten tekemisen helpottamiseksi ilmoitusvelvollisille on olennaisen tärkeää kehittää tällaista ilmoittamista varten yhteinen rajapinta, joka perustuu FIU.net-järjestelmään (FIU.net-asiointipiste).

Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi kehitettävä FIU.net-asiointipisteen ilmoituskäyttöliittymä, jotta ilmoitusvelvollinen voi ilmoittaa tiedot suoraan sen jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskukselle, jonka alueelle tiedot toimittava ilmoitusvelvollinen on sijoittautunut. Tällaisen käyttöliittymän olisi myös mahdollistettava kyseisten tietojen välittäminen välittömästi muille rahanpesun selvittelykeskuksille, joita epäilyttävää liiketoimea koskeva ilmoitus koskee, teknisissä sääntelystandardeissa määriteltävien kriteerien perusteella. FIU.net-asiointipisteen käyttöön olisi siirryttävä asteittain ajan mittaan, jotta epäilyjä koskevista ilmoituksista voidaan ilmoittaa sujuvasti ja keskeytyksettä ja jotta rahanpesun selvittelykeskuksilla ja ilmoitusvelvollisilla olisi riittävästi aikaa toteuttaa tarvittavat tekniset muutokset. Rahanpesun selvittelykeskusten olisi sen vuoksi voitava ohjeistaa ilmoitusvelvollisia ilmoittamaan tiedot FIU.net-asiointipisteen kautta viiden

vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta, ja FIU.net-asiointipisteen käytön olisi oltava ilmoitusvelvollisille pakollista vuotta myöhemmin.

Tarkistus 55
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 52 kappale

Komission teksti

(52) Rahanpesun selvittelykeskusten on tärkeää tehdä yhteistyötä ja vaihtaa tietoja tehokkaasti keskenään. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi avustettava niitä tältä osin niin koordinoimalla yhteisiä analyysseja rajat ylittäviä epäilyttäviä liiketoimia koskevista ilmoituksista kuin laatimalla luonnoksia teknisiksi sääntelystandardeiksi rahanpesun selvittelykeskusten välisen tietojenvaihdon muotoseikoista sekä *ohjeita* seikoista, jotka on otettava huomioon selvitettäessä, liittykö epäilyttävää liiketoimea koskeva ilmoitus toiseen jäsenvaltioon, samoin kuin operatiivisten ja strategisten analyysien luonteesta, ominaispiirteistä ja tavoitteista.

Tarkistus

(52) Rahanpesun selvittelykeskusten on tärkeää tehdä yhteistyötä ja vaihtaa tietoja tehokkaasti keskenään. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi avustettava niitä tältä osin niin koordinoimalla yhteisiä analyysseja rajat ylittäviä epäilyttäviä liiketoimia koskevista ilmoituksista kuin laatimalla luonnoksia teknisiksi sääntelystandardeiksi rahanpesun selvittelykeskusten välisen tietojenvaihdon muotoseikoista sekä seikoista, jotka on otettava huomioon selvitettäessä, liittykö epäilyttävää liiketoimea koskeva ilmoitus toiseen jäsenvaltioon, samoin kuin *ohjeita* operatiivisten ja strategisten analyysien luonteesta, ominaispiirteistä ja tavoitteista.

Tarkistus 56
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 54 kappale

Komission teksti

(54) Laiton raha liikkuu rajojen yli ja voi vaikuttaa useisiin jäsenvaltioihin. Useita lainkäyttöalueita koskevat, rajat ylittävät tapaukset yleistyvät ja muuttuvat yhä merkittävämmiksi, mikä johtuu myös ilmoitusvelvollisten harjoittamasta rajat ylittävästä toiminnasta. Jotta rahanpesun selvittelykeskukset pystyisivät käsittelemään tuloksellisesti useita jäsenvaltioita koskevat tapaukset, niiden olisi pystyttävä pelkän epäilyttävien liiketoimien ja toiminnan havaitsemista ja

Tarkistus

(54) Laiton raha liikkuu rajojen yli ja voi vaikuttaa useisiin jäsenvaltioihin. Useita lainkäyttöalueita koskevat, rajat ylittävät tapaukset yleistyvät ja muuttuvat yhä merkittävämmiksi, mikä johtuu myös ilmoitusvelvollisten harjoittamasta rajat ylittävästä toiminnasta. Jotta rahanpesun selvittelykeskukset pystyisivät käsittelemään tuloksellisesti useita jäsenvaltioita koskevat tapaukset, niiden olisi pystyttävä pelkän epäilyttävien liiketoimien ja toiminnan havaitsemista ja

analysointia koskevan tietojenvaihdon lisäksi myös toteuttamaan yhdessä varsinaisia analysointitoimia. Rahanpesun selvittelykeskukset ovat ilmoittaneet useista tärkeistä kysymyksistä, jotka rajoittavat rahanpesun selvittelykeskusten kykyä osallistua yhteisten analyysien tekemiseen. Yhteisten analyysien tekeminen epäilyttävistä liiketoimista ja toiminnasta antaa rahanpesun selvittelykeskuksille tilaisuuden hyödyntää mahdollisia synergiaetuja, käyttää eri lähteistä peräisin olevia tietoja, saamaan kokonaiskuvan epätyypillisestä toiminnasta ja monipuolistaa analyysia. Rahanpesun selvittelykeskusten olisi kyettävä tekemään yhteisiä analyyseja epäilyttävistä liiketoimista ja toiminnasta, perustamaan rahanpesuntorjuntaviranomaisen avulla yhteisiä analyysityöryhmiä tietyksi ajaksi tiettyä tarkoitusta varten sekä osallistumaan tällaisiin työryhmiin. Kolmansien maiden osallistuminen voi olla olennaista yhteisten analyysien onnistumiseksi. Sen vuoksi rahanpesun selvittelykeskukset voivat kutsua kolmansia osapuolia mukaan yhteisten analyysien tekemiseen, jos niiden osallistuminen kuuluu kyseisten kolmansien osapuolten toimivaltuuksiin.

analysointia koskevan tietojenvaihdon lisäksi myös toteuttamaan yhdessä varsinaisia analysointitoimia. Rahanpesun selvittelykeskukset ovat ilmoittaneet useista tärkeistä kysymyksistä, jotka rajoittavat rahanpesun selvittelykeskusten **ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen** kykyä osallistua yhteisten analyysien tekemiseen. Yhteisten analyysien tekeminen epäilyttävistä liiketoimista ja toiminnasta antaa rahanpesun selvittelykeskuksille tilaisuuden hyödyntää mahdollisia synergiaetuja, käyttää eri **unionin ja kansallisista** lähteistä peräisin olevia tietoja, saamaan kokonaiskuvan epätyypillisestä toiminnasta ja monipuolistaa analyysia. Rahanpesun selvittelykeskusten olisi kyettävä tekemään yhteisiä analyyseja epäilyttävistä liiketoimista ja toiminnasta, perustamaan rahanpesuntorjuntaviranomaisen avulla yhteisiä analyysityöryhmiä tietyksi ajaksi tiettyä tarkoitusta varten sekä osallistumaan tällaisiin työryhmiin. Kolmansien maiden osallistuminen voi olla olennaista yhteisten analyysien onnistumiseksi. Sen vuoksi rahanpesun selvittelykeskukset voivat **tarvittaessa ja asianmukaisissa tapauksissa** kutsua kolmansia osapuolia mukaan yhteisten analyysien tekemiseen, jos niiden osallistuminen kuuluu kyseisten kolmansien osapuolten toimivaltuuksiin. **Vastaavasti rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava tehdä aloite yhteisen analyysin laatimiseksi tietyissä selkeästi määritellyissä tilanteissa.**

Tarkistus 57
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 55 kappale

Komission teksti

(55) Kaikkien ilmoitusvelvollisten tehokas valvonta on olennaista unionin rahoitusjärjestelmän ja koko

Tarkistus

(55) Kaikkien ilmoitusvelvollisten tehokas valvonta on olennaista unionin rahoitusjärjestelmän ja koko

sisämarkkinoiden eheyden suojaamiseksi. Tätä varten jäsenvaltioiden olisi harjoitettava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan tehokasta ja puolueetonta valvontaa ja säädettävä valvojien tehokkaan, oikea-aikaisen ja jatkuvan yhteistyön edellytyksistä.

Tarkistus 58
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 56 kappale

Komission teksti

(56) Jäsenvaltioiden olisi huolehdittava kaikkien ilmoitusvelvollisten tehokkaasta, puolueettomasta ja riskiperusteisesta valvonnasta, jonka suorittavat mieluiten viranomaiset erillisen ja riippumattoman kansallisen valvojan kautta. Kansallisten valvojien olisi kyettävä toteuttamaan kattava valikoima tehtäviä pystyäkseen harjoittamaan kaikkien ilmoitusvelvollisten tehokasta valvontaa.

Tarkistus 59
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 58 kappale

Komission teksti

(58) Ilmoitusvelvollisiin kohdistuvien riskien ja kohdennettujen talouspakotteiden toteuttamistavan tehokkaamman ja säännöllisemmän arvioinnin ja valvonnan varmistamiseksi on tarpeen tehdä selväksi, että kansallisilla valvojilla on sekä oikeus että velvollisuus tehdä kaikki tarvittavat tutkimukset toimitiloissa ja niiden ulkopuolella, aihepiirikohtaiset tutkimukset sekä kaikki tarpeellisiksi katsomansa muut selvitykset ja arvioinnit. Tämä auttaa valvojia ratkaisemaan tapaukset, joissa alalle ominaisista riskeistä on saatu selkeä

sisämarkkinoiden eheyden suojaamiseksi. Tätä varten jäsenvaltioiden olisi harjoitettava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan tehokasta, **riippumatonta** ja puolueetonta valvontaa ja säädettävä valvojien tehokkaan, oikea-aikaisen ja jatkuvan yhteistyön edellytyksistä, **ja valvojille oli vastaavasti annettava tällaiset oikeudelliset valtuudet.**

Tarkistus

(56) Jäsenvaltioiden olisi huolehdittava kaikkien ilmoitusvelvollisten tehokkaasta, puolueettomasta, **riippumattomasta** ja riskiperusteisesta valvonnasta, jonka suorittavat mieluiten viranomaiset erillisen ja riippumattoman kansallisen valvojan kautta. Kansallisten valvojien olisi kyettävä toteuttamaan kattava valikoima tehtäviä pystyäkseen harjoittamaan kaikkien ilmoitusvelvollisten tehokasta valvontaa.

Tarkistus

(58) Ilmoitusvelvollisiin kohdistuvien riskien ja kohdennettujen talouspakotteiden toteuttamistavan tehokkaamman ja säännöllisemmän arvioinnin ja valvonnan varmistamiseksi on tarpeen tehdä selväksi, että kansallisilla valvojilla on sekä oikeus että velvollisuus tehdä kaikki tarvittavat tutkimukset toimitiloissa ja niiden ulkopuolella, aihepiirikohtaiset tutkimukset sekä kaikki tarpeellisiksi katsomansa muut selvitykset ja arvioinnit. **Niiden olisi myös voitava reagoida ilman aiheetonta viivytystä epäilyihin sovellettavien**

käsitys, ja tarjoaa niille myös tarvittavat välineet asiaankuuluvien tietojen antamiseksi ilmoitusvelvollisille, jotta nämä saisivat käsityksen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeistä.

vaatimusten noudattamatta jättämisestä ja voitava ryhtyä asianmukaisiin valvontatoimenpiteisiin noudattamatta jättämisestä koskevien väitteiden käsittelemiseksi. Tämä auttaa valvojia ratkaisemaan tapaukset, joissa alalle ominaisista riskeistä on saatu selkeä käsitys, ja tarjoaa niille myös tarvittavat välineet asiaankuuluvien tietojen antamiseksi ilmoitusvelvollisille, jotta nämä saisivat käsityksen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeistä.

Tarkistus 60
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 59 kappale

Komission teksti

(59) Tiedotuskampanjat, mukaan lukien valvojien valvomilleen ilmoitusvelvollisille antamat tiedot, ovat olennaisia sen takaamiseksi, että yksityisellä sektorilla on asianmukainen käsitys siihen kohdistuvien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien luonteesta ja tasosta.

Tarkistus

(59) Tiedotuskampanjat, mukaan lukien valvojien valvomilleen ilmoitusvelvollisille antamat tiedot, ***myös tietosuojakysymyksistä***, ovat olennaisia sen takaamiseksi, että yksityisellä sektorilla on asianmukainen käsitys siihen kohdistuvien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien luonteesta ja tasosta ***sekä tähän liittyvistä yksityisen sektorin velvoitteista.***

Tarkistus 61
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 60 kappale

Komission teksti

(60) Valvojien olisi noudatettava työssään riskiperusteista lähestymistapaa, jonka avulla niiden olisi voitava keskittää resurssinsa sinne, missä riskit ovat suurimmat, varmistaen samalla, ettei yksikään ala tai yhteisö jää alttiiksi rikollisten rahanpesu- tai terrorisminrahoitusyrityksille. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi oltava johtavassa asemassa vankkaa yhteistä riskikäsitystä muodostettaessa, ja

Tarkistus

(60) Valvojien olisi noudatettava työssään riskiperusteista lähestymistapaa, jonka avulla niiden olisi voitava keskittää resurssinsa sinne, missä riskit ovat suurimmat, varmistaen samalla, ettei yksikään ala tai yhteisö jää alttiiksi rikollisten rahanpesu- tai terrorisminrahoitusyrityksille. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi oltava johtavassa asemassa vankkaa yhteistä riskikäsitystä muodostettaessa, ja

tämän vuoksi sen tehtäväksi olisi annettava ilmoitusvelvollisille ominaisen riskiprofiilin ja jäännösriskiprofiilin arvioinnissa ja luokittelussa sovellettavien vertailuarvojen ja menetelmien laatiminen.

tämän vuoksi sen tehtäväksi olisi annettava ilmoitusvelvollisille ominaisen riskiprofiilin ja jäännösriskiprofiilin arvioinnissa ja luokittelussa sovellettavien vertailuarvojen ja menetelmien laatiminen. ***Tältä osin valvojen ja itsesääntelyelinten olisi hyväksyttävä vuotuiset toimintakertomukset ja asetettava niistä yhteenvedot julkisesti saataville.***

Tarkistus 62
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 62 kappale

Komission teksti

(62) Kansallisten valvojen välinen yhteistyö on olennaista valvontaa koskevan yhteisen lähestymistavan varmistamiseksi koko unionissa. Jotta yhteistyö olisi toimivaa, sitä on tehostettava mahdollisimman paljon valvojen luonteesta ja asemasta riippumatta. Perinteisen yhteistyön, esimerkiksi kyvyn suorittaa tutkimuksia pyynnön esittävän valvontaviranomaisen puolesta, lisäksi on tarkoituksenmukaista säätää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden perustamisesta palvelujen tarjoamisen vapauden tai sijoittautumisvapauden nojalla toimivien ilmoitusvelvollisten ja konserniin kuuluvien ilmoitusvelvollisten suhteen.

Tarkistus

(62) Kansallisten valvojen välinen yhteistyö on olennaista valvontaa koskevan yhteisen lähestymistavan varmistamiseksi koko unionissa. Jotta yhteistyö olisi toimivaa, sitä on tehostettava mahdollisimman paljon valvojen luonteesta ja asemasta riippumatta. Perinteisen yhteistyön, esimerkiksi kyvyn suorittaa tutkimuksia pyynnön esittävän valvontaviranomaisen puolesta, lisäksi on tarkoituksenmukaista säätää ***sellaisten*** rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden perustamisesta, ***joihin osallistuvat myös kolmansien maiden finanssivalvojat tietyin edellytyksin ja rahanpesuntorjuntaviranomainen,*** palvelujen tarjoamisen vapauden tai sijoittautumisvapauden nojalla toimivien ilmoitusvelvollisten ja konserniin kuuluvien ilmoitusvelvollisten suhteen. ***Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden valvontatoimien olisi oltava oikeassa suhteessa asiaankuuluvan ilmoitusvelvollisen aiheuttaman riskin tasoon ja rajatylittävän toiminnan merkittävyyteen.***

Tarkistus 63
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 66 kappale

Komission teksti

(66) Rajat ylittävillä konserneilla olisi oltava käytössä kauaskantoisia konsernin laajuisia toimintaperiaatteita ja menettelytapoja. Rajat ylittäviin toimiin soveltuvan riittävän valvonnan varmistamiseksi on säädettävä yksityiskohtaisista valvontasäännöistä, joiden ansiosta kotijäsenvaltiossa toimivat valvojat ja sijaintijäsenvaltiossa toimivat valvojat voivat tehdä luonteestaan tai asemastaan riippumatta mahdollisimman laajaa yhteistyötä keskenään sekä rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa riskien arvioimiseksi, konserniin kuuluviin yhteisöihin mahdollisesti vaikuttavien kehityssuuntausten seuraamiseksi **ja** valvontatoimien koordinoimiseksi. Koordinointitehtävänsä vuoksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtäväksi olisi annettava laatia luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa määritetään yksityiskohtaisesti konsernien koti- ja sijaintijäsenvaltiossa toimivien valvojien tehtävät sekä niiden välisessä yhteistyössä noudatettavat menettelytavat. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien konsernin toimintaperiaatteiden tehokkaan täytäntöönpanon valvonnassa olisi noudatettava asiaankuuluvassa unionin alakohtaisessa lainsäädännössä säädetyn konsolidoidun valvonnan periaatteita ja yksityiskohtaisia sääntöjä.

Tarkistus 64
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 69 kappale

Komission teksti

(69) Direktiivin (EU) 2015/849 mukaan jäsenvaltiot ovat voineet antaa joidenkin

Tarkistus

(66) Rajat ylittävillä konserneilla olisi oltava käytössä kauaskantoisia konsernin laajuisia toimintaperiaatteita ja menettelytapoja. Rajat ylittäviin toimiin soveltuvan riittävän valvonnan varmistamiseksi on säädettävä yksityiskohtaisista valvontasäännöistä, joiden ansiosta kotijäsenvaltiossa toimivat valvojat ja sijaintijäsenvaltiossa toimivat valvojat voivat tehdä luonteestaan tai asemastaan riippumatta mahdollisimman laajaa yhteistyötä keskenään sekä rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa riskien arvioimiseksi, konserniin kuuluviin yhteisöihin mahdollisesti vaikuttavien kehityssuuntausten seuraamiseksi, valvontatoimien koordinoimiseksi **ja riitojen ratkaisemiseksi sitovilla ohjeilla**. Koordinointitehtävänsä vuoksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtäväksi olisi annettava laatia luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa määritetään yksityiskohtaisesti konsernien koti- ja sijaintijäsenvaltiossa toimivien valvojien tehtävät sekä niiden välisessä yhteistyössä noudatettavat menettelytavat. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien konsernin toimintaperiaatteiden tehokkaan täytäntöönpanon valvonnassa olisi noudatettava asiaankuuluvassa unionin alakohtaisessa lainsäädännössä säädetyn konsolidoidun valvonnan periaatteita ja yksityiskohtaisia sääntöjä.

Tarkistus

(69) Direktiivin (EU) 2015/849 mukaan jäsenvaltiot ovat voineet antaa joidenkin

ilmoitusvelvollisten valvonnan itsesääntelyelinten tehtäväksi. Tällaisten itsesääntelyelinten harjoittaman valvonnan laatu ja tiheys on kuitenkin ollut riittämätöntä, eikä siihen ole kohdistunut lainkaan tai lähes lainkaan julkista valvontaa. Jos jäsenvaltio päättää antaa valvonnan itsesääntelyelimen tehtäväksi, sen olisi myös nimettävä viranomaisen valvomaan itsesääntelyelimen toimintaa, jotta voidaan varmistaa, että tämä toiminta toteutetaan tämän direktiivin vaatimusten mukaisesti.

ilmoitusvelvollisten valvonnan itsesääntelyelinten tehtäväksi. Tällaisten itsesääntelyelinten harjoittaman valvonnan laatu ja tiheys on kuitenkin ollut riittämätöntä, eikä siihen ole kohdistunut lainkaan tai lähes lainkaan julkista valvontaa. Jos jäsenvaltio päättää antaa valvonnan itsesääntelyelimen tehtäväksi, sen olisi myös nimettävä viranomaisen valvomaan itsesääntelyelimen toimintaa, jotta voidaan varmistaa, että tämä toiminta toteutetaan tämän direktiivin vaatimusten mukaisesti. ***Kyseisen viranomaisen olisi oltava toiminnallisesti itsenäinen ja riippumaton, ja sen olisi hoidettava tehtäviään ilman poliittista taikka hallituksen tai toimialan taholta tulevaa painostusta tai häirintää.***

Tarkistus 65
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 70 kappale

Komission teksti

(70) Koska rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunta on tärkeää, jäsenvaltioiden olisi säädettävä kansallisessa lainsäädännössään tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia hallinnollisia seuraamuksia ja toimenpiteitä asetuksessa [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi] säädettyjen vaatimusten noudattamatta jättämisestä. Jäsenvaltioiden olisi annettava kansallisille valvojille valtuudet määrätä ilmoitusvelvollisille tällaisia toimenpiteitä rikkomistilanteen korjaamiseksi sekä taloudellisia seuraamuksia, jos nämä ovat rikkomisen vuoksi perusteltuja. Näiden seuraamusten ja toimenpiteiden valikoiman olisi oltava riittävän laaja, jotta jäsenvaltiot ja toimivaltaiset viranomaiset voivat ottaa huomioon ilmoitusvelvollisten, etenkin luotto- ja finanssilaitosten ja muiden ilmoitusvelvollisten, väliset erot, jotka

Tarkistus

(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)

koskevat niiden kokoa, ominaispiirteitä ja liiketoiminnan luonnetta.

Tarkistus 66
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 71 kappale

Komission teksti

(71) Jäsenvaltioissa on nykyisellään käytössä monenlaisia hallinnollisia seuraamuksia ja toimenpiteitä, joita voidaan määrätä keskeisten ennalta ehkäisevien säännösten rikkomisesta, ja niiden lähestymistavat rahanpesun torjuntavaatimusten rikkomisen tutkintaan ja näitä koskevien seuraamusten määräämiseen ovat epäjohdonmukaisia. Myöskään valvojilla ei ole yhteistä käsitystä siitä, mikä olisi katsottava ”vakavaksi” rikkomiseksi ja miten näin ollen voitaisiin eritellä tilanteet, joissa olisi määrättävä hallinnollinen seuraamus. Tästä monenkirjavuudesta on haittaa rahanpesua ja terrorismin rahoitusta torjuvissa toimissa, ja unionin vastatoimet jäävät hajanaisiksi. Tämän vuoksi olisi säädettävä yhteisistä perusteista, joiden mukaisesti määritetään sopivimmat valvontaan liittyvät toimet rikkomistilanteissa, sekä hallinnollisista toimenpiteistä, joita valvojat voisivat määrätä silloin, kun rikkomiset eivät ole riittävän vakavia, jotta niistä olisi määrättävä hallinnollinen seuraamus. Jotta ilmoitusvelvollisia voitaisiin kannustaa noudattamaan asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi] säännöksiä, on hallinnollisten seuraamusten pelotevaikutusta vahvistettava. Asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi] vakavasta rikkomisesta määrättävän enimmäisseuraamuksen vähimmäismäärää olisi siis korotettava. Saattaessaan tämän direktiivin osaksi kansallista lainsäädäntöään jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että ne bis in idem -

Tarkistus

(71) Jäsenvaltioissa on nykyisellään käytössä monenlaisia hallinnollisia seuraamuksia ja toimenpiteitä, joita voidaan määrätä keskeisten ennalta ehkäisevien säännösten rikkomisesta, ja niiden lähestymistavat rahanpesun torjuntavaatimusten rikkomisen tutkintaan ja näitä koskevien seuraamusten määräämiseen ovat epäjohdonmukaisia. Myöskään valvojilla ei ole yhteistä käsitystä siitä, mikä olisi katsottava ”vakavaksi” rikkomiseksi ja miten näin ollen voitaisiin eritellä tilanteet, joissa olisi määrättävä hallinnollinen seuraamus. Tästä monenkirjavuudesta on haittaa rahanpesua ja terrorismin rahoitusta torjuvissa toimissa, ja unionin vastatoimet jäävät hajanaisiksi. Tämän vuoksi olisi säädettävä yhteisistä perusteista, joiden mukaisesti määritetään sopivimmat valvontaan liittyvät toimet rikkomistilanteissa, sekä hallinnollisista toimenpiteistä, joita valvojat voisivat määrätä silloin, kun rikkomiset eivät ole riittävän vakavia, jotta niistä olisi määrättävä hallinnollinen seuraamus. Jotta ilmoitusvelvollisia voitaisiin kannustaa noudattamaan asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi] säännöksiä, on hallinnollisten seuraamusten pelotevaikutusta vahvistettava. Asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi] vakavasta rikkomisesta määrättävän enimmäisseuraamuksen vähimmäismäärää olisi siis korotettava ***oikeasuhteisella ja asianmukaisella tavalla. Tältä osin on olennaisen tärkeää, että laaditaan teknisiä***

periaatetta ei rikota, kun määrätään hallinnollisia seuraamuksia ja toimenpiteitä sekä rikosoikeudellisia seuraamuksia kansallisen lainsäädännön mukaisesti.

sääntelystandardeja, joissa määritellään indikaattorit rikkomusten vakavuuden luokitteluksi ja perusteet, jotka on otettava huomioon seuraamusten tasoa määrittäessä, mukaan lukien taloudellisten seuraamusten vähimmäis- ja enimmäismäärät vakavuuden mukaan, ja jotta voidaan puuttua asianmukaisesti toistuviin rikkomisiin. Jäsenvaltioiden olisi myös varmistettava, että oikeushenkilö voidaan saattaa vastuuseen rikkomisista, jotka on sen hyödyksi itsenäisesti tai osana oikeushenkilön jotakin elintä toimien toteuttanut kuka tahansa luonnollinen henkilö, jolla on oikeushenkilössä johtava asema, tai jos rikkomisten tekemisen on tehnyt mahdolliseksi valvontatehtävän tai määräysvallan käyttötehtävän laiminlyönti. Saattaessaan tämän direktiivin osaksi kansallista lainsäädäntöään jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että ne bis in idem -periaatetta ei rikota, kun määrätään hallinnollisia seuraamuksia ja toimenpiteitä sekä rikosoikeudellisia seuraamuksia kansallisen lainsäädännön mukaisesti.

Tarkistus 67
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 73 kappale

Komission teksti

(73) Asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi] rikkomisesta määrättyjen hallinnollisten seuraamusten tai toimenpiteiden julkaisemisella voi olla vahva pelotevaikutus tällaisten rikkomisten toistamista vastaan. Julkaisemisen ansiosta muutkin yhteisöt saavat tietää seuraamuksen saaneeseen ilmoitusvelvolliseen liittyvästä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskistä ennen liikesuhteen aloittamista, ja siitä on apua muissa jäsenvaltioissa toimiville valvojille ilmoitusvelvolliseen liittyvien riskien

Tarkistus

(73) Asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi] rikkomisesta määrättyjen hallinnollisten seuraamusten tai toimenpiteiden julkaisemisella voi olla vahva pelotevaikutus tällaisten rikkomisten toistamista vastaan. Julkaisemisen ansiosta muutkin yhteisöt saavat tietää seuraamuksen saaneeseen ilmoitusvelvolliseen liittyvästä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskistä ennen liikesuhteen aloittamista, ja siitä on apua muissa jäsenvaltioissa toimiville valvojille ilmoitusvelvolliseen liittyvien riskien

osalta, jos ilmoitusvelvollinen toimii näissä jäsenvaltioissa rajat ylittävältä pohjalta. Näistä syistä vaatimus niiden seuraamuksia koskevien päätösten julkaisemisesta, **joihin ei voi hakea muutosta**, olisi vahvistettava. Tällaisen julkaisemisen olisi kuitenkin oltava oikeasuhteista, ja valvojien olisi otettava hallinnollisen seuraamuksen tai toimenpiteen julkaisemisesta koskevan päätöksen tehdessään huomioon rikkomisen vakavuus ja julkaisemisella todennäköisesti saavutettava pelotevaikutus.

Tarkistus 68 **Ehdotus direktiiviksi** **Johdanto-osan 74 kappale**

Komission teksti

(74) Rahanpesuepäilyistä ilmoittaneet työntekijät ovat joissakin tapauksissa joutuneet uhkailun tai vihamielisten toimien kohteeksi. On erittäin tärkeää, että tähän ongelmaan puututaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmän tehokkuuden varmistamiseksi. Jäsenvaltioiden olisi tiedostettava tämä ongelma ja **tehtävä voitavansa yksityishenkilöiden**, myös ilmoitusvelvollisen **työntekijöiden** ja edustajien, **suojamiseksi** tällaiselta uhkailulta tai vihamielisiltä toimilta ja annettava kansallisen lainsäädännön mukaisesti tällaisille henkilöille asianmukaista suojelua, erityisesti henkilötietojen suojaa koskevan oikeuden, tehokasta oikeussuojaa koskevan oikeuden ja oikeudellista edustajaa koskevan oikeuden osalta.

osalta, jos ilmoitusvelvollinen toimii näissä jäsenvaltioissa rajat ylittävältä pohjalta. Näistä syistä vaatimus niiden seuraamuksia koskevien päätösten julkaisemisesta, **joita ei enää tarkastella sisäisesti uudelleen**, olisi vahvistettava. Tällaisen julkaisemisen olisi kuitenkin oltava oikeasuhteista, ja valvojien olisi otettava hallinnollisen seuraamuksen tai toimenpiteen julkaisemisesta koskevan päätöksen tehdessään huomioon rikkomisen vakavuus ja julkaisemisella todennäköisesti saavutettava pelotevaikutus.

Tarkistus

(74) Rahanpesuepäilyistä **tai rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten rikkomisepäilyistä** ilmoittaneet työntekijät ovat joissakin tapauksissa joutuneet uhkailun tai vihamielisten toimien kohteeksi. On erittäin tärkeää, että tähän ongelmaan puututaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmän tehokkuuden varmistamiseksi. Jäsenvaltioiden olisi tiedostettava tämä ongelma ja **suojeltava yksityishenkilöitä**, myös ilmoitusvelvollisen **työntekijöitä, kuten tietosuojavaltuutettuja ja rahanpesun torjuntaa koskevien vaatimusten noudattamista valvovia virkamiehiä**, ja **ilmoitusvelvollisen muita edustajia**, tällaiselta uhkailulta tai vihamielisiltä toimilta ja annettava **unionin ja kansallisen lainsäädännön, erityisesti direktiivin (EU) 2019/1937**, mukaisesti tällaisille henkilöille asianmukaista suojelua, erityisesti henkilötietojen suojaa koskevan oikeuden, tehokasta oikeussuojaa koskevan oikeuden ja oikeudellista edustajaa koskevan oikeuden osalta. **Jäsenvaltioiden olisi sovellettava samaa lähestymistapaa**

*toimivaltaisten viranomaisten
työntekijöihin, erityisesti
valvontaviranomaisten tai
itsesääntelyelinten henkilöstön jäseniin,
jotka ilmoittavat rahanpesun ja
terrorismin rahoituksen torjuntaa
koskevien vaatimusten mahdollisista tai
tosiasiallisista rikkomisista.*

Tarkistus 69
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 75 kappale

Komission teksti

(75) Uusi täysin yhdenmukainen ja johdonmukainen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastainen unionin tason toimintaperiaate, jossa sekä unionilla että toimivaltaisilla kansallisilla viranomaisilla olisi nimetyt tehtävänsä, olisi otettava käyttöön sujuvan ja jatkuvan yhteistyön varmistamiseksi. Tässä yhteydessä kaikkien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien kansallisten ja unionin viranomaisten välinen yhteistyö on äärimmäisen tärkeää, ja sitä olisi selkiytettävä ja tehostettava. Jäsenvaltioiden tehtäväksi jää säätää sisäisesti tarvittavista säännöistä sen varmistamiseksi, että poliittisilla päätöksentekijöillä, rahanpesun selvittelykeskuksilla, valvojilla – myös rahanpesuntorjuntaviranomaisella – ja muilla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan osallistuvilla toimivaltaisilla viranomaisilla sekä veroviranomaisilla ja lainvalvontaviranomaisilla on tämän direktiivin soveltamisalalla toimiessaan käytössä tehokkaat mekanismit, joiden avulla ne voivat tehdä yhteistyötä ja koordinoita toimia; toimivaltaisten viranomaisten mahdollisuutta kieltäytyä yhteistyöstä ja tietojenvaihdosta toisen toimivaltaisen viranomaisten näitä pyytäessä on rajattava tiukasti.

Tarkistus

(75) Uusi täysin yhdenmukainen ja johdonmukainen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastainen unionin tason toimintaperiaate, jossa sekä unionilla että toimivaltaisilla kansallisilla viranomaisilla olisi nimetyt tehtävänsä, olisi otettava käyttöön sujuvan ja jatkuvan yhteistyön varmistamiseksi. Tässä yhteydessä kaikkien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien kansallisten ja unionin viranomaisten välinen yhteistyö on äärimmäisen tärkeää, ja sitä olisi selkiytettävä ja tehostettava, ***jotta voidaan torjua rahanpesua ja terrorismin rahoitusta sekä estää kohdennettujen talouspakotteiden soveltamatta jättäminen ja kiertäminen.*** Jäsenvaltioiden tehtäväksi jää säätää sisäisesti tarvittavista säännöistä sen varmistamiseksi, että poliittisilla päätöksentekijöillä, rahanpesun selvittelykeskuksilla, valvojilla – myös rahanpesuntorjuntaviranomaisella – ja muilla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan osallistuvilla toimivaltaisilla viranomaisilla sekä veroviranomaisilla ja lainvalvontaviranomaisilla on tämän direktiivin soveltamisalalla toimiessaan käytössä tehokkaat mekanismit, joiden avulla ne voivat tehdä yhteistyötä ja koordinoita toimia ***muiden unionin elinten kanssa***; toimivaltaisten

viranomaisten mahdollisuutta kieltäytyä yhteistyöstä ja tietojenvaihdosta toisen toimivaltaisen viranomaisten näitä pyytäessä on rajattava tiukasti.

Tarkistus 70
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 76 kappale

Komission teksti

(76) Tehokkaan yhteistyön ja erityisesti tietojenvaihdon helpottamiseksi ja edistämiseksi jäsenvaltiot olisi velvoitettava toimittamaan komissiolle ja rahanpesuntorjuntaviranomaiselle luettelo toimivaltaisista viranomaisistaan asiaankuuluvine yhteystietoineen.

Tarkistus

(76) Tehokkaan yhteistyön ja erityisesti tietojenvaihdon helpottamiseksi ja edistämiseksi jäsenvaltiot olisi velvoitettava toimittamaan komissiolle ja rahanpesuntorjuntaviranomaiselle luettelo toimivaltaisista viranomaisistaan **ja rekistereistään** asiaankuuluvine yhteystietoineen. ***Luettelossa olisi otettava huomioon olemassa oleva asiantuntemus ja käytettävissä olevat verkostot, kuten jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten ja kolmansien maiden Europolin kanssa tehtävän yhteistyön kautta hankkima asiantuntemus rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnassa.***

Tarkistus 71
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 78 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(78 a) Jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että niiden alueella sijaitsevat luotto- ja finanssilaitokset antavat oikeushenkilöille ja unionissa laillisesti oleskeleville luonnollisille henkilöille, mukaan lukien luonnolliset henkilöt, joilla ei ole pysyvää osoitetta, sekä turvapaikanhakijoille ja luonnollisille henkilöille, joille ei ole myönnetty oleskelulupaa mutta joiden karkottaminen on oikeudellisten tai tosiasiallisten syiden vuoksi mahdotonta, oikeuden avata tavanomainen maksutili

ja käyttää sitä. Tällaista oikeutta olisi sovellettava luonnollisen henkilön asuinpaikasta riippumatta. Tällainen oikeus ei vapauta ilmoitusvelvollisia millään tavoin niiden tämän direktiivin ja asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus, 2021/0239(COD)] mukaisista velvoitteista eikä etenäkään velvoitteesta varmistaa, että asianomaisille henkilöille tehdään asianmukaiset asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat tarkastukset.

Tarkistus 72
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 79 kappale

Komission teksti

(79) Finanssivalvojen sekä luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinhallinnasta vastaavien viranomaisten, kuten erityisesti talletusten vakuusjärjestelmässä nimettyjen viranomaisten ja kriisinratkaistuviranomaisten, yhteistyö on välttämätöntä tämän direktiivin mukaisten rahanpesun ehkäisemisen tavoitteiden yhteensovittamiseksi sekä rahoitusvakauden ja tallettajien suojaamiseksi direktiivien 2014/49/EU ja 2014/59/EU mukaisesti. Finanssivalvojen olisi valvottava asiakkaan **tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden** toteuttamista, jos luottolaitos on todettu maksukyvyttömäksi tai todennäköisesti maksukyvyttömäksi tai jos talletuksia ei katsota kyettävän maksamaan, sekä kaikista epäilyttävistä liiketoimista ilmoittamista rahanpesun selvittelykeskukselle. Finanssivalvojen olisi ilmoitettava luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinhallinnasta vastaaville viranomaisille kaikista asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden olennaisista tuloksista ja

Tarkistus

(79) Finanssivalvojen sekä luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinhallinnasta vastaavien viranomaisten, kuten erityisesti talletusten vakuusjärjestelmässä nimettyjen viranomaisten ja kriisinratkaistuviranomaisten, yhteistyö on välttämätöntä tämän direktiivin mukaisten rahanpesun ehkäisemisen tavoitteiden yhteensovittamiseksi sekä rahoitusvakauden ja tallettajien suojaamiseksi direktiivien 2014/49/EU ja 2014/59/EU mukaisesti. Finanssivalvojen olisi valvottava asiakkaan **tuntemisvelvollisuuteen liittyvien menettelyjen** toteuttamista **ja laatua**, jos luottolaitos on todettu maksukyvyttömäksi tai todennäköisesti maksukyvyttömäksi tai jos talletuksia ei katsota kyettävän maksamaan, sekä kaikista epäilyttävistä liiketoimista ilmoittamista rahanpesun selvittelykeskukselle. Finanssivalvojen olisi ilmoitettava luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten kriisinhallinnasta vastaaville viranomaisille kaikista asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden olennaisista tuloksista ja

kaikista tileistä, joiden käytön rahanpesun selvittelykeskus on keskeyttänyt.

kaikista tileistä, joiden käytön rahanpesun selvittelykeskus on keskeyttänyt.

Tarkistus 73

Ehdotus direktiiviksi

Johdanto-osan 83 kappale

Komission teksti

(83) Valvojien olisi kyettävä yhteistyöhön ja luottamuksellisten tietojen vaihtoon luonteestaan tai asemastaan riippumatta. Tätä varten niillä olisi oltava asianmukainen oikeusperusta luottamuksellisten tietojen vaihdolle ja yhteistyölle. Alaa koskevien selkeiden säännösten puuttumisesta mahdollisesti aiheutuva oikeudellinen epävarmuus ei saisi haitata tahattomasti tietojenvaihtoa ja yhteistyötä niiden muiden viranomaisten kanssa, joilla on toimivalta ilmoitusvelvollisten valvontaan muiden unionin säädösten nojalla. Lainsäädäntökehyksen selventäminen on erityisen tärkeää myös siksi, että toiminnan vakauden valvonta on erinäisissä tapauksissa uskottu muille kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvojille, esimerkiksi Euroopan keskuspankille (EKP).

Tarkistus

(83) Valvojien olisi kyettävä yhteistyöhön ja luottamuksellisten tietojen vaihtoon luonteestaan tai asemastaan riippumatta. Tätä varten niillä olisi oltava asianmukainen oikeusperusta luottamuksellisten tietojen vaihdolle ja yhteistyölle. Alaa koskevien selkeiden säännösten puuttumisesta mahdollisesti aiheutuva oikeudellinen epävarmuus ei saisi haitata tahattomasti tietojenvaihtoa ja yhteistyötä niiden muiden viranomaisten kanssa, joilla on toimivalta ilmoitusvelvollisten valvontaan muiden unionin säädösten nojalla. Lainsäädäntökehyksen selventäminen on erityisen tärkeää myös siksi, että toiminnan vakauden valvonta on erinäisissä tapauksissa uskottu muille kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvojille, esimerkiksi Euroopan keskuspankille (EKP). ***Määrätessään ilmoitusvelvollisille hallinnollisia seuraamuksia ja valvontatoimenpiteitä tai suorittaessaan muita tehtäviä, jotka edellyttävät valvontaviranomaisten ja muiden kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien viranomaisten välistä koordinointia, asianomaisten viranomaisten olisi otettava huomioon niiden valvontavaltuuksien väliset erot ja tehtävä tämän mukaisesti yhteistyötä.***

Tarkistus 74

Ehdotus direktiiviksi

Johdanto-osan 83 a kappale (uusi)

(83 a) Tietojenvaihto valvojien kesken ja muiden viranomaisten kanssa on keskeinen tekijä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan unionin kehyksen tehokkuuden varmistamisessa. Jäsenvaltioiden olisi annettava lupa valvojien ja muiden asiaankuuluvien viranomaisten, tarvittaessa myös Euroopan syyttäjänviraston (EPPO) ja OLAFin, väliseen tietojenvaihtoon niiden lakisääteisiin toimeksiantoihin liittyvissä mahdollisissa tapauksissa. Vaihdettuja luottamuksellisia tietoja olisi käytettävä ainoastaan hoidettaessa asianomaisten viranomaisten velvoitteita sekä kyseisten tehtävien hoitoon nimenomaisesti liittyvien hallinnollisten käsittelyjen tai oikeuskäsittelyjen yhteydessä.

Tarkistus 75

Ehdotus direktiiviksi

Johdanto-osan 84 kappale

(84) Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksen tehokkuus perustuu unionissa monien eri toimivaltaisten viranomaisten yhteistyöhön. Tämän yhteistyön helpottamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtäväksi olisi annettava kaikkien toimivaltaisten viranomaisten yhteistyötä koskevien ohjeiden laatiminen koordinoitusti EKP:n, Euroopan valvontaviranomaisten, Europolin, Eurojustin ja Euroopan syyttäjänviraston kanssa. Kyseisissä ohjeissa olisi kuvattava myös, miten muiden unionin säädösten nojalla ilmoitusvelvollisten valvontaan toimivaltaisen viranomaisen olisi otettava rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen

(84) Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksen tehokkuus perustuu unionissa monien eri toimivaltaisten viranomaisten yhteistyöhön. Tämän yhteistyön helpottamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtäväksi olisi annettava kaikkien **unionin ja kansallisella tasolla** toimivaltaisten viranomaisten yhteistyötä koskevien ohjeiden laatiminen koordinoitusti EKP:n, Euroopan valvontaviranomaisten, Europolin, Eurojustin ja Euroopan syyttäjänviraston kanssa. Kyseisissä ohjeissa olisi kuvattava myös, miten muiden unionin säädösten nojalla ilmoitusvelvollisten valvontaan toimivaltaisen viranomaisen olisi otettava rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen

liittyvät seikat huomioon omia tehtäviään hoitaessaan.

liittyvät seikat huomioon omia tehtäviään hoitaessaan.

Tarkistus 76
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 86 kappale

Komission teksti

(86) On tärkeää, että tämän direktiivin yhdenmukaistaminen tarkistettujen FATF:n suositusten kanssa toteutetaan noudattaen kaikilta osin unionin oikeutta, erityisesti unionin tietosuojalainsäädäntöä ja tiedonsiirtoa koskevia sääntöjä, sekä suojaten perusoikeuksia, sellaisina kuin ne on vahvistettu Euroopan unionin perusoikeuskirjassa, jäljempänä 'perusoikeuskirja'. Tämän direktiivin tiettyjen näkökohtien täytäntöönpanoon liittyy tietojen keräämistä, analysointia, säilyttämistä ja luovuttamista, joka tapahtuu unionin sisällä tai kolmansien maiden kanssa. Tällainen henkilötietojen käsittely olisi sallittava **perusoikeuksia täysimääräisesti kunnioittaen** ainoastaan tässä direktiivissä säädetyissä tarkoituksissa ja tässä direktiivissä edellytettyä toimintaa varten, esimerkiksi toimivaltaisten viranomaisten välistä tietojenvaihtoa varten.

Tarkistus 77
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 90 kappale

Komission teksti

(90) Rahanpesun selvittelykeskusten ja valvojien yhdenmukaisten

Tarkistus

(86) On tärkeää, että tämän direktiivin yhdenmukaistaminen tarkistettujen FATF:n suositusten kanssa toteutetaan noudattaen kaikilta osin unionin oikeutta, erityisesti unionin tietosuojalainsäädäntöä ja tiedonsiirtoa koskevia sääntöjä, sekä suojaten perusoikeuksia, sellaisina kuin ne on vahvistettu Euroopan unionin perusoikeuskirjassa, jäljempänä 'perusoikeuskirja'. Tämän direktiivin tiettyjen näkökohtien täytäntöönpanoon liittyy tietojen keräämistä, analysointia, säilyttämistä ja luovuttamista, joka tapahtuu unionin sisällä tai **mahdollisesti** kolmansien maiden kanssa. Tällainen henkilötietojen käsittely olisi sallittava ainoastaan tässä direktiivissä säädetyissä tarkoituksissa ja tässä direktiivissä edellytettyä toimintaa varten, esimerkiksi toimivaltaisten viranomaisten välistä tietojenvaihtoa varten, **ja siinä olisi noudatettava täysimääräisesti Euroopan unionista tehdyn sopimuksen (SEU) 6 artiklassa määrättyjä perusoikeuksia koskevia velvoitteita ja unionin tietosuojasääntöjä, jotka koskevat tietojen siirtämistä edelleen, myös kolmansiin maihin.**

Tarkistus

(90) Rahanpesun selvittelykeskusten ja valvojien yhdenmukaisten

lähestymistapojen varmistamiseksi komissiolle olisi siirrettävä valta hyväksyä Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 290 artiklan mukaisia delegoituja säädöksiä tämän direktiivin täydentämiseksi hyväksymällä teknisiä sääntelystandardeja, joissa asetetaan tiettyjen palveluntarjoajien keskitetyn yhteispisteen nimeämistä ja tehtäviä koskevat kriteerit, säädetään ilmoitusvelvollisille ominaisen riskiprofiilin ja jäännösriskiprofiilin arvioinnissa ja luokittelussa käytettävistä vertailuarvoista ja menetelmistä sekä riskiprofiilin tarkistusvälistä, annetaan yksityiskohtaiset säännökset koti- ja sijaintijäsenvaltiossa toimivien valvojen tehtävistä ja niiden välisen yhteistyön yksityiskohtaisista säännöistä, täsmennetään rahapesun torjunnan valvontakollegioiden toimintaan sovellettavat yleiset edellytykset ja niiden toimintakäytännöt sekä määrittellään indikaattorit tämän direktiivin rikkomisten vakavuusasteen luokittelua varten sekä kriteerit, jotka on otettava huomioon määrittettäessä hallinnollisten seuraamusten tasoa tai toteutettaessa hallinnollisia toimenpiteitä. On erityisen tärkeää, että komissio asiaa valmistellessaan toteuttaa asianmukaiset kuulemiset, myös asiantuntijatasolla, ja että nämä kuulemiset toteutetaan paremmasta lainsäädännöstä 13 päivänä huhtikuuta 2016 tehdyssä toimielinten välisessä sopimuksessa vahvistettujen periaatteiden mukaisesti. Jotta voitaisiin erityisesti varmistaa tasavertainen osallistuminen delegoitujen säädösten valmisteluun, Euroopan parlamentille ja neuvostolle toimitetaan kaikki asiakirjat samaan aikaan kuin jäsenvaltioiden asiantuntijoille, ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asiantuntijoilla on järjestelmällisesti oikeus osallistua komission asiantuntijaryhmien kokouksiin, joissa valmistellaan delegoituja säädöksiä.

lähestymistapojen varmistamiseksi komissiolle olisi siirrettävä valta hyväksyä Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 290 artiklan mukaisia delegoituja säädöksiä tämän direktiivin täydentämiseksi hyväksymällä teknisiä sääntelystandardeja, joissa asetetaan tiettyjen palveluntarjoajien keskitetyn yhteispisteen nimeämistä ja tehtäviä koskevat kriteerit, **säädetään indikaattoreista rikkomisten vakavuusasteen luokittelua varten sekä asetetaan kriteerit tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tarkkojen, riittävien ja ajantasaisten tietojen rekisteriin toimittamisen toistuville laiminlyönneille**, säädetään ilmoitusvelvollisille ominaisen riskiprofiilin ja jäännösriskiprofiilin arvioinnissa ja luokittelussa käytettävistä vertailuarvoista ja menetelmistä sekä riskiprofiilin tarkistusvälistä, annetaan yksityiskohtaiset säännökset koti- ja sijaintijäsenvaltiossa toimivien valvojen tehtävistä ja niiden välisen yhteistyön yksityiskohtaisista säännöistä, täsmennetään rahapesun torjunnan valvontakollegioiden toimintaan sovellettavat yleiset edellytykset ja niiden toimintakäytännöt, **täsmennetään sellaisten ilmoitusvelvollisten ryhmävalvonnan, jotka eivät ole luottotai finanssilaitoksia, valvonnan yleiset edellytykset** sekä määrittellään indikaattorit tämän direktiivin rikkomisten vakavuusasteen luokittelua varten sekä kriteerit, jotka on otettava huomioon määrittettäessä hallinnollisten seuraamusten tasoa tai toteutettaessa hallinnollisia toimenpiteitä. On erityisen tärkeää, että komissio asiaa valmistellessaan toteuttaa asianmukaiset kuulemiset, myös asiantuntijatasolla, ja että nämä kuulemiset toteutetaan paremmasta lainsäädännöstä 13 päivänä huhtikuuta 2016 tehdyssä toimielinten välisessä sopimuksessa vahvistettujen periaatteiden mukaisesti. Jotta voitaisiin erityisesti varmistaa tasavertainen osallistuminen delegoitujen

säädösten valmisteluun, Euroopan parlamentille ja neuvostolle toimitetaan kaikki asiakirjat samaan aikaan kuin jäsenvaltioiden asiantuntijoille, ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asiantuntijoilla on järjestelmällisesti oikeus osallistua komission asiantuntijaryhmien kokouksiin, joissa valmistellaan delegoituja säädöksiä.

Tarkistus 78
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 91 kappale

Komission teksti

(91) Tämän direktiivin **yhdenmukainen täytäntöönpano** varmistamiseksi komissiolle olisi siirrettävä täytäntöönpanovaltaa, jotta se voi säätää tilastotietojen keruussa käytettävästä menetelmästä, määrittää tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen toimittamiseen liittyvät muotoseikat, määrittää tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien rekisterien ja pankkitilirekisterien sekä tietojenhakumekanismien yhteenliittämisen tekniset edellytykset ja hyväksyä teknisiä täytäntöönpanostandardeja, joissa täsmennetään jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskusten välisessä tietojenvaihdossa noudatettavat muotoseikat. Tätä valtaa olisi käytettävä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 182/2011³⁹ mukaisesti.

Tarkistus

(91) Tämän direktiivin **yhdenmukaisen täytäntöönpanon** varmistamiseksi komissiolle olisi siirrettävä täytäntöönpanovaltaa, jotta se voi säätää tilastotietojen keruussa käytettävästä menetelmästä, määrittää tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen toimittamiseen liittyvät muotoseikat, määrittää tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien rekisterien ja pankkitilirekisterien sekä tietojenhakumekanismien yhteenliittämisen tekniset edellytykset, **määrittää tekniset edellytykset jäsenvaltioiden mekanismien liittämiseksi maa-alueita ja kiinteistöjä koskevaan keskitettyyn yhteyspisteeseen, määrittää perusteet ja muodon, joita rahanpesun selvittelykeskusten on käytettävä keskeytettyjä tai kiellettyjä liiketoimia ja tilien käytön keskeyttämistä koskevien tietojen vaihdossa**, hyväksyä teknisiä täytäntöönpanostandardeja, joissa täsmennetään jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskusten välisessä tietojenvaihdossa noudatettavat muotoseikat **sekä seikat, jotka on otettava huomioon selvitettyä, liittykö epäilyttävää liiketoimea koskeva ilmoitus toiseen jäsenvaltioon, sekä hyväksyä teknisiä täytäntöönpanostandardeja, joissa määritetään yhteinen malli finanssivalvojen ja niiden kolmansissa**

maissa toimivien vastapuolien yhteistyösopimuksille. Tätä valtaa olisi käytettävä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 182/2011 mukaisesti.

³⁹ *Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 182/2011, annettu 16 päivänä helmikuuta 2011, yleisistä säännöistä ja periaatteista, joiden mukaisesti jäsenvaltiot valvovat komission täytäntöönpanovallan käyttöä (EUVL L 55, 28.2.2011, s. 13).*

Tarkistus 79
Ehdotus direktiiviksi
Johdanto-osan 92 kappale

Komission teksti

(92) Tässä direktiivissä kunnioitetaan perusoikeuksia ja noudatetaan perusoikeuskirjassa tunnustettuja periaatteita, erityisesti oikeutta yksityis- ja perhe-elämän kunnioittamiseen (7 artikla), oikeutta henkilötietojen suojaan (8 artikla) ja elinkeinovapautta (16 artikla).

Tarkistus

(92) Tässä direktiivissä kunnioitetaan perusoikeuksia ja noudatetaan perusoikeuskirjassa tunnustettuja periaatteita, erityisesti oikeutta yksityis- ja perhe-elämän kunnioittamiseen (7 artikla), oikeutta henkilötietojen suojaan (8 artikla) ja elinkeinovapautta (16 artikla). ***Se ei vaikuta veloitteeseen kunnioittaa SEU-sopimuksen 6 artiklaan kirjattuja perusoikeuksia ja oikeudellisia periaatteita.***

Tarkistus 80
Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – a alakohta

Komission teksti

a) rahanpesulle ja terrorismin rahoitukselle alttiisiin aloihin kansallisella tasolla sovellettavia toimenpiteitä;

Tarkistus

a) rahanpesulle ja terrorismin rahoitukselle alttiisiin aloihin ***unionin ja*** kansallisella tasolla sovellettavia toimenpiteitä;

Tarkistus 81
Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – c alakohta

Komission teksti

c) tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia **koskevien rekisterien, pankkitilirekisterien ja kiinteistörekisterien perustamista ja** käyttöä;

Tarkistus

c) tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia, **pankkitilejä, maa- tai kiinteistörekistereitä ja asiaankuuluvia tavaroita koskevien tietojen** käyttöä;

Tarkistus 82
Ehdotus direktiiviksi
2 artikla – 2 kohta – 7 alakohta

Komission teksti

(7) ’rajat ylittävää toimintaa harjoittavalla yhteisöllä’ ilmoitusvelvollista, jolla on vähintään yksi toimipaikka toisessa jäsenvaltiossa tai kolmannessa maassa;

Tarkistus

(7) ’rajat ylittävää toimintaa harjoittavalla yhteisöllä’ ilmoitusvelvollista, jolla on vähintään yksi toimipaikka toisessa jäsenvaltiossa tai kolmannessa maassa **tai joka toimii palvelujen tarjoamisen vapautta hyödyntäen;**

Tarkistus 83
Ehdotus direktiiviksi
2 artikla – 2 kohta – 8 a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(8 a) ’esirikoksella’ asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetusta, 2021/0239(COD)] 2 artiklan 3 kohdassa määriteltyä rikollista toimintaa.

Tarkistus 84
Ehdotus direktiiviksi
3 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Jos jäsenvaltion 8 artiklan mukaisesti suorittamassa kansallisessa riskiarviossa havaitaan, että ilmoitusvelvollisten lisäksi muillakin aloilla toimivat yhteisöt ovat alttiita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeille, jäsenvaltio voi **päättää** soveltaa asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi, COM(2021) 420 final] vaatimuksia myös kyseisiin yhteisöihin.

Tarkistus

1. Jos jäsenvaltion 8 artiklan mukaisesti suorittamassa kansallisessa riskiarviossa havaitaan ***tai muiden jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskuksilta saaduista tiedoista tai rahanpesuntorjuntaviranomaiselta saaduista tiedoista käy ilmi***, että ilmoitusvelvollisten lisäksi muillakin aloilla toimivat yhteisöt ovat alttiita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeille, jäsenvaltio voi soveltaa asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi, COM(2021) 420 final] vaatimuksia myös kyseisiin yhteisöihin.

Tarkistus 85
Ehdotus direktiiviksi
3 artikla – 2 kohta – c alakohta

Komission teksti

c) niiden kansallisten toimenpiteiden teksti, jotka jäsenvaltio aikoo hyväksyä.

Tarkistus

c) niiden kansallisten toimenpiteiden teksti, jotka jäsenvaltio aikoo ***ehdottaa tai*** hyväksyä.

Tarkistus 86
Ehdotus direktiiviksi
4 artikla – otsikko

Komission teksti

Tiettyjä ***palveluntarjoajia*** koskevat vaatimukset

Tarkistus

Tiettyjä ***ilmoitusvelvollisia*** koskevat vaatimukset

Tarkistus 87
Ehdotus direktiiviksi
4 artikla – 2 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

2 a. *Jäsenvaltioiden on varmistettava, että valuutanvaihto- ja sekinlunastustoimistoja sekä trusteja ja yrityspalvelujen tarjoajia koskevissa lupamenettelyissä edellytetään hakijoilta asianmukaista ymmärrystä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeistä omalla toimialallaan. Niiden on myös varmistettava, että hakijoilla on pääsy rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan yhdenmukaiseen ja tasokkaaseen koulutukseen, jota tarjoavat valvojat, sertifioidut palveluntarjoajat tai ilmoitusvelvolliset, joilla on tällaisen koulutuksen tarjoamiseen tarvittava tietämys ja asiantuntemus.*

Tarkistus 88
Ehdotus direktiiviksi
4 artikla – 2 b kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

2 b. *Jäsenvaltioiden on varmistettava, että säännelyihin ammatteihin, jotka kuuluvat asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetusta, 2021/0239(COD)] 3 artiklan 3 alakohdassa tarkoitettuihin ilmoitusvelvollisiin, pääsyä koskevissa kansallisen lainsäädännön mukaisissa menettelyissä edellytetään, että hakijat osoittavat ymmärtävänsä hyvin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskit omalla toimialallaan.*

Tarkistus 89
Ehdotus direktiiviksi
4 artikla – 2 c kohta (uusi)

2 c. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus, 2021/0239(COD)] 3 artiklan 3 alakohdan d alakohdassa tarkoitetut kiinteistönvälittäjät kehittävät tai niillä on käytössä koulutusohjelmia ammattihenkilöille. Tällaisia koulutusohjelmia voivat edistää tai järjestää kiinteistönvälittäjiä ja kiinteistöalaa edustavat ammattialajärjestöt.

Tarkistus 90
Ehdotus direktiiviksi
5 artikla – 1 kohta

1. Jäsenvaltio voi vaatia **direktiivin 2009/110/EY⁴⁴ 2 artiklan 3 alakohdassa** määriteltyjä sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoita, direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 11 alakohdassa määriteltyjä maksupalveluntarjoajia ja kryptovarapalvelun tarjoajia, jotka toimivat sijaintijäsenvaltiossa **sijaitsevien asiamiesten** välityksellä tai joko sijoittautumisoikeuden tai palvelujen tarjoamisen vapauden nojalla ja joiden päätoimipaikka sijaitsee toisessa jäsenvaltiossa, nimeämään alueellaan sijaitsevan keskitetyn yhteyspisteen. Keskitetyllä yhteyspisteellä on varmistettava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien sääntöjen noudattaminen rajat ylittävää toimintaa harjoittavan yhteisön puolesta ja helpotettava valvojien harjoittamaa valvontaa esimerkiksi antamalla niille pyynnöstä asiakirjoja ja tietoja.

1. Jäsenvaltio voi vaatia **direktiivin 2009/110/EY⁴⁴ 2 artiklan 3 alakohdassa** määriteltyjä sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoita, direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 11 alakohdassa määriteltyjä maksupalveluntarjoajia ja kryptovarapalvelun tarjoajia, jotka toimivat sijaintijäsenvaltiossa **sijaitsevan asiamiehen, jakelijan tai muun niiden puolesta toimivan luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön** välityksellä tai joko sijoittautumisoikeuden tai palvelujen tarjoamisen vapauden nojalla ja joiden päätoimipaikka sijaitsee toisessa jäsenvaltiossa, nimeämään alueellaan sijaitsevan keskitetyn yhteyspisteen. Keskitetyllä yhteyspisteellä on varmistettava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien sääntöjen noudattaminen rajat ylittävää toimintaa harjoittavan yhteisön puolesta ja helpotettava valvojien harjoittamaa valvontaa esimerkiksi antamalla niille pyynnöstä asiakirjoja ja tietoja.

⁴⁴ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/110/EY, annettu 16 päivänä syyskuuta 2009, sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta, direktiivien 2005/60/EY ja 2006/48/EY muuttamisesta sekä direktiivin 2000/46/EY kumoamisesta (EUVL L 267, 10.10.2009, s. 7).

⁴⁴ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/110/EY, annettu 16 päivänä syyskuuta 2009, sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta, direktiivien 2005/60/EY ja 2006/48/EY muuttamisesta sekä direktiivin 2000/46/EY kumoamisesta (EUVL L 267, 10.10.2009, s. 7).

Tarkistus 91
Ehdotus direktiiviksi
6 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Jäsenvaltioiden on vaadittava valvojia varmistamaan, että 4 artiklassa tarkoitettujen ilmoitusvelvollisten ylemmän johdon jäsenet ja niiden tosiasialliset omistajat ja edunsaajat toimivat vilpittömästi ja rehellisesti. Tällaisten yhteisöjen **ylemmällä johdolla olisi myös** oltava tehtäviensä hoitamiseen tarvittava osaaminen ja asiantuntemus.

Tarkistus

1. Jäsenvaltioiden on vaadittava valvojia varmistamaan, että 4 artiklassa tarkoitettujen ilmoitusvelvollisten ylemmän johdon jäsenet **samoin kuin asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus, 2021/0239(COD)] 3 artiklan 3 kohdan a, b, d, e ja h–l alakohdassa tarkoitettut ilmoitusvelvolliset**, ja niiden tosiasialliset omistajat ja edunsaajat toimivat vilpittömästi ja rehellisesti. Tällaisten yhteisöjen **ylemmän johdon on oltava hyvämaineinen, ja sillä on oltava todistetusti** tehtäviensä hoitamiseen tarvittava osaaminen ja asiantuntemus. **Jos ilmoitusvelvollisessa ei ole johtotehtävää, näitä vaatimuksia sovelletaan asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus, 2021/0239(COD)] 9 artiklan 6 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettuun henkilöön.**

Tarkistus 92
Ehdotus direktiiviksi
6 artikla – 3 kohta

Komission teksti

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että valvojat tarkistavat säännöllisin väliajoin riskialttiuden perusteella, täyttyvätkö 1 ja 2 kohdan vaatimukset edelleen. Niiden on tarkistettava erityisesti, onko **ylemmän** johdon toiminta vilpitöntä ja rehellistä ja onko johdolla tehtäviensä hoitamiseen tarvittava osaaminen ja asiantuntemus, jos on perusteltu syy epäillä, että rahanpesua tai terrorismin rahoitusta harjoitetaan tai on harjoitettu tai sitä on yritetty, tai jos ilmoitusvelvollisella on tähän liittyvä suurempi riski.

Tarkistus 93

Ehdotus direktiiviksi

6 artikla – 4 kohta

Komission teksti

4. Valvojilla on valta vaatia rahanpesusta, sen esirikoksesta tai terrorismin rahoituksesta tuomitun henkilön siirtämistä pois 1 ja 2 kohdassa tarkoitetun ilmoitusvelvollisen johtotehtävistä. Valvojilla on valta poistaa tehtävistä ylemmän johdon jäseniä, **joiden ei katsota toimivan** vilpittömästi ja rehellisesti tai **joilla ei katsota olevan** tehtäviensä hoitamiseen tarvittavaa osaamista ja asiantuntemusta.

Tarkistus 94

Ehdotus direktiiviksi

6 artikla – 4 a kohta (uusi)

Tarkistus

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että valvojat tarkistavat säännöllisin väliajoin riskialttiuden perusteella, täyttyvätkö 1 ja 2 kohdan vaatimukset edelleen. Niiden on tarkistettava erityisesti, **onko ylempi johto hyvämaineinen**, onko johdon toiminta vilpitöntä ja rehellistä ja onko johdolla **todistetusti** tehtäviensä hoitamiseen tarvittava osaaminen ja asiantuntemus, jos on perusteltu syy epäillä, että rahanpesua tai terrorismin rahoitusta harjoitetaan tai on harjoitettu tai sitä on yritetty, tai jos ilmoitusvelvollisella on tähän liittyvä suurempi riski.

Tarkistus

4. **Jäsenvaltioiden on varmistettava, että** valvojilla on valta vaatia rahanpesusta, sen esirikoksesta tai terrorismin rahoituksesta tuomitun henkilön siirtämistä pois 1 ja 2 kohdassa tarkoitetun ilmoitusvelvollisen johtotehtävistä. Valvojilla on valta poistaa tehtävistä **tai siirtää syrjään** ylemmän johdon jäseniä, **jos katsotaan, että he eivät ole hyvämaineisia, että he eivät ole toimineet** vilpittömästi ja rehellisesti tai **että heillä ei todistetusti ole** tehtäviensä hoitamiseen tarvittavaa osaamista ja asiantuntemusta. **Jos ilmoitusvelvollisessa ei ole johtotehtävää, valvojilla on oltava valtuudet toteuttaa asianmukaisia toimenpiteitä, jos on katsottu, että 1 kohdassa säädetyt vaatimukset eivät täyty.**

4 a. *Jäsenvaltioiden on varmistettava, että valvojilla on valta pyytää kenen tahansa henkilön syrjään siirtämistä 1 ja 2 kohdassa tarkoitettusta ilmoitusvelvollisen johtotehtävästä tai, jos ilmoitusvelvollisessa ei ole johtotehtävää, toteuttamaan asianmukaisia toimenpiteitä, jos on perusteltua syytä epäillä, että kyseisen ilmoitusvelvollisen yhteydessä harjoitetaan tai on harjoitettu tai yritetty harjoittaa rahanpesua tai terrorismin rahoitusta tai että sen riski saattaa kasvaa kyseisen ilmoitusvelvollisen yhteydessä.*

Tarkistus 95
Ehdotus direktiiviksi
6 artikla – 5 kohta

5. Jos rahanpesusta, sen esirikoksesta tai terrorismin rahoituksesta tuomittu henkilö on 2 kohdassa tarkoitetun ilmoitusvelvollisen tosiasiallinen omistaja tai edunsaaja, jäsenvaltion on varmistettava, että tällainen henkilö **voidaan erottaa** ilmoitusvelvollisesta esimerkiksi myöntämällä valvojille valta vaatia tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan ilmoitusvelvollisessa omistaman osuuden divestointia.

5. Jos rahanpesusta, sen esirikoksesta tai terrorismin rahoituksesta tuomittu henkilö on 2 kohdassa tarkoitetun ilmoitusvelvollisen tosiasiallinen omistaja tai edunsaaja, jäsenvaltion on varmistettava, että tällainen henkilö **erotetaan** ilmoitusvelvollisesta esimerkiksi myöntämällä valvojille valta vaatia tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan ilmoitusvelvollisessa omistaman osuuden divestointia.

Tarkistus 96
Ehdotus direktiiviksi
6 artikla – 6 kohta

6. Sovellettaessa tätä artiklaa jäsenvaltioiden on varmistettava, että valvoja tai muu viranomainen, joka on kansallisella tasolla toimivaltainen

6. Sovellettaessa tätä artiklaa jäsenvaltioiden on varmistettava, että valvoja tai muu viranomainen, joka on kansallisella tasolla toimivaltainen

arvioimaan 1 ja 2 kohdassa tarkoitettujen henkilöiden soveltuvuutta, tarkistaa kansallisen lainsäädännön mukaisesti, onko kyseisen henkilön rikosrekisteriin merkitty merkityksellistä tuomiota. Tätä koskeva mahdollinen tietojenvaihto on toteutettava puitepäätöksen 2009/315/YOS ja päätöksen 2009/316/YOS mukaisesti, sellaisina kuin ne on pantu täytäntöön kansallisessa lainsäädännössä.

arvioimaan 1 ja 2 kohdassa tarkoitettujen henkilöiden soveltuvuutta, tarkistaa kansallisen lainsäädännön mukaisesti **ainakin sen**, onko kyseisen henkilön rikosrekisteriin merkitty merkityksellistä tuomiota. Tätä koskeva mahdollinen tietojenvaihto on toteutettava puitepäätöksen 2009/315/YOS ja päätöksen 2009/316/YOS mukaisesti, sellaisina kuin ne on pantu täytäntöön kansallisessa lainsäädännössä.

Tarkistus 97
Ehdotus direktiiviksi
6 artikla – 6 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

6 a. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että valvojien tämän artiklan nojalla tekemiin päätöksiin voidaan tehdä hallinnollinen muutoksenhaku ja että niihin sovelletaan tehokkaita oikeussuojakeinoja.

Tarkistus 98
Ehdotus direktiiviksi
6 artikla – 6 b kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

6 b. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen on annettava viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [kahden vuoden kuluttua päivämäärästä, johon mennessä tämä direktiivi on saatettava kansallisen lainsäädännön osaksi] ohjeet seikoista, jotka valvojien on otettava huomioon arvioidessaan sitä,

a) toimivatko 1 ja 2 kohdassa tarkoitetut ilmoitusvelvollisten ylimmän johdon jäsenet ja tosiasialliset omistajat ja edunsaajat vilpittömästi ja rehellisesti;

b) ovatko 1 ja 2 kohdassa tarkoitetut ilmoitusvelvollisten ylempään johdon

jäsenet hyvämaineisia ja onko heillä todistetusti tehtäviensä hoitamiseen tarvittava osaaminen ja asiantuntemus;

c) onko perusteltua syytä epäillä, että harjoitetaan tai on harjoitettu tai yritetty harjoittaa rahanpesua tai terrorismin rahoitusta tai että sen riski saattaa kasvaa kyseisen ilmoitusvelvollisen yhteydessä.

Laatiessaan tämän kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuja ohjeita rahanpesuntorjuntaviranomaisen on otettava huomioon niiden kaikkien alojen erityispiirteet, joilla ilmoitusvelvolliset toimivat, sekä Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen ja Euroopan pankkiviranomaisen yhdessä antamat aiemmat ohjeet ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arvioinnista Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/65/EU^{1 a} mukaisesti.

^{1 a} Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/65/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/EU muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 349).

Tarkistus 99
Ehdotus direktiiviksi
6 artikla – 6 c kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

6 c. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että valvoja tai muu viranomainen, joka on kansallisella tasolla toimivaltainen arvioimaan tämän artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitettujen henkilöiden soveltuvuutta, konsultoi 44 artiklan 2 kohdan mukaista

Tarkistus 100
Ehdotus direktiiviksi
7 artikla – 1 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Tätä varten komissio laatii viimeistään [neljän vuoden *päästä päivämäärästä, johon mennessä tämä direktiivi on saatettava kansallisen lainsäädännön osaksi*] kertomuksen, jossa nämä riskit määritetään, analysoidaan ja arvioidaan unionin tasolla. Tämän jälkeen komissio saattaa kertomuksen ajan tasalle joka *neljäs* vuosi. Komissio voi tarvittaessa saattaa osia kertomuksesta ajan tasalle useammin.

Tarkistus

Tätä varten komissio laatii viimeistään [neljän vuoden *kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta*] kertomuksen, jossa nämä riskit määritetään, analysoidaan ja arvioidaan unionin tasolla. Tämän jälkeen komissio saattaa kertomuksen ajan tasalle joka *kolmas* vuosi. Komissio voi tarvittaessa saattaa osia kertomuksesta ajan tasalle useammin.

Tarkistus 101
Ehdotus direktiiviksi
7 artikla – 1 kohta – 1 a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettu kertomus on julkistettava, lukuun ottamatta turvallisuusluokiteltuja tietoja sisältäviä osia.

Tarkistus 102
Ehdotus direktiiviksi
7 artikla – 2 kohta – c alakohta

Komission teksti

Tarkistus

c) eniten käytetyt keinot laittomasti saadun hyödyn pesemiseen, soveltuvin osin myös erityisesti jäsenvaltioiden ja kolmansien maiden välisissä liiketoimissa käytetyt keinot, riippumatta siitä, onko kolmatta maata määritetty asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa

(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)

koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420
final] III luvun 2 jakson mukaisesti;

Tarkistus 103

Ehdotus direktiiviksi

7 artikla – 2 kohta – c a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

c a) arvio oikeushenkilöön ja oikeudelliseen järjestelyyn liittyvistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeistä, mukaan lukien alttius ulkomaisista oikeushenkilöistä ja oikeudellisista järjestelyistä aiheutuville riskeille;

Tarkistus 104

Ehdotus direktiiviksi

7 artikla – 2 kohta – d alakohta

Komission teksti

Tarkistus

d) *joukkotuhoojien leviämisen rahoittamiseen liittyvien* kohdennettujen talouspakotteiden soveltamatta jättämisen ja kiertämisen riskit.

d) kohdennettujen talouspakotteiden soveltamatta jättämisen ja kiertämisen riskit.

Tarkistus 105

Ehdotus direktiiviksi

7 artikla – 3 kohta

Komission teksti

Tarkistus

3. Komissio antaa jäsenvaltioille suosituksia sopivista toimenpiteistä tunnistettuihin riskeihin puuttumiseksi. Jos jäsenvaltio päättää, ettei se sovelle ainoakaan suosituksista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen kansallisessa torjuntajärjestelmässään, sen on ilmoitettava asiasta komissiolle ja perusteltava päätöksensä.

3. Komissio antaa jäsenvaltioille suosituksia sopivista toimenpiteistä tunnistettuihin riskeihin puuttumiseksi **ja puutteiden korjaamiseksi. Jäsenvaltioiden on pyrittävä noudattamaan kyseisiä suosituksia.** Jos jäsenvaltio päättää, ettei se sovelle ainoakaan suosituksista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen kansallisessa torjuntajärjestelmässään, sen on ilmoitettava asiasta komissiolle ja perusteltava päätöksensä

yksityiskohtaisesti esittäen perusteltuja syitä. Komission suositukset ja kyseisten suositusten johdosta tehdyt jäsenvaltioiden päätökset on julkistettava, mukaan lukien perustelut, jos ne päättävät olla soveltamatta jotakin suositusta.

Tarkistus 106
Ehdotus direktiiviksi
7 artikla – 4 kohta

Komission teksti

4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa viimeistään [kolmen vuoden päästä päivämäärästä, johon mennessä tämä direktiivi on saatettava kansallisen lainsäädännön osaksi] komissiolle osoitetun lausunnon unioniin kohdistuvista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeistä. Tämän jälkeen rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa lausunnon joka toinen vuosi.

Tarkistus

4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa viimeistään [kolmen vuoden päästä päivämäärästä, johon mennessä tämä direktiivi on saatettava kansallisen lainsäädännön osaksi] **asetuksen ... [lisää viite rahanpesuntorjuntaviranomaista koskeva asetetus – 2021/0240(COD)] 44 artiklan mukaisesti** komissiolle osoitetun lausunnon unioniin kohdistuvista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeistä. Tämän jälkeen rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa lausunnon joka toinen vuosi.
Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi antaa lausuntoja tai päivittää aiempia lausuntojaan tarvittaessa useammin, jos se katsoo tämän tarkoituksenmukaiseksi. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen antamat lausunnot on julkistettava, lukuun ottamatta turvallisuusluokiteltuja tietoja sisältäviä osia.

Tarkistus 107
Ehdotus direktiiviksi
7 artikla – 5 kohta

Komission teksti

5. Edellä 1 kohdassa tarkoitettua arviota tehdessään komissio järjestää työskentelyn unionin tasolla, ottaa huomioon 4 kohdassa tarkoitettut lausunnot

Tarkistus

5. Edellä 1 kohdassa tarkoitettua arviota tehdessään komissio järjestää työskentelyn unionin tasolla, ottaa huomioon 4 kohdassa tarkoitettut lausunnot

ja ottaa työskentelyyn mukaan jäsenvaltioiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alan asiantuntijoita sekä kansallisten valvontaviranomaisten ja rahanpesun selvittelykeskusten sekä tarvittaessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja muiden unionin tason elinten edustajia.

ja ottaa työskentelyyn mukaan jäsenvaltioiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alan asiantuntijoita sekä kansallisten valvontaviranomaisten ja rahanpesun selvittelykeskusten sekä tarvittaessa rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja muiden unionin tason elinten **sekä muiden asiaankuuluvien sidosryhmien** edustajia.

Tarkistus 108
Ehdotus direktiiviksi
7 artikla – 6 kohta

Komission teksti

6. Komissio antaa kahden vuoden kuluessa 1 kohdassa tarkoitetun kertomuksen hyväksymisestä ja sen jälkeen joka **neljäs** vuosi kertomuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle kyseisen kertomuksen tulosten perusteella toteutetuista toimista.

Tarkistus

6. Komissio antaa kahden vuoden kuluessa 1 kohdassa tarkoitetun kertomuksen hyväksymisestä ja sen jälkeen joka **kolmas** vuosi kertomuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle kyseisen kertomuksen tulosten perusteella toteutetuista toimista.

Tarkistus 109
Ehdotus direktiiviksi
8 artikla – 1 kohta – johdantokappale

Komission teksti

1. Kunkin jäsenvaltion on toteutettava kansallinen riskiarvio itseensä kohdistuvien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien tunnistamiseksi, arvioimiseksi, ymmärtämiseksi ja vähentämiseksi. Sen on pidettävä tämä riskiarvio ajan tasalla ja tarkistettava sitä vähintään joka **neljäs** vuosi.

Tarkistus

1. Kunkin jäsenvaltion on toteutettava kansallinen riskiarvio itseensä kohdistuvien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien **sekä kohdennettujen talouspakotteiden soveltamatta jättämisen ja kiertämisen riskien** tunnistamiseksi, arvioimiseksi, ymmärtämiseksi ja vähentämiseksi. Sen on **arvioitava riskejä jatkuvasti**, pidettävä tämä riskiarvio ajan tasalla ja tarkistettava sitä vähintään joka **kolmas** vuosi. **Jäsenvaltiot voivat päättää tarkistaa kyseistä riskiarviota tarvittaessa useammin, jos ne katsovat sen tarkoituksenmukaiseksi. Lisäksi ne voivat tehdä tapauskohtaisia alakohtaisia riskiarvioita riskitason mukaan.**

Tarkistus 110
Ehdotus direktiiviksi
8 artikla – 1 kohta – -1 alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

Komissio voi maakohtaisten riskien tunnistamisen perusteella ja hyvästä syystä vaatia jäsenvaltioita tarkistamaan riskiarvioitaan ensimmäisessä alakohdassa säädettyä aikaisemmin, jotta voidaan vähentää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiä unionissa.

Tarkistus 111
Ehdotus direktiiviksi
8 artikla – 1 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Tarkistus

Kunkin jäsenvaltion on toteutettava myös asianmukaisia toimia ***joukkotuhoukseiden leviämisen rahoittamiseen liittyvien*** kohdennettujen talouspakotteiden soveltamatta jättämisen ja kiertämisen riskien tunnistamiseksi, arvioimiseksi, ymmärtämiseksi ja vähentämiseksi.

Kunkin jäsenvaltion on toteutettava myös asianmukaisia toimia kohdennettujen talouspakotteiden soveltamatta jättämisen ja kiertämisen riskien tunnistamiseksi, arvioimiseksi, ymmärtämiseksi ja vähentämiseksi.

Tarkistus 112
Ehdotus direktiiviksi
8 artikla – 2 kohta

Komission teksti

Tarkistus

2. Kunkin jäsenvaltion on nimettävä viranomainen tai perustettava mekanismi koordinoimaan kansallisia toimia, joilla puututaan 1 kohdassa tarkoitettuihin riskeihin. Viranomaisen nimi tai mekanismin kuvaus on ilmoitettava komissiolle, rahanpesuntorjuntaviranomaiselle ja muille jäsenvaltioille.

2. Kunkin jäsenvaltion on nimettävä viranomainen tai perustettava mekanismi koordinoimaan kansallisia toimia, joilla puututaan 1 kohdassa tarkoitettuihin riskeihin. Viranomaisen nimi tai mekanismin kuvaus on ilmoitettava komissiolle, rahanpesuntorjuntaviranomaiselle, ***Europolille*** ja muille jäsenvaltioille. ***Rahanpesuntorjuntaviranomaisen on pidettävä rekisteriä nimetyistä***

viranomaisista tai perustetuista mekanismeista. Jos jäsenvaltio perustaa mekanismin, joka on tarkoitettu erityisesti toimien koordinointiin alueellisesti tai paikallisesti, on varmistettava tehokas ja vaikuttava koordinointi kaikkien asianomaisten viranomaisten välillä.

Tarkistus 113
Ehdotus direktiiviksi
8 artikla – 3 kohta

Komission teksti

3. Tehdessään tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja kansallisia riskiarvioita jäsenvaltioiden on otettava huomioon 7 artiklan 1 kohdassa **tarkoitettu kertomus**.

Tarkistus

3. Tehdessään tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja kansallisia riskiarvioita jäsenvaltioiden on otettava huomioon **komission** 7 artiklan 1 kohdassa **tarkoitettua kertomusta varten käyttämä menetelmä sekä kyseisen kertomuksen tulokset**.

Tarkistus 114
Ehdotus direktiiviksi
8 artikla – 4 kohta – a alakohta

Komission teksti

a) parantaakseen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmäänsä erityisesti määrittämällä alat, joilla ilmoitusvelvollisten on sovellettava tehostettuja toimenpiteitä, ja tarvittaessa määrittelemällä toteutettavat toimenpiteet;

Tarkistus

a) parantaakseen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmäänsä erityisesti määrittämällä alat, joilla ilmoitusvelvollisten on sovellettava tehostettuja toimenpiteitä **riskiperusteisen lähestymistavan pohjalta**, ja tarvittaessa määrittelemällä toteutettavat toimenpiteet;

Tarkistus 115
Ehdotus direktiiviksi
8 artikla – 4 kohta – c alakohta

Komission teksti

c) arvioidakseen kunkintyyppiseen alueellaan toimivaan oikeushenkilöön ja

Tarkistus

c) arvioidakseen kunkintyyppiseen alueellaan toimivaan oikeushenkilöön ja

oikeudelliseen järjestelyyn liittyvät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskit ja saadakseen käsityksen alttiudesta ulkomaisista oikeushenkilöistä ja oikeudellisista järjestelyistä aiheutuville riskeille;

oikeudelliseen järjestelyyn liittyvät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskit ***ottaen huomioon erityyppisten oikeushenkilöiden tyypilliset omistus- ja määräysvaltarakenteet, mukaan lukien omistustasojen lukumäärä ja oikeushenkilön tyyppi kullakin tasolla***, ja saadakseen käsityksen alttiudesta ulkomaisista oikeushenkilöistä ja oikeudellisista järjestelyistä aiheutuville riskeille, ***erityisesti niille, joilla on monikerroksinen määräysvaltarakenne, johon liittyy useita lainkäyttöalueita***;

Tarkistus 116
Ehdotus direktiiviksi
8 artikla – 4 kohta – c a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

c a) tunnistaakseen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen mallit ja arvioidakseen niihin liittyvien riskien suuntauksia kansallisella tai rajatylittävällä tasolla;

Tarkistus 117
Ehdotus direktiiviksi
8 artikla – 4 kohta – d alakohta

Komission teksti

Tarkistus

d) päättääkseen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan sekä ***joukkotuhousoseiden leviämiseen liittyvien*** kohdennettujen talouspakotteiden soveltamatta jättämisen ja kiertämisen ehkäisemiseen käytettävien resurssien jakamisesta ja priorisoinnista;

d) päättääkseen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan sekä kohdennettujen talouspakotteiden soveltamatta jättämisen ja kiertämisen ehkäisemiseen käytettävien resurssien jakamisesta ja priorisoinnista;

Tarkistus 118
Ehdotus direktiiviksi
8 artikla – 4 kohta – f alakohta

Komission teksti

f) antaakseen asianmukaista tietoa toimivaltaisten viranomaisten ja ilmoitusvelvollisten saataville viipymättä, jotta näiden on helpompi suorittaa omat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä koskevat arvionsa sekä asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] 8 artiklassa tarkoitettujen **joukkotuhousoseiden leviämiseen liittyvien** kohdennettujen talouspakotteiden kiertämiseen liittyvien riskien arvioinnit.

Tarkistus 119

Ehdotus direktiiviksi

8 artikla – 4 kohta – f a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

f) antaakseen asianmukaista tietoa toimivaltaisten viranomaisten ja ilmoitusvelvollisten saataville viipymättä, jotta näiden on helpompi suorittaa omat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä koskevat arvionsa sekä asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] 8 artiklassa tarkoitettujen kohdennettujen talouspakotteiden kiertämiseen liittyvien riskien arvioinnit.

f a) arvioidakseen ilmoitusvelvollisten valvojen toimintaa;

Tarkistus 120

Ehdotus direktiiviksi

8 artikla – 4 kohta – f b alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

f b) arvioidakseen tässä direktiivissä täsmennettyjen rekisterien ja tietojenhakujärjestelmien toimivuutta ja tunnistaakseen heikkoudet, jotka on korjattava;

Tarkistus 121

Ehdotus direktiiviksi

8 artikla – 4 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Tarkistus

Jäsenvaltioiden on kansallisessa riskiarviossa annettava kuvaus rahanpesun

Jäsenvaltioiden on kansallisessa riskiarviossa annettava kuvaus rahanpesun

ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä institutionaalisesta rakenteesta ja yleisistä menettelyistä, mukaan lukien esimerkiksi rahanpesun selvittelykeskus, veroviranomaiset ja syyttäjäviranomaiset, sekä niihin osoitetut henkilöresurssit ja taloudelliset resurssit, **siltä osin kuin nämä tiedot ovat saatavilla.**

ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmänsä institutionaalisesta rakenteesta ja yleisistä menettelyistä, mukaan lukien esimerkiksi rahanpesun selvittelykeskus, veroviranomaiset ja syyttäjäviranomaiset, **rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvän eurooppalaisen ja kansainvälisen yhteistyön taso, väärinkäytösten paljastajien suojelumekanismit** sekä niihin osoitetut henkilöresurssit ja taloudelliset resurssit.

Tarkistus 122
Ehdotus direktiiviksi
8 artikla – 4 kohta – 1 a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

Jäsenvaltioiden on kansallisia riskinarvioitejaan tehdessään varmistettava toimivaltaisten viranomaisten ja asiaankuuluvien sidosryhmien asianmukainen osallistuminen.

Tarkistus 123
Ehdotus direktiiviksi
8 artikla – 5 kohta

Komission teksti

Tarkistus

5. Jäsenvaltioiden on asetettava kansallisten riskiarvioidensa tulokset, myös niiden ajan tasalle saatetut osat, komission, rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja muiden jäsenvaltioiden saataville. Jäsenvaltio voi toimittaa tarvittaessa asiaa koskevia lisätietoja kansallisen riskiarvion suorittavalle jäsenvaltiolle. Yhteenveto **arviosta** on asetettava julkisesti saataville. Yhteenveto ei saa sisältää luottamuksellisia tietoja. Kertomukseen **sisältyvien tietojen perusteella** ei saa **pystyä tunnistamaan**

5. Jäsenvaltioiden on asetettava kansallisten riskiarvioidensa tulokset, myös niiden ajan tasalle saatetut **ja tarkistetut** osat, komission, rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja muiden jäsenvaltioiden saataville. Jäsenvaltio voi toimittaa tarvittaessa asiaa koskevia lisätietoja kansallisen riskiarvion suorittavalle jäsenvaltiolle. Yhteenveto **arvion tuloksista** on asetettava julkisesti saataville. Yhteenveto ei saa sisältää luottamuksellisia tietoja, **ja siinä on yleisesti ottaen noudatettava korkeita**

ketään luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä.

tietosuojavaatimuksia. Kertomukseen *sisältyvissä tiedoissa* ei saa *mainita* ketään luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä.

Tarkistus 124
Ehdotus direktiiviksi
8 artikla – 5 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

5 a. Komissio ja rahanpesuntorjuntaviranomainen antavat jäsenvaltioille suosituksia sopivista toimenpiteistä kansallisissa riskiarvioissa tunnistettuihin riskeihin puuttumiseksi. Jos jäsenvaltio päättää, ettei se sovelle ainoaakaan suosituksista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen kansallisessa torjuntajärjestelmässään, sen on ilmoitettava asiasta komissiolle ja perusteltava päätöksensä.

Tarkistus 125
Ehdotus direktiiviksi
9 artikla – 2 kohta – b alakohta

Komission teksti

Tarkistus

b) tiedot, joilla mitataan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen kansalliseen torjuntajärjestelmään kuuluvia ilmoituksia, tutkimuksia ja oikeuskäsittelyjä, mukaan luettuina rahanpesun selvittelykeskukselle epäilyttävistä liiketoimista tehtyjen ilmoitusten lukumäärä ja kyseisten ilmoitusten perusteella toteutetut toimet, rahanpesun selvittelykeskukselle asetuksen (EU) 2018/1672 9 artiklan mukaisesti toimitetut käteisen rahan konkreettista rajan yli liikkumista koskevat tiedot ja näiden tietojen perusteella toteutetut toimet sekä vuotuiset tiedot tutkittujen tapausten, syytteeseen asetettujen henkilöiden ja rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevista rikoksista tuomittujen henkilöiden lukumäärästä, Euroopan

b) tiedot, joilla mitataan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen kansalliseen torjuntajärjestelmään kuuluvia ilmoituksia, tutkimuksia ja oikeuskäsittelyjä, mukaan luettuina rahanpesun selvittelykeskukselle epäilyttävistä liiketoimista tehtyjen ilmoitusten lukumäärä ja **niihin liittyvien liiketoimien arvo ja** kyseisten ilmoitusten perusteella toteutetut toimet, rahanpesun selvittelykeskukselle asetuksen (EU) 2018/1672 9 artiklan mukaisesti toimitetut käteisen rahan konkreettista rajan yli liikkumista koskevat tiedot ja näiden tietojen perusteella toteutetut toimet sekä vuotuiset tiedot tutkittujen tapausten, syytteeseen asetettujen henkilöiden ja rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevista rikoksista tuomittujen

parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2018/1673⁴⁵ 2 artiklan mukaisesti yksilöidyistä esirikosten tyypeistä, jos nämä tiedot ovat saatavilla, sekä jäädytettyjen, takavarikoitujen tai menetetyksi tuomittujen varojen euromääräisestä arvosta;

⁴⁵ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2018/1673, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018, rahanpesun torjumisesta rikosoikeudellisin keinoin (EUVL L 284, 12.11.2018, s. 22).

Tarkistus 126
Ehdotus direktiiviksi
9 artikla – 2 kohta – c alakohta

Komission teksti

c) tiedot lisätutkimuksiin johtaneiden ilmoitusten lukumäärästä ja prosentuaalisesta osuudesta, **jos saatavilla**, sekä rahanpesun selvittelykeskusten 21 artiklan mukaisesti laatima vuotuinen kertomus;

Tarkistus 127
Ehdotus direktiiviksi
9 artikla – 2 kohta – h a alakohta (uusi)

Komission teksti

henkilöiden lukumäärästä, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2018/1673⁴⁵ 2 artiklan mukaisesti yksilöidyistä esirikosten tyypeistä, jos nämä tiedot ovat saatavilla, sekä jäädytettyjen, takavarikoitujen tai menetetyksi tuomittujen varojen euromääräisestä arvosta;

⁴⁵ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2018/1673, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018, rahanpesun torjumisesta rikosoikeudellisin keinoin (EUVL L 284, 12.11.2018, s. 22).

Tarkistus

c) tiedot **rahanpesun selvittelykeskuksen toimivaltaisille viranomaisille toimittamien epäilyttävää liiketoimea koskevien ilmoitusten lukumäärästä**, lisätutkimuksiin johtaneiden ilmoitusten lukumäärästä ja prosentuaalisesta osuudesta sekä rahanpesun selvittelykeskusten 21 artiklan mukaisesti laatima vuotuinen kertomus;

h a) 10 artiklassa tarkoitettuun keskitettyyn rekisteriin ilmoitettujen eroavuuksien lukumäärä, mukaan lukien keskitetystä rekisteristä vastaavan elimen määräämät toimenpiteet tai seuraamukset, paikan päällä ja muualla tehtyjen tarkastusten lukumäärä, tyyppillisten eroavuuksien tyypit ja

keskitetystä rekisteristä vastaavan elimen tarkistusprosessissa havaitsemat toistumismallit;

Tarkistus 128
Ehdotus direktiiviksi
9 artikla – 2 kohta – h b alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

h b) seuraavat tiedot 12 artiklan täytäntöönpanosta:

i) tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskeviin tietoihin pääsyä koskevien, 12 artiklan 2 kohdassa säädettyjen luokkien pohjalta esitettyjen pyyntöjen lukumäärä;

ii) tietoihin pääsyä koskevien hylättyjen pyyntöjen prosenttiosuus kussakin 12 artiklan 2 a kohdassa säädettyssä luokassa;

iii) yhteenveto henkilöryhmistä, joille on myönnetty pääsy tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin tietoihin 12 artiklan 2 a kohdan toisen alakohdan mukaisesti;

Tarkistus 129
Ehdotus direktiiviksi
2 artikla – 2 kohta – h c alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

h c) direktiivin (EU) 2019/1153 19 artiklan 3 kohdassa tarkoitetut tiedot.

Tarkistus 130
Ehdotus direktiiviksi
9 artikla – 3 kohta – johdantokappale

Komission teksti

Tarkistus

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 2 kohdassa tarkoitetut tilastot kerätään

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 2 kohdassa tarkoitetut tilastot kerätään

ja toimitetaan komissiolle vuosittain.
Edellä 2 *kohdan a, c, d ja f alakohdassa* tarkoitetut tilastot on toimitettava myös rahanpesuntorjuntaviranomaiselle.

ja toimitetaan komissiolle vuosittain.
Edellä 2 *kohdassa* tarkoitetut tilastot on toimitettava myös rahanpesuntorjuntaviranomaiselle.

Tarkistus 131
Ehdotus direktiiviksi
9 artikla – 4 kohta

Komission teksti

4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa komissiolle osoitetun lausunnon viimeistään [kolmen vuoden *päästä päivämäärästä, johon mennessä tämä direktiivi on saatettava kansallisen lainsäädännön osaksi*] menetelmistä, joilla 2 kohdan a, c, d ja f kohdassa tarkoitetut tilastot kerätään.

Tarkistus

4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa komissiolle osoitetun lausunnon viimeistään [kolmen vuoden *kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta*] menetelmistä, joilla 2 kohdan a, c, d ja f kohdassa tarkoitetut tilastot kerätään.

Tarkistus 132
Ehdotus direktiiviksi
9 artikla – 5 kohta

Komission teksti

5. *Komissiolla on valta hyväksyä* täytäntöönpanosäädöksiä, *joissa säädetään* 2 kohdassa tarkoitettujen tilastojen keräämisessä käytettävästä menetelmästä ja järjestelyistä niiden toimittamiseksi komissiolle ja rahanpesuntorjuntaviranomaiselle. Nämä täytäntöönpanosäädökset hyväksytään 54 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua tarkastelumenettelyä noudattaen.

Tarkistus

5. *Komissio hyväksyy viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [kaksi vuotta ja kuusi kuukautta tämän direktiivin voimaantulosta]* täytäntöönpanosäädöksiä 2 kohdassa tarkoitettujen tilastojen keräämisessä käytettävästä menetelmästä ja järjestelyistä niiden toimittamiseksi komissiolle ja rahanpesuntorjuntaviranomaiselle. Nämä täytäntöönpanosäädökset hyväksytään 54 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua tarkastelumenettelyä noudattaen.

Tarkistus 133
Ehdotus direktiiviksi
9 artikla – 6 kohta

Komission teksti

6. Komissio julkaisee joka toinen vuosi kertomuksen, jossa esitetään yhteenveto 2 kohdassa tarkoitetuista tilastoista ja selitetään niitä ja joka asetetaan saataville sen verkkosivustolla.

Tarkistus

6. ***Komissio julkaisee viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [yhden vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta] ensimmäisen kertomuksen, joka perustuu jäsenvaltioiden direktiivin (EU) 2015/849 44 artiklan mukaisesti toimittamiin tilastoihin. Komissio julkaisee viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [kolmen vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta] kertomuksen, jossa esitetään yhteenveto tämän artiklan 2 kohdassa tarkoitetuista tämän artiklan mukaisesti kerättyihin tietoihin perustuvista tilastoista ja selitetään niitä. Tämän jälkeen*** komissio julkaisee joka toinen vuosi kertomuksen, jossa esitetään yhteenveto 2 kohdassa tarkoitetuista tilastoista ja selitetään niitä ja joka asetetaan ***julkisesti*** saataville sen verkkosivustolla. ***Kyseiset kertomukset toimitetaan Euroopan parlamentille ja neuvostolle.***

Tarkistus 134
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 1 kohta – -1 alakohta (uusi)

Komission teksti

Jäsenvaltioiden on myös varmistettava, että unionin ulkopuolelle sijoittautuneiden oikeushenkilöiden tai unionin ulkopuolelta hallinnoitujen express trust -järjestelyjen tai vastaavankaltaisten oikeudellisten järjestelyjen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevia tietoja säilytetään keskitetyssä rekisterissä asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetetus – 2021/0239(COD)] 48 artiklassa säädetyin edellytyksin.

Tarkistus

Tarkistus 135
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 1 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Keskitettyihin rekistereihin **sisältyvät** tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot **voidaan kerätä kansallisten järjestelmien mukaisesti.**

Tarkistus

Keskitettyihin rekistereihin **sisältyvien** tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen on oltava saatavilla **koneluettavassa muodossa, ja ne on kerättävä 4 kohdassa tarkoitettujen täytäntöönpanosäädösten mukaisesti. Kunkin jäsenvaltion on varmistettava, että kyseiset tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot asetetaan saataville kyseisen jäsenvaltion virallisella kielellä tai virallisilla kielillä sekä englanniksi.**

Tarkistus 136
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 1 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

1 a. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että nykyisiä tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia sekä aiempia tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot ovat saatavilla keskusrekistereissä 12 kohdassa säädetyin ajan.

Tarkistus 137
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 2 kohta

Komission teksti

Tarkistus

2. Jos keskitettyihin rekistereihin sisältyvien tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen paikkansapitävyyttä on syytä epäillä, jäsenvaltioiden on varmistettava, että oikeushenkilöiltä ja **oikeudellisilta järjestelyiltä vaaditaan lisätietojen antamista riskialttiuden perusteella,**

2. Jos keskitettyihin rekistereihin sisältyvien tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen paikkansapitävyyttä on syytä epäillä, jäsenvaltioiden on varmistettava, että **keskitetyistä rekistereistä vastaavilla elimillä on valta pyytää yhtiöiltä ja oikeushenkilöiltä, minkä tahansa express**

mukaan lukien hallituksen päätökset ja sen kokousten pöytäkirjat, kumppanussopimukset, trustin perustamiskirjat, valtakirjat tai muut sopimukset ja asiakirjat.

trust -järjestelyn omaisuudenhoitajalta ja keneltä tahansa samanarvoisessa asemassa vastaavankaltaisessa oikeudellisessa järjestelyssä olevalta henkilöltä sekä niiden tosiasiallisilta omistajilta ja edunsaajilta mitä tahansa tietoja ja asiakirjoja, joita tarvitaan niiden tosiallisten omistajien ja edunsaajien tunnistamiseen ja todentamiseen, mukaan lukien todisteet olemassaolosta ja omistajuudesta, hallituksen päätökset ja sen kokousten pöytäkirjat, kumppanussopimukset, trustin perustamiskirjat, valtakirjat tai muut sopimukset ja asiakirjat.

Tarkistus 138
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 3 kohta – a alakohta

Komission teksti

a) perusteltu lausuma siitä, ettei tosiasiallista omistajaa eikä edunsaajaa ole tai ettei yhtä tai useampaa tosiasiallista omistajaa tai edunsaajaa ole pystytty tunnistamaan eikä hänen henkilöllisyyttään todentamaan;

Tarkistus

a) *asianomaisen yhtiön, oikeushenkilön tai oikeudellisen järjestelyn asianmukaisesti perusteltu lausuma asiakirjatodisteineen* siitä, ettei tosiasiallista omistajaa eikä edunsaajaa ole tai ettei yhtä tai useampaa tosiasiallista omistajaa tai edunsaajaa ole pystytty tunnistamaan eikä hänen henkilöllisyyttään todentamaan *asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus – 2021/0239(COD)] 42 ja 43 artiklan mukaisesti, sekä säännöt, joiden mukaisesti tuotto tai osingot jaetaan yhtiön tai oikeushenkilön sisällä;*

Tarkistus 139
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 3 kohta – 1 alakohta (uusi)

Komission teksti

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ensimmäisen alakohdan a alakohdassa tarkoitetut tiedot ovat rahanpesun

Tarkistus

*selvittelykeskusten,
rahanpesuntorjuntaviranomaisen,
toimivaltaisten viranomaisten,
itsesääntelyelinten ja ilmoitusvelvollisten
saatavilla.*

Tarkistus 140
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 4 kohta

Komission teksti

4. **Komissiolla on valta hyväksyä** täytäntöönpanosäädöksiä muutoseikoista, joita sovelletaan toimittaessa tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevia tietoja keskitettyyn rekisteriin. Nämä täytäntöönpanosäädökset hyväksytään 54 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua tarkastelumenettelyä noudattaen.

Tarkistus

4. **Komissio hyväksyy viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [yhden vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta]** täytäntöönpanosäädöksiä muutoseikoista, joita sovelletaan toimittaessa **asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus – 2021/0239(COD)] 44 artiklassa tarkoitettuja** tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevia tietoja keskitettyyn rekisteriin, **mukaan lukien tarkistuslista vähimmäisvaatimuksista, jotka rekisteröijän on tarkastettava.** Nämä täytäntöönpanosäädökset hyväksytään 54 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua tarkastelumenettelyä noudattaen.

Tarkistus 141
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 5 kohta – johdantokappale

Komission teksti

5. Jäsenvaltioiden on **vaadittava**, että keskitetyissä rekistereissä säilytettävät tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot ovat riittävät, tarkat ja ajantasaiset. Tätä varten jäsenvaltioiden on sovellettava ainakin seuraavia vaatimuksia:

Tarkistus

5. Jäsenvaltioiden on **toteutettava tarvittavat toimenpiteet varmistaakseen**, että keskitetyissä rekistereissä säilytettävät tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot ovat riittävät, tarkat ja ajantasaiset, **ja perustettava kyseiseen tarkoitukseen mekanismeja.** Tätä varten jäsenvaltioiden on sovellettava ainakin seuraavia vaatimuksia:

Tarkistus 142
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 5 kohta – -a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

-a) keskitetyistä rekistereistä vastaavien elinten on tarkistettava tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen toimittamishetkellä ja sen jälkeen säännöllisesti, että kyseiset tiedot ovat riittäviä, tarkkoja ja ajantasaisia;

Tarkistus 143
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 5 kohta – a alakohta

Komission teksti

Tarkistus

a) ilmoitusvelvollisten on ilmoitettava keskitetyistä rekistereistä vastaavalle elimelle kaikista eroavuuksista, joita ne havaitsevat keskistetyissä rekistereissä saatavilla olevien tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen ja saatavillaan olevien tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen välillä asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi] 18 artiklan mukaisesti;

a) ilmoitusvelvollisten on ilmoitettava keskitetyistä rekistereistä vastaavalle elimelle kaikista eroavuuksista, joita ne havaitsevat keskistetyissä rekistereissä saatavilla olevien tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen ja saatavillaan olevien tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen välillä asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi] 18 artiklan mukaisesti, **ja siirrettävä keräämänsä tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat asiaankuuluvat tiedot keskitettyyn rekisteriin;**

Tarkistus 144
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 5 kohta – b alakohta

Komission teksti

Tarkistus

b) toimivaltaisten viranomaisten – **jos se on tarkoituksenmukaista ja siltä osin kuin tällä vaatimuksella ei puututa tarpeettomasti niiden tehtäviin** – on

b) toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava keskitetyistä rekistereistä vastaaville elimille kaikista eroavuuksista, joita ne havaitsevat keskistetyissä

ilmoitettava keskitetyistä rekistereistä vastaaville elimille kaikista eroavuuksista, joita ne havaitsevat keskitetyissä rekistereissä saatavilla olevien tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen ja saatavillaan olevien tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen välillä.

rekistereissä saatavilla olevien tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen ja saatavillaan olevien tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen välillä.

Tarkistus 145
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 5 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

5 a. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että keskusrekistereistä vastaavat elimet tarkistavat, koskevatko rekistereissä olevat tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot sellaisia henkilöitä tai yhteisöjä, jotka on nimetty kohdennettujen talouspakotteiden yhteydessä. Kyseinen tarkistus on tehtävä välittömästi kohdennettujen talouspakotteiden yhteydessä tehdyn nimeämisen yhteydessä ja säännöllisin väliajoin. Tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevista rekistereistä vastaavien elinten on sisällytettävä rekistereihin erityisiä mainintoja yhtiötä, oikeushenkilöä tai oikeudellista järjestelyä koskevista tiedoista, jos

- a) rekisteriin kirjattuun yhtiöön, oikeushenkilöön tai oikeudelliseen järjestelyyn sovelletaan kohdennettuja talouspakotteita;**
- b) rekisteriin kirjattu yhtiö, oikeushenkilö tai oikeudellinen järjestely on sellaisen henkilön määräysvallassa, johon sovelletaan kohdennettuja talouspakotteita;**
- c) yhtiön, oikeushenkilön tai oikeudellisen järjestelyn tosiasialliseen omistajaan tai edunsaajaan sovelletaan kohdennettuja talouspakotteita.**

Tämän kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettu erityinen maininta on kaikkien sellaisten henkilöiden tai elinten käytettävissä, joille on myönnetty pääsy keskusrekisteriin 11 ja 12 artiklan mukaisesti, kunnes kyseiset kohdennetut taloudelliset pakotteet on poistettu.

Tarkistus 146
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 5 b kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

5 b. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [neljän vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulopäivästä] ohjeet menetelmistä ja menettelyistä, joita keskitetyistä rekistereistä vastaavien elinten on käytettävä tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevien tietojen todentamiseen ja joita ilmoitusvelvollisten ja toimivaltaisten viranomaisten on käytettävä määritellään tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevat tiedot ja ilmoittaessaan niistä.

Tarkistus 147
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 7 kohta

Komission teksti

Tarkistus

7. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että keskitetyistä rekistereistä vastaava elin toteuttaa asianmukaiset toimet eroavuuksien poistamiseksi, kuten korjaa keskistettyihin rekistereihin sisältyvät tiedot, jos se pystyy yksilöimään ja varmistamaan tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot. Keskitettyihin rekistereihin on kirjattava ilmoitetuista eroavuuksista erillinen maininta, joka on

7. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että keskitetyistä rekistereistä vastaava elin toteuttaa **30 työpäivän kuluessa siitä, kun eroavuudesta on ilmoitettu**, asianmukaiset toimet eroavuuksien poistamiseksi **ja tietojen ajantasaisuuden varmistamiseksi**, kuten korjaa keskistettyihin rekistereihin sisältyvät tiedot, jos se pystyy yksilöimään ja varmistamaan tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot. Keskitettyihin rekistereihin on kirjattava ilmoitetuista

ainakin toimivaltaisten viranomaisten ja ilmoitusvelvollisten nähtävillä.

eroavuuksista erillinen maininta, joka on *kenen tahansa sellaisen henkilön tai elimen* nähtävillä, *jolla on pääsy rekisteriin 11 ja 12 artiklan mukaisesti, kunnes eroavuus on ratkaistu.*

Tarkistus 148
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 8 kohta

Komission teksti

8. Yritysten ja muiden oikeushenkilöiden kohdalla jäsenvaltioiden on varmistettava, että tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen keskistetyistä rekisteristä vastaavalla elimellä on valta suorittaa tarkastuksia, mukaan luettuina oikeushenkilön toimitiloissa tai sääntömääräisessä kotipaikassa tehtävät tutkimukset, oikeushenkilön nykyisen tosiallisen omistajan ja edunsaajan määrittämiseksi ja sen varmistamiseksi, että keskitettyyn rekisteriin toimitetut tiedot ovat tarkkoja, riittäviä ja ajantasaisia. Keskitetyn rekisterin oikeutta tällaisten tietojen tarkistamiseen ei saa rajoittaa, haitata tai estää millään tavalla.

Tarkistus

8. Yritysten ja muiden oikeushenkilöiden *sekä oikeudellisten järjestelyjen* kohdalla, *jos trustin omaisuudenhoitaja on asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus, 2021/0239(COD)] 3 artiklan 3 kohdan a, b tai c alakohdassa lueteltu ilmoitusvelvollinen*, jäsenvaltioiden on varmistettava, että tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen keskistetyistä rekisteristä vastaavalla elimellä on valta suorittaa tarkastuksia, mukaan luettuina oikeushenkilön toimitiloissa tai sääntömääräisessä kotipaikassa tehtävät tutkimukset, *asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus, 2021/0239(COD)] 3 artiklan 3 kohdan a, b tai c alakohdassa lueteltujen ilmoitusvelvollisten toimitiloissa kansallisen lainsäädännön mukaisesti tai oikeushenkilöiden edustajien toimitiloissa unionissa*, oikeushenkilön nykyisen tosiallisen omistajan ja edunsaajan määrittämiseksi ja sen varmistamiseksi, että keskitettyyn rekisteriin toimitetut tiedot ovat tarkkoja, riittäviä ja ajantasaisia. Keskitetyn rekisterin oikeutta tällaisten tietojen tarkistamiseen ei saa rajoittaa, haitata tai estää millään tavalla, *ja keskitetyllä rekisterillä on valtuudet pyytää tietoja muista rekistereistä, myös muissa jäsenvaltioissa ja kolmansissa maissa, erityisesti tekemällä yhteistyösopimuksia.*

Tarkistus 149
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 8 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

8 a. *Jäsenvaltioiden on varmistettava, että keskitetyistä rekistereistä vastaavilla elimillä on käytettävissään tarvittava automatisoitu teknologia, jonka avulla ne voivat suorittaa 5 ja 5 a kohdassa tarkoitettuja tarkistuksia. Näihin tarkistuksiin on sisällyttävä erityisesti tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen ristiintarkastus sellaisia muita julkisia ja yksityisiä tietokantoja vasten, joihin niillä on pääsy kansallisen lainsäädännön mukaisesti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan estämiseksi, paljastamiseksi tai tutkimiseksi, 3 kohdassa tarkoitettujen asiakirjatodisteiden tarkistaminen, virheiden ja epäjohtonmukaisuuksien havaitseminen, laittomiin tarkoituksiin käytettävien oikeushenkilöiden mallien tunnistaminen ja satunnaisten otantatestien tekeminen käyttäen riskiperusteista lähestymistapaa. Nämä tarkistukset on suoritettava siten, että turvataan perusoikeudet ja ihmisen suorittama valvonta ja vältetään syrjiviä tuloksia.*

Tarkistus 150
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 8 b kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

8 b. *Jos 5 tai 5 a kohdassa tarkoitettu tarkistus suoritetaan tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevien tietojen toimittamisen yhteydessä ja keskitetystä rekisteristä vastaava elin toteaa, että tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevissa tiedoissa on epäjohtonmukaisuuksia tai virheitä tai että tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa*

koskevat tiedot eivät muutoin täytä 5 kohdassa säädettyjä vaatimuksia, jäsenvaltioiden on varmistettava, että keskusrekisteristä vastaava elin voi evätä ja keskeyttää rekisteröinnin sertifiointin, kunnes toimitetut tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevat tiedot ovat kunnossa.

Tarkistus 151

Ehdotus direktiiviksi 10 artikla – 8 c kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

8 c. Jos 5 tai 5 a kohdassa tarkoitettu tarkistus suoritetaan tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevien tietojen toimittamisen jälkeen ja keskitetystä rekisteristä vastaava elin toteaa, että tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevissa tiedoissa on epäjohtomukaisuuksia tai virheitä tai että tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevat tiedot eivät muutoin täytä 5 kohdassa säädettyjä vaatimuksia, jäsenvaltioiden on varmistettava, että kansalliset viranomaiset varmistavat, että rekisteröintiin liittyvät oikeudelliset seuraukset eivät voi toteutua, ennen kuin tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevat tiedot ovat kunnossa.

Tarkistus 152

Ehdotus direktiiviksi 10 artikla – 9 kohta

Komission teksti

Tarkistus

9. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että keskitetystä rekisteristä vastaavalla elimellä on valta määrätä tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia toimenpiteitä tai seuraamuksia, jos tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tarkkojen,

9. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että keskitetystä rekisteristä vastaavalla elimellä on valta määrätä tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia toimenpiteitä tai seuraamuksia, jos tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tarkkojen,

riittävien ja ajantasaisten tietojen toimittaminen rekisteriin laiminlyödään.

riittävien ja ajantasaisten tietojen toimittaminen rekisteriin laiminlyödään. ***Seuraamuksiin on sisällyttävä rahallisia seuraamuksia. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos on toistuvasti laiminlyöty ajantasaisten, tarkkojen ja riittävien tietojen toimittaminen keskusrekistereistä vastaaville viranomaisille, kansalliset viranomaiset varmistavat, että määrätään asianmukaisia seuraamuksia. Jos on toistuvasti laiminlyöty ajantasaisten, tarkkojen ja riittävien tietojen toimittaminen, seuraamuksia on tiukennettava niin, että voidaan varmistaa vaatimusten noudattaminen. Keskusrekisteristä vastaavan elimen on ilmoitettava toistuvista laiminlyönneistä kansallisille viranomaisille, jotka ovat toimivaltaisia määräämään asianmukaisia seuraamuksia.***

Tarkistus 153
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 9 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

9 a. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [kahden vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta] luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa määritetään indikaattorit rikkomisten vakavuuden luokitteluksi ja tällaisten toistuvien laiminlyöntien kriteerit, ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi. Siirretään komissiolle valta täydentää tätä direktiiviä hyväksymällä kyseiset sääntelystandardit asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaviranomaista koskeva asetus – 2021/0240(COD)] 38–41 artiklan mukaisesti.

Tarkistus 154

Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 10 kohta

Komission teksti

10. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevista rekistereistä vastaava elin havaitsee tämän artiklan mukaisesti suoritetuissa tarkastuksissa tai muussa yhteydessä tosiseikkoja, jotka saattavat liittyä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, niiden on ilmoitettava asiasta **viipymättä** rahanpesun selvittelykeskukselle.

Tarkistus

10. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevista rekistereistä vastaava elin havaitsee tämän artiklan mukaisesti suoritetuissa tarkastuksissa tai muussa yhteydessä tosiseikkoja, jotka saattavat liittyä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, niiden on ilmoitettava asiasta **toimivaltaiselle** rahanpesun selvittelykeskukselle **48 tunnin kuluessa kyseisten tosiseikkojen havaitsemisesta**.

Tarkistus 155
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 10 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

10 a. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että keskusrekistereistä vastaavat elimet ovat toiminnallisesti itsenäisiä ja riippumattomia ja niillä on valtuudet ja valmiudet hoitaa tehtäviään ilman poliittista taikka hallituksen tai toimialan taholta tulevaa painostusta tai häirintää ja että kyseisten elinten henkilöstö on erittäin luotettavaa ja sillä on asianmukainen pätevyys ja se ylläpitää korkeita ammatillisia vaatimuksia, luottamuksellisuutta, tietosuojaa ja eturistiriitöjen ratkaisemista koskevat vaatimukset mukaan luettuina.

Tarkistus 156
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 10 b kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

10 b. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että keskitetyistä rekistereistä vastaavilla

elimillä on käytössään toimintatavat ja menettelyt, joilla varmistetaan, että niiden tässä artiklassa säädettyjen vaatimusten rikkomisesta ilmoittavia työntekijöitä tai johtajia suojellaan oikeudellisesti uhkailulta, kostotoimenpiteiltä tai vihamielisiltä teoilta ja erityisesti kielteisiltä tai syrjiviltä toimilta työpaikalla direktiivin (EU) 2019/1937 mukaisesti.

Tarkistus 157
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 12 kohta

Komission teksti

12. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen tietojen on oltava saatavilla kansallisten rekisterien sekä tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen keskitettyjen rekisterien yhteenliittämijärjestelmän kautta vähintään viiden ja enintään kymmenen vuoden ajan siitä, kun yritys tai muu oikeushenkilö on poistettu rekisteristä.

Tarkistus

12. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen tietojen on oltava saatavilla kansallisten rekisterien sekä tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen keskitettyjen rekisterien yhteenliittämijärjestelmän kautta vähintään viiden ja enintään kymmenen vuoden ajan siitä, kun yritys tai muu oikeushenkilö on poistettu rekisteristä. ***Jäsenvaltiot voivat sallia tällaisten tietojen tai asiakirjojen säilyttämisen konkreettisissa tapauksissa enintään viiden lisävuoden ajan tai edellyttää sitä, kun epäilyyn rahanpesun tai terrorismin rahoituksen estämisestä, paljastamisesta tai tutkinnasta taikka niitä koskevista syytetoimista vastaavat viranomaiset ovat todenneet säilyttämisen jatkamisen olevan tarpeellista ja oikeasuhteista, sanotun kuitenkaan rajoittamatta meneillään olevaan rikostutkintaan ja oikeudellisiin menettelyihin sovellettavan todistusaineistoa koskevan kansallisen rikoslainsäädännön soveltamista.***

Tarkistus 158
Ehdotus direktiiviksi
10 artikla – 12 a kohta (uusi)

12 a. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen on tehtävä säännöllisesti vertaisarviointeja, jotka koskevat tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevasta keskitetystä rekisteristä vastaavien elinten joitakin tai kaikkia toimintoja, jotta voidaan arvioida, onko kyseisillä elimillä mekanismeja tässä artiklassa säädettyjen vaatimusten täyttämiseksi ja tekevätkö kyseiset elimet tehokkaasti tarkistuksia sen määrittämiseksi, ovatko rekisterissä olevat tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevat tiedot tarkkoja, riittäviä ja ajantasaisia.

Tarkistus 159
Ehdotus direktiiviksi
11 artikla – otsikko

Komission teksti

Yleiset säännöt toimivaltaisten viranomaisten, itsesääntelyelinten **ja** ilmoitusvelvollisten pääsystä tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin rekistereihin

Tarkistus

Yleiset säännöt toimivaltaisten viranomaisten, itsesääntelyelinten, ilmoitusvelvollisten **ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen** pääsystä tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin rekistereihin

Tarkistus 160
Ehdotus direktiiviksi
11 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaisilla viranomaisilla on mahdollisuus päästä oikea-aikaisesti, rajoituksitta ja vapaasti kaikkiin 10 artiklassa tarkoitetuissa **yhteenliitetyissä** keskitetyissä rekistereissä oleviin tietoihin asianomaista yhteisöä tai oikeudellista järjestelyä varoittamatta.

Tarkistus

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaisilla viranomaisilla on mahdollisuus päästä oikea-aikaisesti, rajoituksitta ja vapaasti kaikkiin 10 artiklassa tarkoitetuissa keskitetyissä rekistereissä, **myös yhteenliitetyissä keskusrekistereissä**, oleviin tietoihin

asianomaista yhteisöä tai oikeudellista järjestelyä varoittamatta.

Tarkistus 161
Ehdotus direktiiviksi
11 artikla – 2 kohta

Komission teksti

2. Edellä 10 artiklassa tarkoitettuihin keskitettyihin rekistereihin pääsy on annettava rahanpesun selvittelykeskuksille, valvontaviranomaisille ja viranomaisille, joille on osoitettu rahanpesun tai terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia velvollisuuksia, sekä veroviranomaisille ja viranomaisille, joiden tehtäviin kuuluu rahanpesun, sen esirikosten ja terrorismin rahoituksen tutkinta ja näihin liittyvä syytteesenpano sekä **rikoksen tuottaman hyödyn** jäljittäminen, takavarikointi, jäädyttäminen ja menetetyksi tuomitseminen. Itsesääntelyelimille annetaan pääsy rekistereihin niiden suorittaessa valvontatehtäviä.

Tarkistus

2. Edellä 10 artiklassa tarkoitettuihin keskitettyihin rekistereihin pääsy on annettava rahanpesun selvittelykeskuksille, **rahanpesuntorjuntaviranomaiselle**, valvontaviranomaisille ja viranomaisille, joille on osoitettu rahanpesun tai terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia velvollisuuksia, **julkisista hankinnoista vastaaville virastoille** sekä veroviranomaisille ja viranomaisille, joiden tehtäviin kuuluu rahanpesun, sen esirikosten ja terrorismin rahoituksen tutkinta ja näihin liittyvä syytteesenpano sekä **omaisuuden** jäljittäminen, takavarikointi, jäädyttäminen ja menetetyksi tuomitseminen. Itsesääntelyelimille annetaan pääsy rekistereihin niiden suorittaessa valvontatehtäviä.

Tarkistus 162
Ehdotus direktiiviksi
11 artikla – 3 kohta

Komission teksti

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ilmoitusvelvollisilla on niiden suorittaessa asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskeväksi asetukseksi] III luvun mukaisesti mahdollisuus päästä hyvissä ajoin 10 artiklassa tarkoitetuissa yhteenliitetyissä keskitetyissä rekistereissä oleviin tietoihin.

Tarkistus

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ilmoitusvelvollisilla, **asiamiehillä ja ulkopuolisilla palveluntarjoajilla, joille on ulkoistettu tehtäviä asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetetus, 2021/0239(COD)] mukaisesti**, on niiden suorittaessa asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskeväksi asetukseksi] III luvun mukaisesti

mahdollisuus päästä hyvissä ajoin,
rajoituksitta ja vapaasti 10 artiklassa
tarkoitetuissa yhteenliitetyissä keskitetyissä
rekistereissä oleviin tietoihin.

***Ilmoitusvelvollinen on asetuksen (EU)
2016/679 IV luvun mukaisesti täysin
vastuussa kaikista sellaisten asiamiesten
tai ulkoisten palveluntarjoajien toimista,
joille toimintoja on ulkoistettu, kun
kyseiset asiamiehet tai ulkoiset
palveluntarjoajat pääsevät 10 artiklassa
tarkoitetuissa yhteenliitetyissä
keskusrekistereissä oleviin tietoihin.***

***Ilmoitusvelvollisen on saatava
tietosuojavalvontaviranomaiselta
ennakkolupa, joka koskee asiamiehen tai
ulkoisen palveluntarjoajan pääsyä
rekisteriin ilmoitusvelvollisten ja
asiamiesten tai ulkoisten
palveluntarjoajien välisen
ulkoistamissopimuksen voimassaolon
ajaksi. Tietosuojavalvontaviranomaisen
on vastattava hyvissä ajoin ja viimeistään
kahden kuukauden kuluessa. Jos
vastausta ei anneta tämän määräajan
kuluessa, pääsy katsotaan myönnetyksi.***

***Keskusrekisteristä vastaavan elimen on
keskeytettävä pääsy rekisteriin
ilmoitusvelvollisilta tai asiamiehiltä tai
ulkoisilta palveluntarjoajilta, joille
tehtäviä on ulkoistettu, jos on [riski siitä,
että laiminlyödään niitä tarkoituksia, joita
varten pääsy on myönnetty, ja/tai
laiminlyödään niiden asetuksen (EU)
2016/679 mukaisia velvoitteita.
Jäsenvaltioiden on varmistettava, että
asianomaiset hallinto- tai
oikeusviranomaiset voivat tarkastella
keskeyttämistä uudelleen.***

**Tarkistus 163
Ehdotus direktiiviksi
11 artikla – 4 kohta**

Komission teksti

4. Jäsenvaltioiden on annettava komissiolle tiedoksi viimeistään [kolmen kuukauden päästä päivämäärästä, johon mennessä tämä direktiivi on saatettava kansallisen lainsäädännön osaksi] luettelo toimivaltaisista viranomaisista ja itsesääntelyelimistä sekä ilmoitusvelvollisten ryhmistä, joille on myönnetty pääsy rekistereihin, sekä ilmoitusvelvollisten käytettävissä olevien tietojen tyypistä **sekä 12 artiklan mukaisesti yleisön saatavilla olevista tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevista tiedoista**. Jäsenvaltioiden on päivitettävä tätä tiedoksiantoa, kun toimivaltaisten viranomaisten tai ilmoitusvelvollisten ryhmien luettelossa **tai ilmoitusvelvollisten tai yleisön saatavilla olevien tietojen laajuudessa** tapahtuu muutoksia. Komissio asettaa toimivaltaisten viranomaisten ja ilmoitusvelvollisten pääsyä rekistereihin koskevat tiedot ja niihin mahdollisesti tehdyt muutokset muiden jäsenvaltioiden saataville.

Tarkistus 164
Ehdotus direktiiviksi
12 artikla – otsikko

Komission teksti

Erityissäännökset **yleisön** oikeudesta tutustua tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin rekistereihin

Tarkistus 165

Ehdotus direktiiviksi
12 artikla – 1 kohta – johdantokappale

Tarkistus

4. Jäsenvaltioiden on annettava komissiolle tiedoksi viimeistään [kolmen kuukauden päästä päivämäärästä, johon mennessä tämä direktiivi on saatettava kansallisen lainsäädännön osaksi] luettelo toimivaltaisista viranomaisista ja itsesääntelyelimistä sekä ilmoitusvelvollisten ryhmistä, joille on myönnetty pääsy rekistereihin, sekä ilmoitusvelvollisten käytettävissä olevien tietojen tyypistä. Jäsenvaltioiden on päivitettävä tätä tiedoksiantoa, kun toimivaltaisten viranomaisten tai ilmoitusvelvollisten ryhmien luettelossa tapahtuu muutoksia. Komissio asettaa toimivaltaisten viranomaisten ja ilmoitusvelvollisten pääsyä rekistereihin koskevat tiedot ja niihin mahdollisesti tehdyt muutokset muiden jäsenvaltioiden **ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen** saataville.

Tarkistus

Erityissäännökset **henkilöiden, joilla on oikeutettu etu**, oikeudesta tutustua tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin rekistereihin

Komission teksti

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 10 artiklassa tarkoitetuissa **yhteenliitetyissä** keskitetyissä rekistereissä olevista tiedoista seuraavat ovat **yleisön** saatavilla:

Tarkistus

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 10 artiklassa tarkoitetuissa keskitetyissä rekistereissä, **myös yhteenliitetyissä keskusrekistereissä**, olevista tiedoista seuraavat ovat **kaikkien sellaisten luonnollisten henkilöiden tai oikeushenkilöiden** saatavilla, **joiden oikeutettua etua tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen saanti koskee**:

Tarkistus 166
Ehdotus direktiiviksi
12 artikla – 1 kohta – a alakohta

Komission teksti

a) oikeushenkilöiden osalta **vähintään** tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan nimi, syntymäkuukausi ja -vuosi, asuinmaa ja kansalaisuus **sekä** hallussa olevan omistusosuuden luonne ja laajuus;

Tarkistus

a) **yhtiöiden**, oikeushenkilöiden **tai oikeudellisten järjestelyjen** osalta tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan nimi, syntymäkuukausi ja -vuosi, asuinmaa ja kansalaisuus, hallussa olevan omistusosuuden luonne ja laajuus, **ajankohta, jona tosiasiallisesta omistajasta ja edunsaajasta tuli tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja, tiedot aiemmista tosiasiallisista omistajista ja edunsaajista sekä yhtiön, oikeushenkilön, express trust -järjestelyn tai vastaavankaltaisen oikeudellisen järjestelyn yhteystiedot tai omaisuudenhoitajan tai vastaavassa asemassa olevan henkilön yhteystiedot**;

Tarkistus 167
Ehdotus direktiiviksi
12 artikla – 1 kohta – b alakohta

Komission teksti

b) **express trust -järjestelyjen** tai **samankaltaisten oikeudellisten järjestelyjen osalta tosiasiallisen**

Tarkistus

b) **jos tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa ei ole tunnistettu, esitetyt perustelut sille, että tosiasiallista**

omistajan ja edunsaajan nimi, syntymäkuukausi ja -vuosi, asuinmaa ja kansalaisuus sekä hallussa olevan omistusosuuden luonne ja laajuus edellyttäen, että oikeutettu etu voidaan osoittaa.

omistajaa ja edunsaajaa ei ole tai että tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa ei ole mahdollista tunnistaa, sekä 10 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitetun sellaisen yhden tai useamman luonnollisen henkilön nimi, syntymäkuukausi ja -vuosi, asuinmaa ja kansalaisuus, joka on yhtiön tai oikeushenkilön ylempään johtoon kuuluva henkilö.

Tarkistus 168
Ehdotus direktiiviksi
12 artikla – 2 kohta

Komission teksti

2. Jäsenvaltiot voivat päättää, että keskitetyissä rekistereissä olevat tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot annetaan yleisön saataville, minkä ehdoksi asetetaan henkilöllisyys todentaminen Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) N:o 910/2014⁴⁶ säädettyjen sähköisen tunnistamisen ja niihin liittyvien luottamuspalveluiden avulla sekä maksun suorittaminen, jonka määrä ei saa ylittää tietojen saataville antamisesta aiheutuvia hallinnollisia kustannuksia, rekisterien ylläpidosta ja kehittämisestä aiheutuvat kustannukset mukaan lukien.

Tarkistus

2. Ainakin henkilöillä, jotka kuuluvat johonkin seuraavista ryhmistä, katsotaan olevan oikeutettu etu saada 1 kohdassa tarkoitetut tiedot tosiasiallisista omistajista ja edunsaajista:

a) henkilöt, jotka toimivat journalistisessa tarkoituksessa, raportointitarkoituksessa tai tiedotusvälineissä tapahtuvan muunlaisen ilmaisun tarkoituksessa tai jotka aikovat harjoittaa tällaista toimintaa, joka liittyy rahanpesun, sen esirikosten tai terrorismin rahoituksen estämiseen tai torjumiseen;

b) kansalaisjärjestöt, jotka ovat yhteydessä rahanpesun, siihen liittyvien esirikosten tai terrorismin rahoituksen estämiseen ja torjumiseen tai jotka

aikovat harjoittaa tähän liittyvää toimintaa;

c) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2021/817^{1 a} 2 artiklan 19 alakohdassa määritellyt korkeakoulut, jotka harjoittavat tai aikovat harjoittaa rahanpesun tai sen esirikosten tai terrorismin rahoituksen estämiseen ja torjuntaan liittyvää toimintaa;

d) henkilöt, jotka todennäköisesti suorittavat liiketoimia yhtiön oikeushenkilön tai oikeudellisen järjestelyn kanssa tai aloittavat liikesuhteita niiden kanssa;

e) henkilöt, jotka todennäköisesti suorittavat tehtävän tai aloittavat liikesuhteen, joka edellyttää heidän arvioivan, sovelletaanko yhtiöön, oikeushenkilöön tai oikeudelliseen järjestelyyn tai sen tosiasialliseen omistajaan ja edunsaajaan kohdennettuja talouspakotteita;

f) finanssilaitokset, ulkopuoliset asiamiehet ja palveluntarjoajat ja viranomaiset, jos ne osallistuvat rahanpesun, sen esirikosten tai terrorismin rahoituksen estämiseen tai torjumiseen ja jos niillä ei ole jo pääsyä kyseisiin tietoihin 11 artiklan mukaisesti.

⁴⁶ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 910/2014, annettu 23 päivänä heinäkuuta 2014, sähköisestä tunnistamisesta ja sähköisiin transaktioihin liittyvistä luottamuspalveluista sisämarkkinoilla ja direktiivin 1999/93/EY kumoamisesta (EUVL L 257, 28.8.2014, s. 73).

^{1 a} Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2021/817, annettu 20 päivänä toukokuuta 2021, unionin koulutus-, nuoriso- ja urheiluohjelman Erasmus+ perustamisesta ja asetuksen (EU) N:o 1288/2013 kumoamisesta (EUVL L 189, 28.5.2021, s. 1).

Tarkistus 169
Ehdotus direktiiviksi
12 artikla – 2 a kohta (uusi)

2 a. *Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 2 kohdassa tarkoitettuihin luokkiin kuuluvat luonnolliset henkilöt ja oikeushenkilöt saavat ajoissa käyttöönsä 1 kohdassa tarkoitettut tiedot keskusrekistereistä vastaavien viranomaisten suorittaman arvioinnin jälkeen, ja tällainen arviointi on tehtävä yksittäin kyseisille viranomaisille toimitetun kunnian ja omantunnon kautta annetun vakuutuksen ja henkilöllisyyden todistamisen perusteella. Jos tietoihin pääsyä koskevasta päätöksestä ei ole ilmoitettu kirjallisesti hakijalle kymmenen päivän kuluessa kunnian ja omantunnon kautta annetun vakuutuksen toimittamisesta ja henkilöllisyyden todistamisesta, pääsy katsotaan myönnettyksi ja annetaan automaattisesti.*

Luonnolliselle henkilölle tai oikeushenkilölle, joka vetoaa oikeutettuun etuun muilla kuin 2 kohdassa tarkoitettuihin ryhmiin kuuluvilla perusteilla, myönnetään pääsy 1 kohdassa tarkoitettuihin tietoihin sen jälkeen, kun keskusrekistereistä vastaavat viranomaiset ovat arvioineet, täyttyykö oikeutettua etua koskeva vaatimus. Arviointi on tehtävä tapauskohtaisesti, ja siinä on otettava huomioon tietoihin pääsyä koskevassa pyynnössä esitetyt perusteet ja asiakirjatodisteet. Näiden viranomaisten on tehtävä päätös tietoihin pääsyt myöntämisestä tai epäämisestä hyvissä ajoin ja joka tapauksessa kuukauden kuluessa tietoihin pääsyä koskevan pyynnön esittämisestä.

Tarkistus 170
Ehdotus direktiiviksi
12 artikla – 2 b kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

2 b. *Edellä 2 a kohdan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettu päätös tietoihin pääsyn myöntämisestä, mukaan lukien päätös, joka tehdään automaattisesti kymmenen päivän kuluttua kunnian ja omantunnon kautta annetun vakuutuksen toimittamisesta ja henkilöllisyyden todistamisesta, on voimassa vähintään 2,5 vuotta. Tällainen päätös on tunnustettava todisteeksi oikeutetusta edusta kaikissa jäsenvaltioissa, ja sen vuoksi siinä annetaan pääsy 1 kohdassa tarkoitettuihin tietoihin samaksi ajaksi kaikissa jäsenvaltioissa.*

Tarkistus 171
Ehdotus direktiiviksi
12 artikla – 2 c kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

2 c. *Jäsenvaltiot voivat päättää uusia automaattisesti 2 a kohdan mukaisesti myönnetyn pääsyn tietoihin. Luonnollisen henkilön ja oikeushenkilön, jolle on myönnetty tällainen pääsy, on ilmoitettava keskusrekistereistä vastaaville viranomaisille kaikista muutoksista, jotka vaikuttavat oikeuteen päästä tietoihin 1 kohdassa tarkoitettulla tavalla.*

Tarkistus 172
Ehdotus direktiiviksi
12 artikla – 2 d kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

2 d. *Jos väärinkäytöstä on näyttöä tai se on dokumentoitu tai käynnissä on oikeudenkäynti, joka liittyy siihen, että henkilö, jolle on myönnetty pääsy 2 a kohdan mukaisesti, käyttää niiden järjestelmiä laittomasti, minkä tahansa*

*asianomaisen jäsenvaltion
keskusrekistereistä vastaavat viranomaiset
voivat välittömästi keskeyttää tai
peruuttaa kyseisen henkilön pääsyn omiin
rekistereihinsä, ilmoittaa asiasta muiden
asianomaisten jäsenvaltioiden
toimivaltaisille viranomaisille ja esittää
pääsyn keskeyttämistä koskevan pyynnön
viranomaiselle, joka on myöntänyt
pääsyoikeuden. Pynnön esittävän
toimivaltaisen viranomaisen on
perusteltava asianmukaisesti mahdolliset
ilmoitukset tai lykkäämistä koskevat
pyynnöt, jotka liittyvät meneillään olevaan
oikeudenkäyntiin. Pääsyn peruuttamisesta
tai keskeyttämisestä on ilmoitettava
asianomaiselle henkilölle kirjallisesti 1 a
kohdassa tarkoitetuissa ilmoituksissa
käytetyn viestintäkanavan kautta hyvissä
ajoin ja viimeistään kymmenen päivän
kuluttua peruuttamis- tai
keskeyttämispäätöksestä. Jäsenvaltioiden
on säädettävä asianmukaisista
oikeussuojakeinoista, jos pääsy
peruutetaan tai keskeytetään, ja
ilmoitettava niistä asianomaiselle
henkilölle.*

Tarkistus 173
Ehdotus direktiiviksi
12 artikla – 2 e kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

*2 e. Jäsenvaltioiden on säädettävä
kansallisen lainsäädännön mukaisista
asianmukaisista toimenpiteistä, jos
keskusrekistereistä vastaaville
viranomaisille on toimitettu väärä
kunnian ja omantunnon kautta annettu
vakuutus 1 kohdassa tarkoitettua tietoihin
pääsemiseksi.*

Tarkistus 174
Ehdotus direktiiviksi
12 artikla – 2 f kohta (uusi)

2 f. Komissio hyväksyy täytäntöönpanosäädöksiä yhteisen pyyntölomakkeen ja mallin antamiseksi 2 a kohdassa tarkoitettulle kunnian ja omantunnon kautta annettavalle vakuutukselle, joka koskee ammattipätevyyttä, ammatillista kokemusta, julkista toimintaa, jäsenyyttä asiaankuuluvassa ammattialajärjestössä tai vastaavassa elimessä, tai mitä tahansa muuta pätevää asiakirjaa, jonka avulla voidaan tarkistaa, että luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö kuuluu 2 kohdassa tarkoitettuihin luokkiin, sekä todisteen henkilöllisyydestä, kuten matkustus- tai henkilöasiakirjat, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 910/2014^{1 a} 3 artiklan 3 kohdassa määritellyt henkilön tunnistetiedot tai muut voimassa olevat asiakirjat, joiden avulla voidaan tunnistaa pääsyä pyytävä luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö. Nämä täytäntöönpanosäädökset hyväksytään 54 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua tarkastelumenettelyä noudattaen.

Komissio hyväksyy täytäntöönpanosäädöksiä, joissa täsmennetään 2 a kohdassa tarkoitettun päätöksen yhteinen muoto, jotta voidaan varmistaa kyseisten päätösten vastavuoroinen tunnustaminen muiden jäsenvaltioiden keskusrekistereissä 2 b kohdan mukaisesti. Nämä täytäntöönpanosäädökset hyväksytään 54 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua tarkastelumenettelyä noudattaen.

^{1 a} Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) N:o 910/2014, annettu 23 päivänä heinäkuuta 2014, sähköisestä tunnistamisesta ja sähköisiin transaktioihin liittyvistä luottamuspalveluista sisämarkkinoilla ja

*direktiivin 1999/93/EY kumoamisesta
(EUVL L 257, 28.8.2014, s. 73).*

Tarkistus 175
Ehdotus direktiiviksi
12 artikla – 2 g kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

2 g. *Edellä 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettuja tietoja ei saa käyttää suoraan tai välillisesti markkinointitarkoituksiin tai kaupallisiin tarkoituksiin, paitsi jos kyseiset tarkoitukset liittyvät suoraan syihin, joiden vuoksi on todettu, että tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin tietoihin pääsyyn on oikeutettu etu. Jäsenvaltioiden on säädettävä, että pääsy näihin tietoihin edellyttää tätä koskevan allekirjoitetun lausuman antamista.*

Tarkistus 176
Ehdotus direktiiviksi
12 artikla – 2 h kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

2 h. *Jäsenvaltiot voivat päättää, että keskitetyissä rekistereissä olevat tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot annetaan saataville, minkä ehdoksi asetetaan henkilöllisyyden todentaminen Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 910/2014 3 artiklan 2 ja 16 alakohdassa säädettyjen sähköisen tunnistamisen ja niihin liittyvien luottamuspalveluiden avulla sekä maksun suorittaminen, jonka määrä ei saa ylittää tietojen saataville antamisesta suoraan aiheutuvia kustannuksia. Jos pääsy tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin tietoihin annetaan sähköisessä muodossa, jäsenvaltiot eivät saa edellyttää maksujen suorittamista.*

Tarkistus 177
Ehdotus direktiiviksi
12 artikla – 2 i kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

2 i. *Jäsenvaltiot eivät saa asettaa 1 kohdassa tarkoitettulle tietoihin pääsulle oikeudellisia tai käytännön rajoituksia, jotka perustuvat pääsyä pyytävän luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön maantieteelliseen toimipaikkaan tai sijaintiin, oikeudelliseen tai organisatoriseen asemaan tai kansallisuuteen taikka todentamiskeinoihin tai -edellytyksiin.*

Tarkistus 178
Ehdotus direktiiviksi
12 artikla – 2 j kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

2 j. *Jäsenvaltioiden on varmistettava, että keskusrekistereistä vastaavat viranomaiset pitävät kirjaa siitä, milloin henkilö käyttää rekisteriä. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että keskusrekistereistä vastaavat viranomaiset eivät seuraa tai tallenna lokiin rekisterissä olevia tiettyjä tietoja, joihin henkilöt, joille on myönnetty pääsy 2 a kohdan mukaisesti, ovat tutustuneet.*

Tarkistus 179
Ehdotus direktiiviksi
12 a artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

12 a artikla

*Hakujen tekeminen tosiasiallisia
omistajia ja edunsaajia koskevasta
rekisteristä*

1. Eurooppalainen keskusjärjestelmä toimii keskitettynä hakupalveluna, jossa asetetaan saataville kaikki tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot.

2. Toimivaltaisten viranomaisten, rahanpesuntorjuntaviranomaisen, itsesääntelyelinten ja ilmoitusvelvollisten on voitava hakea tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevia tietoja 11 artiklassa säädetyn mukaisesti eurooppalaisen keskusjärjestelmän kautta. Henkilöiden, joilla on oikeutettu etu 12 artiklan nojalla, on voitava hakea tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevia tietoja 12 artiklassa säädetyn mukaisesti eurooppalaisen keskusjärjestelmän kautta.

3. Edellä 2 kohdassa tarkoitettuihin hakuihin on voitava käyttää seuraavia yhdenmukaistettuja hakukriteereitä:

a) kun on kyse yhtiöistä tai muista oikeushenkilöistä, trusteeista tai vastaavanlaisista järjestelyistä vaihtoehtoisesti:

i) oikeushenkilön, trustin tai vastaavan järjestelyn nimi;

ii) kansallinen rekisterinumero;

b) kun on kyse henkilöistä tosiasiallisina omistajina ja edunsaajina:

i) tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan etunimi ja sukunimi;

ii) tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan syntymäkuukausi ja -vuosi;

c) kun on kyse nimellisistä osakkeenomistajista ja nimellisistä johtajista, nimellisen osakkeenomistajan ja nimellisen johtajan etunimi ja sukunimi.

Jäsenvaltiot voivat asettaa saataville muita hakukriteereitä ensimmäisessä alakohdassa esitettyjen lisäksi.

**3. Eurooppalaisen
keskusjärjestelmän on mahdollistettava 10
artiklan 5 kohdassa tarkoitetuista
eroavuuksista ilmoittaminen.**

**Tarkistus 180
Ehdotus direktiiviksi
13 artikla – 1 kohta**

Komission teksti

Kun 11 artiklan 3 kohdassa ja 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu pääsy tietoihin asettaisi tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan alttiiksi suhteettomalle petoksen, sieppauksen, kiristyksen, kiskonnan, häirinnän, väkivallan tai uhkailun riskille ***tai jos tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja on alaikäinen tai muuten rajoitetusti oikeustoimikelpoinen, jäsenvaltiot voivat*** kansallisessa lainsäädännössä määritellyissä poikkeustapauksissa ***säättää*** poikkeuksesta, jonka mukaan tällainen pääsy kaikkiin tosiasiallisiin omistajaa ja edunsaajaa koskeviin tietoihin tai osaan niistä voidaan tapauskohtaisesti evätä. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että nämä poikkeukset myönnetään olosuhteiden poikkeuksellisen luonteen yksityiskohtaisen arvioinnin perusteella. Oikeus hakea poikkeuksen myöntävään päätökseen muutosta hallintoviranomaiselta ja oikeus tehokkaisuuteen oikeussuojakeinoihin on taattava. Poikkeuksia myöntäneen jäsenvaltion on julkaistava vuotuisia tilastotietoja myönnettyjen poikkeusten lukumäärästä ja ilmoitetuista perusteluista ja ilmoitettava tiedot komissiolle.

**Tarkistus 181
Ehdotus direktiiviksi
II luku – 2 jakso – otsikko**

Tarkistus

Kun 11 artiklan 3 kohdassa ja 12 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu pääsy tietoihin asettaisi tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan alttiiksi suhteettomalle petoksen, sieppauksen, kiristyksen, kiskonnan, häirinnän, väkivallan tai uhkailun riskille, ***jäsenvaltioiden on*** kansallisessa lainsäädännössä määritellyissä poikkeustapauksissa ***säädetty*** poikkeuksesta, jonka mukaan tällainen pääsy kaikkiin tosiasiallisiin omistajaa ja edunsaajaa koskeviin tietoihin tai osaan niistä voidaan tapauskohtaisesti evätä. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että nämä poikkeukset myönnetään olosuhteiden poikkeuksellisen luonteen yksityiskohtaisen arvioinnin perusteella. Oikeus hakea poikkeuksen myöntävään päätökseen muutosta hallintoviranomaiselta ja oikeus tehokkaisuuteen oikeussuojakeinoihin on taattava. ***Jäsenvaltioiden on varmistettava, että myönnettyjä poikkeuksia tarkastellaan uudelleen kahden vuoden välein.*** Poikkeuksia myöntäneen jäsenvaltion on julkaistava vuotuisia tilastotietoja myönnettyjen poikkeusten lukumäärästä ja ilmoitetuista perusteluista ja ilmoitettava tiedot komissiolle.

Pankkitilitiedot

Pankkitilitiedot **ja kryptovarojen säilytyslompakon tiedot**

Tarkistus 182
Ehdotus direktiiviksi
14 artikla – otsikko

Pankkitilitietorekisterit ja sähköiset tietojenhakujärjestelmät

Pankkitilirekisterit ja kryptovarojen säilytyslompakkoja koskevat rekisterit ja sähköiset tietojenhakujärjestelmät

Tarkistus 183
Ehdotus direktiiviksi
14 artikla – 1 kohta – johdantokappale

1. Jäsenvaltioiden on otettava käyttöön keskitettyjä automatisoituja mekanismeja, kuten keskitettyjä rekistereitä tai keskitettyjä sähköisiä tietojenhakujärjestelmiä, joiden avulla voidaan tunnistaa oikea-aikaisesti kuka tahansa luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, joka on niiden alueella toimivassa **luottolaitoksessa** olevan IBAN-tunnisteisen maksutilin tai pankkitilin, sellaisina kuin ne määrittellään Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) N:o 260/2012⁴⁷, **taikka** tallelokeron haltija tai jolla on määräysvalta tällaiseen tiliin **tai** tallelokeron.

1. Jäsenvaltioiden on otettava käyttöön keskitettyjä automatisoituja mekanismeja, kuten keskitettyjä rekistereitä tai keskitettyjä sähköisiä tietojenhakujärjestelmiä, joiden avulla voidaan tunnistaa oikea-aikaisesti kuka tahansa luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, joka on niiden alueella toimivassa **luotto- tai finanssilaitoksessa** olevan IBAN-tunnisteisen maksutilin tai pankkitilin, sellaisina kuin ne määrittellään Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) N:o 260/2012⁴⁷, **myös virtuaalisen IBAN-tilin, arvopaperitilin, tallelokeron tai kryptovarojen säilytyslompakon** haltija tai jolla on määräysvalta tällaiseen tiliin, tallelokeron **tai kryptovarojen säilytyslompakkoon**.

⁴⁷ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 260/2012, annettu 14 päivänä maaliskuuta 2012, euromääräisiä tilisiirtoja ja suoraveloituksia koskevista teknisistä ja

⁴⁷ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 260/2012, annettu 14 päivänä maaliskuuta 2012, euromääräisiä tilisiirtoja ja suoraveloituksia koskevista teknisistä ja

liiketoimintaa koskevista vaatimuksista sekä asetuksen (EY) N:o 924/2009 muuttamisesta (EUVL L 94, 30.3.2012, s. 22).

liiketoimintaa koskevista vaatimuksista sekä asetuksen (EY) N:o 924/2009 muuttamisesta (EUVL L 94, 30.3.2012, s. 22).

Tarkistus 184
Ehdotus direktiiviksi
14 artikla – 2 kohta

Komission teksti

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 1 kohdassa tarkoitetuissa keskitetyissä mekanismeissa olevat tiedot ovat suoraan kansallisten rahanpesun selvittelykeskusten saatavilla välittömästi ja suodattamattomina. Kyseisten tietojen on oltava myös kansallisten toimivaltaisten viranomaisten saatavilla niiden tämän direktiivin mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi.

Tarkistus

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 1 kohdassa tarkoitetuissa keskitetyissä mekanismeissa olevat tiedot ovat suoraan kansallisten rahanpesun selvittelykeskusten **ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen** saatavilla välittömästi ja suodattamattomina. Kyseisten tietojen on oltava myös kansallisten toimivaltaisten viranomaisten saatavilla **oikea-aikaisesti** niiden tämän direktiivin **ja asetuksen ...** **[lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus – 2021/0239(COD)]** mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi.

Tarkistus 185
Ehdotus direktiiviksi
14 artikla – 3 kohta – a alakohta

Komission teksti

a) asiakkaan/tilinhaltijan ja asiakkaan puolesta oletettavasti toimivien henkilöiden osalta: nimi ja joko asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi] 18 artiklan 1 kohdan mukaisesti vaaditut muut tunnistetiedot tai yksilöllinen tunnistenumero;

Tarkistus

a) asiakkaan/tilinhaltijan ja **arvopaperitilin haltijan ja** asiakkaan puolesta oletettavasti toimivien henkilöiden osalta: nimi ja joko asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi] 18 artiklan 1 kohdan mukaisesti vaaditut muut tunnistetiedot tai yksilöllinen tunnistenumero;

Tarkistus 186
Ehdotus direktiiviksi
14 artikla – 3 kohta – b alakohta

Komission teksti

b) asiakkaan/tilinhaltijan tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan osalta: nimi ja joko asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi] 18 artiklan 1 kohdan mukaisesti vaaditut muut tunnistetiedot tai yksilöllinen tunnistenumero;

Tarkistus

b) asiakkaan/tilinhaltijan tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan ***tai arvopaperitilin haltijan*** osalta: nimi ja joko asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi] 18 artiklan 1 kohdan mukaisesti vaaditut muut tunnistetiedot tai yksilöllinen tunnistenumero;

Tarkistus 187

Ehdotus direktiiviksi

14 artikla – 3 kohta – c alakohta

Komission teksti

c) pankki- tai maksutilin osalta: IBAN-numero ja tilin avaamis- ja lopetuspäivä;

Tarkistus

c) pankki- tai maksutilin osalta: IBAN-numero ***tai vastaava tunnistenumero*** ja ***tarvittaessa*** tilin avaamis- ja lopetuspäivä;

Tarkistus 188

Ehdotus direktiiviksi

14 artikla – 3 kohta – d a alakohta (uusi)

Komission teksti

d a) kryptovarojen säilytyslompakon haltijan ja asiakkaan puolesta oletettavasti toimivien henkilöiden osalta: nimi ja joko asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus – 2021/0239(COD)] 18 artiklan 1 kohdan mukaisesti vaaditut muut tunnistetiedot tai yksilöllinen tunnistenumero;

Tarkistus

Tarkistus 189

Ehdotus direktiiviksi

14 artikla – 3 kohta – d b alakohta (uusi)

d b) kryptovarojen säilytyslompakon haltijan tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan osalta: nimi ja joko asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetetus – 2021/0239(COD)] 18 artiklan 1 kohdan mukaisesti vaaditut muut tunnistetiedot tai yksilöllinen tunnistenumero.

Tarkistus 190
Ehdotus direktiiviksi
14 artikla – 4 kohta

Komission teksti

4. Jäsenvaltiot voivat edellyttää, että rahanpesun selvittelykeskusten ja muiden toimivaltaisten viranomaisten tämän direktiivin mukaisten velvoitteiden täyttämisen kannalta olennaisiksi katsottujen muiden tietojen on oltava saatavilla ja haettavissa keskitettyjen mekanismien kautta.

Tarkistus

4. Jäsenvaltiot voivat edellyttää, että rahanpesun selvittelykeskusten, **rahanpesuntorjuntaviranomaisen** ja muiden toimivaltaisten viranomaisten tämän direktiivin mukaisten velvoitteiden täyttämisen kannalta olennaisiksi katsottujen muiden tietojen on oltava saatavilla ja haettavissa keskitettyjen mekanismien kautta.

Tarkistus 191
Ehdotus direktiiviksi
14 artikla – 6 kohta – johdantokappale

Komission teksti

6. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 3 kohdassa tarkoitetut tiedot ovat saatavilla sen keskitetyn yhteyspisteen kautta, jolla keskitetyt automatisoidut mekanismit on liitetty yhteen. Jäsenvaltioiden on toteutettava riittävät toimenpiteet sen varmistamiseksi, että vain 3 kohdassa tarkoitetut ajantasaiset ja tosiasiallisia pankkitilitietoja vastaavat tiedot annetaan saataville niiden kansallisten keskitettyjen automatisoitujen mekanismien kautta sekä tässä kohdassa

Tarkistus

6. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 3 kohdassa tarkoitetut tiedot ovat saatavilla sen keskitetyn yhteyspisteen kautta, jolla keskitetyt automatisoidut mekanismit on liitetty yhteen. Jäsenvaltioiden on toteutettava riittävät toimenpiteet sen varmistamiseksi, että vain 3 kohdassa tarkoitetut ajantasaiset ja tosiasiallisia pankkitilitietoja, **arvopaperitilitietoja tai kryptovarojen säilytyslompakkoa koskevia tietoja** vastaavat tiedot annetaan saataville niiden

tarkoitettujen keskitettyjen automatisoidun mekanismien kautta sekä tässä kohdassa tarkoitettujen keskitettyjen automatisoidun mekanismien kautta. **Jäsenvaltioiden on toteutettava riittävät toimenpiteet sen varmistamiseksi, että tiedot lopetettujen asiakastilien, pankki- tai maksutilien, kryptovarojen säilytyslompakoiden ja tallelokeroiden haltijoista annetaan saataville niiden kansallisten keskitettyjen automatisoitujen mekanismien kautta ja keskitetyt automatisoidut mekanismit yhteenliittävän keskitetyn yhteyspisteen kautta viiden vuoden ajan tilin tai lompakon lopettamisen jälkeen.** **Jäsenvaltiot voivat sallia tällaisten tietojen tai asiakirjojen säilyttämisen konkreettisissa tapauksissa enintään viiden lisävuoden ajan tai edellyttää sitä, kun säilyttämisen jatkamisen on todettu olevan tarpeellista ja oikeasuhteista epäillyn rahanpesun tai terrorismin rahoituksen estämisen, paljastamisen tai tutkinnan taikka niitä koskevien syytetoimien vuoksi, sanotun kuitenkin rajoittamatta meneillään olevaan rikostutkintaan ja oikeudellisiin menettelyihin sovellettavan todistusaineistoa koskevan kansallisen rikoslainsäädännön soveltamista.** Pääsy tietoihin myönnetään tietosuojasääntöjen mukaisesti.

tarkoitettujen keskitettyjen automatisoidun mekanismien kautta sekä tässä kohdassa tarkoitettujen keskitettyjen automatisoidun mekanismien kautta. **Jäsenvaltioiden on toteutettava riittävät toimenpiteet sen varmistamiseksi, että tiedot lopetettujen asiakastilien, pankki- tai maksutilien, kryptovarojen säilytyslompakoiden ja tallelokeroiden haltijoista annetaan saataville niiden kansallisten keskitettyjen automatisoitujen mekanismien kautta ja keskitetyt automatisoidut mekanismit yhteenliittävän keskitetyn yhteyspisteen kautta viiden vuoden ajan tilin tai lompakon lopettamisen jälkeen.** **Jäsenvaltiot voivat sallia tällaisten tietojen tai asiakirjojen säilyttämisen konkreettisissa tapauksissa enintään viiden lisävuoden ajan tai edellyttää sitä, kun säilyttämisen jatkamisen on todettu olevan tarpeellista ja oikeasuhteista epäillyn rahanpesun tai terrorismin rahoituksen estämisen, paljastamisen tai tutkinnan taikka niitä koskevien syytetoimien vuoksi, sanotun kuitenkin rajoittamatta meneillään olevaan rikostutkintaan ja oikeudellisiin menettelyihin sovellettavan todistusaineistoa koskevan kansallisen rikoslainsäädännön soveltamista.** Pääsy tietoihin myönnetään tietosuojasääntöjen mukaisesti.

Tarkistus 192
Ehdotus direktiiviksi
14 artikla – 7 kohta – johdantokappale

Komission teksti

7. Kansallisille rahapesun selvittelykeskuksille on annettava välitön ja suodattamaton pääsy muissa **maissa** olevia maksu- ja pankkitilejä sekä tallelokerointa koskeviin tietoihin, jotka ovat saatavilla keskitetyt automatisoidut mekanismit yhteenliittävän keskitetyn yhteyspisteen kautta. Jäsenvaltioiden on

Tarkistus

7. Kansallisille rahapesun selvittelykeskuksille **ja rahanpesuntorjuntaviranomaiselle** on annettava välitön ja suodattamaton pääsy muissa **jäsenvaltioissa** olevia **tässä artiklassa tarkoitettuja** maksu- ja pankkitilejä sekä tallelokerointa koskeviin tietoihin, jotka ovat saatavilla keskitetyt

tehtävä yhteistyötä keskenään ja komission kanssa tämän kohdan täytäntöönpanemiseksi.

automatisoidut mekanismit yhteenliittävän keskitetyn yhteyspisteen kautta.

Kansallisille toimivaltaisille viranomaisille on annettava oikea-aikaisesti pääsy muissa jäsenvaltioissa olevia tässä artiklassa tarkoitettuja maksu- ja pankkitilejä sekä tallelokeroita koskeviin tietoihin, jotka ovat saatavilla keskitetyt automatisoidut mekanismit yhteenliittävän keskitetyn yhteyspisteen kautta. Jäsenvaltioiden on tehtävä yhteistyötä keskenään ja komission kanssa tämän kohdan täytäntöönpanemiseksi.

Tarkistus 193

Ehdotus direktiiviksi

14 artikla – 7 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kansallisten rahanpesun selvittelykeskusten henkilöstö **ylläpitää** luottamuksellisuutta ja tietosuojaa koskevia korkeita ammatillisia vaatimuksia ja että henkilöstö on erittäin luotettavaa ja sillä on asianmukainen osaaminen.

Tarkistus

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kansallisten rahanpesun selvittelykeskusten henkilöstö **ja toimivaltaiset viranomaiset, joilla on oikeus päästä tietoihin ensimmäisen alakohdan nojalla, ylläpitävät** luottamuksellisuutta ja tietosuojaa koskevia korkeita ammatillisia vaatimuksia ja että henkilöstö on erittäin luotettavaa ja sillä on asianmukainen osaaminen.

Tarkistus 194

Ehdotus direktiiviksi

14 artikla – 8 kohta

Komission teksti

8. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että käyttöön otetaan tekniset ja organisaatioon liittyvät toimenpiteet teknisesti korkeatasoisen tietoturvan takaamiseksi, jotta rahanpesun selvittelykeskukset pystyvät käyttämään oikeuttaan saada ja hakea tietoja, jotka ovat saatavilla keskitetyt automatisoidut mekanismit yhteenliittävän keskitetyn

Tarkistus

8. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että käyttöön otetaan tekniset ja organisaatioon liittyvät toimenpiteet teknisesti korkeatasoisen tietoturvan takaamiseksi, jotta rahanpesun selvittelykeskukset **ja rahanpesuntorjuntaviranomainen** pystyvät käyttämään oikeuttaan saada ja hakea tietoja, jotka ovat saatavilla

yhteispisteen kautta 5 ja 6 kohdan mukaisesti.

keskitetyt automatisoidut mekanismit yhteenliittävän keskitetyn yhteispisteen kautta 5 ja 6 kohdan mukaisesti.

Tarkistus 195
Ehdotus direktiiviksi
15 artikla – 1 kohta – e alakohta

Komission teksti

e) yksityiskohtaiset tekniset säännöt siitä, miten erilaiset pääsyoikeudet tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin tietoihin toteutetaan tämän direktiivin 11 ja 12 artiklan mukaisesti, mukaan lukien säännöt käyttäjien henkilöllisyyden todentamisesta asetuksessa (EU) N:o 910/2014 säädettyjen sähköisen tunnistamisen menetelmien ja niihin liittyvien luottamuspalvelujen avulla;

Tarkistus

e) yksityiskohtaiset tekniset säännöt siitä, miten erilaiset pääsyoikeudet tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin tietoihin toteutetaan tämän direktiivin 11 ja 12 artiklan mukaisesti, mukaan lukien säännöt käyttäjien henkilöllisyyden todentamisesta asetuksessa (EU) N:o 910/2014 säädettyjen sähköisen tunnistamisen menetelmien ja niihin liittyvien luottamuspalvelujen avulla ***siten, että varmistetaan, etteivät maantieteelliset tai muut rajoitukset estä pääsyä henkilöiltä, joille on myönnetty pääsy 12 artiklan nojalla;***

Tarkistus 196
Ehdotus direktiiviksi
15 artikla – 1 kohta – f alakohta

Komission teksti

f) maksuja koskevat yksityiskohtaiset säännöt silloin, kun pääsystä tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin tietoihin on suoritettava maksu 12 artiklan 2 kohdan mukaisesti, ottaen huomioon käytettävissä olevat maksujärjestelyt, kuten etämaksutapahtumat.

Tarkistus

Poistetaan.

Tarkistus 197
Ehdotus direktiiviksi
II luku – 3 jakso – otsikko

Komission teksti

Kiinteistörekisterit

Tarkistus 198
Ehdotus direktiiviksi
16 artikla – otsikko

Komission teksti

Kiinteistörekisterit

Tarkistus 199
Ehdotus direktiiviksi
16 artikla – 1 kohta – johdantokappale

Komission teksti

1. Jäsenvaltioiden on annettava toimivaltaisille viranomaisille pääsy tietoihin, joiden avulla voidaan tunnistaa oikea-aikaisesti kuka tahansa kiinteää omaisuutta omistava luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, **myös rekistereiden** tai sähköisten tietojenhakujärjestelmien kautta, jos **tällaisia rekistereitä** tai **järjestelmiä on** saatavilla. Toimivaltaisilla viranomaisilla on oltava pääsy myös tietoihin, joiden avulla voidaan tunnistaa ja analysoida kiinteään omaisuuteen liittyviä liiketoimia, mukaan lukien liiketoimen taloudellinen arvo ja siinä osallisina olleita luonnollisia henkilöitä tai oikeushenkilöitä koskevat tarkat tiedot, **tarvittaessa** myös tieto siitä, omistaako, myykö tai ostaako luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö kiinteää omaisuutta oikeudellisen järjestelyn puolesta, **jos tällainen tieto on saatavilla**.

Tarkistus

Toimivaltaisten viranomaisten pääsy maa-alueita ja kiinteää omaisuutta sekä tiettyjä tavaroita koskeviin tietoihin

Tarkistus

Pääsy maa-alueita ja kiinteää omaisuutta koskeviin tietoihin

Tarkistus

1. Jäsenvaltioiden on annettava toimivaltaisille viranomaisille **kussakin jäsenvaltiossa olevan keskitetyn yhteyspisteen kautta** pääsy tietoihin, joiden avulla voidaan tunnistaa oikea-aikaisesti kuka tahansa **maa-alueita tai** kiinteää omaisuutta omistava luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö. **Pääsy myönnetään julkisten rekisterien** tai sähköisten tietojenhakujärjestelmien kautta, **edellyttäen, että yhteentoimivuus voidaan varmistaa**. Jos **kiinteä omaisuus on oikeushenkilön tai oikeudellisen järjestelyn omistuksessa, tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevien tietojen on oltava** saatavilla **joko suoraan rekisterissä tai hakujärjestelmässä tai 10 artiklassa tarkoitettussa tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevassa rekisterissä, myös silloin, kun oikeushenkilö on ulkomainen oikeushenkilö tai oikeudellinen järjestely, kuten asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetusta]**

2021/0239(COD)J 48 artiklassa edellytetään. Muilla toimivaltaisilla viranomaisilla kuin rahanpesun selvittelykeskuksilla on oltava oikea-aikainen pääsy myös tietoihin, joiden avulla voidaan tunnistaa ja analysoida maa-alueisiin tai kiinteään omaisuuteen liittyviä liiketoimia, mukaan lukien liiketoimen taloudellinen arvo, varojen alkuperä ja siinä osallisina olleita luonnollisia henkilöitä tai oikeushenkilöitä koskevat tarkat tiedot, myös tieto siitä, omistaako, myykö tai ostaako luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö maa-alueita tai kiinteää omaisuutta oikeudellisen järjestelyn puolesta.

Tarkistus 200
Ehdotus direktiiviksi
16 artikla – 1 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Rahanpesun selvittelykeskuksille on annettava suora **ja** välitön pääsy ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuihin tietoihin.

Tarkistus

Rahanpesun selvittelykeskuksille **ja rahanpesuntorjuntaviranomaiselle** on annettava suora, välitön, **rajoittamaton ja vapaa** pääsy ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuihin tietoihin.

Tarkistus 201
Ehdotus direktiiviksi
16 artikla – 2 a kohta (uusi)

Komission teksti

2 a. Jäsenvaltioiden on varmistettava viimeistään ... [kolmen vuoden kuluttua päivämäärästä, johon mennessä tämä direktiivi on saatettava kansallisen lainsäädännön osaksi], että 1 kohdassa tarkoitettut tiedot säilytetään rekisterissä tai sähköisessä tietojenhakujärjestelmässä koneluettavassa muodossa. Tiedot voidaan kerätä kansallisia järjestelmiä käyttäen.

Tarkistus

Tarkistus 202
Ehdotus direktiiviksi
16 a artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

16 a artikla

Täytäntöönpanosäädös maa-alueita ja kiinteistöjä koskevien tietojen keskitetyn yhteyspisteen yhteenliittämiseksi

- 1. Edellä 16 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut jäsenvaltioiden keskitetyt yhteyspisteet yhteenliitetään komission kehittämän ja ylläpitämän eurooppalaisen kiinteistötietojen keskitetyn yhteyspisteen kautta viimeistään ... [neljän vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta].***
- 2. Komissiolla on valta hyväksyä täytäntöönpanosäädöksiä seuraavista teknisistä eritelmistä ja menettelyistä, joita tarvitaan jäsenvaltioiden keskitettyjen yhteyspisteiden yhteenliittämiseksi eurooppalaisen kiinteistötietojen keskitetyn yhteyspisteen kautta 16 artiklan mukaisesti:***
 - a) tekniset tiedot, jotka eurooppalaisen kiinteistötietojen keskitetyn yhteyspisteen järjestelmä tarvitsee tehtäviensä suorittamiseen, sekä tällaisten tietojen tallentamis-, käyttö- ja suojausmenetelmä;***
 - b) yhteiset kriteerit, joiden mukaisesti maa-alueita ja kiinteistöjä koskevat tiedot ovat saatavilla rekisterien ja hakujärjestelmien yhteenliittämisjärjestelmän kautta;***
 - c) tekniset yksityiskohdat siitä, miten maa-alueita ja kiinteistöjä koskevat tiedot asetetaan saataville;***
 - d) rekisterien ja hakujärjestelmien yhteenliittämisjärjestelmän tarjoamien***

palvelujen saatavuutta koskevat tekniset ehdot.

Nämä täytäntöönpanosäädökset hyväksytään 54 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua tarkastelumenettelyä noudattaen.

3. Komissio ottaa 2 kohdassa tarkoitettuja täytäntöönpanosäädöksiä hyväksyessään huomioon toimivaksi osoitetun teknologian ja voimassa olevat käytänteet. Komissio varmistaa, että tietojen yhteenliittämistä varten kehitettävästä ja käytettävästä järjestelmästä ei aiheudu enempää kustannuksia kuin on ehdottoman välttämätöntä tämän direktiivin täytäntöönpanemiseksi.

Tarkistus 203
Ehdotus direktiiviksi
II luku – 3 a jakso (uusi) – otsikko (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

3 a jakso

Toimivaltaisten viranomaisten pääsy tiettyjä tavaroita koskeviin tietoihin

Tarkistus 204
Ehdotus direktiiviksi
16 b artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

16 b artikla

Pääsy ajoneuvojen, ilma-alusten ja vesikulkuneuvojen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin tietoihin

1. Jäsenvaltioiden on annettava toimivaltaisille viranomaisille oikea-aikainen pääsy tietoihin, joiden avulla voidaan tunnistaa kuka tahansa luonnollinen henkilö tai oikeushenkilön tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja, joka

omistaa ajoneuvoja, ilma-aluksia ja vesikulkuneuvoja, joiden arvioitu arvo on yli 200 000 euroa tai sen vasta-arvo kansallisena valuuttana.

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 1 kohdassa tarkoitetut tiedot ovat toimivaltaisten viranomaisten saatavilla joko rekisterien tai sähköisten tietojenhakujärjestelmien kautta, jos tällaisia rekistereitä tai järjestelmiä on saatavilla, tai muiden yhtä tehokkaiksi katsottujen järjestelmien kautta, joilla varmistetaan, että tiedot ovat saatavilla koneluettavassa ja yhteentoimivassa muodossa.

Rahanpesun selvittelykeskuksille ja rahanpesuntorjuntaviranomaiselle on annettava suora ja välitön pääsy ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuihin tietoihin rahanpesun, siihen liittyvien esirikosten tai terrorismin rahoituksen estämiseksi ja torjumiseksi.

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos ajoneuvojen, ilma-alusten ja vesikulkuneuvojen arvoksi on ilmoitettu tai arvioitu yli 2 000 000 euroa tai sen vasta-arvo kansallisena valuuttana, ostosopimuksessa tai muussa liiketoimen toteuttamista koskevassa asiakirjassa vahvistetut tiedot, mukaan lukien vähintään tiedot liiketoimen kaikista osapuolista, maksuvälineistä ja varojen alkuperästä, sisällytetään 1 kohdassa tarkoitettuihin tietoihin ja ovat saatavilla niiden osana ja voidaan toimittaa toimivaltaisille viranomaisille ja rahanpesuntorjuntaviranomaiselle viipymättä, jos niitä pyydetään hakujärjestelmistä tai muista jäsenvaltioiden 2 kohdan nojalla tarjoamista järjestelmistä.

4. Jos ajoneuvot, ilma-alukset ja vesikulkuneuvot ovat oikeushenkilön tai oikeudellisen järjestelyn omistuksessa, tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevien tietojen on oltava saatavilla joko suoraan 2 kohdassa tarkoitetuissa

rekistereissä tai järjestelmässä tai 10 artiklassa tarkoitettussa tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevassa rekisterissä, myös silloin, kun oikeushenkilö on ulkomainen oikeushenkilö tai oikeudellinen järjestely, kuten asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus 2021/0239(COD)] 48 artiklassa edellytetään.

5. Jäsenvaltioiden on annettava komissiolle viimeistään ... [kolmen kuukauden kuluttua päivämäärästä, johon mennessä tämä direktiivi on saatettava kansallisen lainsäädännön osaksi] luettelo toimivaltaisista viranomaisista, joille on myönnetty pääsy 2 kohdassa tarkoitettuihin rekistereihin tai järjestelmiin, sekä niiden saatavilla olevien tietojen tyypistä. Jäsenvaltioiden on päivitettävä komissiolle annettua luetteloa, kun toimivaltaisissa viranomaisissa, joille on myönnetty pääsy, tai saatavilla olevien tietojen tyypissä tapahtuu muutoksia. Komissio asettaa kyseiset tiedot ja niihin mahdollisesti tehdyt muutokset muiden jäsenvaltioiden saataville.

Tarkistus 205
Ehdotus direktiiviksi
16 c artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

16 c artikla

Pääsy vapaa-alueilla olevia tavaroita koskeviin tietoihin

1. Jäsenvaltioiden on annettava toimivaltaisille viranomaisille kussakin jäsenvaltiossa olevan keskitetyn yhteyspisteen kautta pääsy tietoihin, joiden avulla voidaan tunnistaa oikea-aikaisesti kuka tahansa sellaista aineellista irtainta omaisuutta omistava luonnollinen henkilö, oikeushenkilö tai oikeudellinen järjestely, jota varastoidaan,

jolla käydään kauppaa tai joka kulkee vapaa-alueen tai tullivaraston kautta unionissa, joko rekisterien tai sähköisten tietojenhakujärjestelmien kautta, edellyttäen, että yhteentoimivuus voidaan varmistaa. Jos kyseiset tavarat ovat oikeushenkilön tai oikeudellisen järjestelyn omistuksessa, tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevien tietojen on oltava saatavilla joko suoraan kyseisissä rekistereissä tai hakujärjestelmissä tai 10 artiklassa tarkoitettussa tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevassa rekisterissä, myös silloin, kun oikeushenkilö on ulkomainen oikeushenkilö tai oikeudellinen järjestely, kuten asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetusta 2021/0239(COD)] 48 artiklassa edellytetään.

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava viimeistään ... [kolmen vuoden kuluttua päivämäärästä, johon mennessä tämä direktiivi on saatettava kansallisen lainsäädännön osaksi], että 1 kohdassa tarkoitettut tiedot säilytetään rekisterissä tai sähköisessä tietojenhakujärjestelmässä koneluettavassa muodossa. Tiedot voidaan kerätä kansallisia järjestelmiä käyttäen.

3. Jäsenvaltioiden on annettava viimeistään ... [kolmen kuukauden kuluttua päivämäärästä, johon mennessä tämä direktiivi on saatettava kansallisen lainsäädännön osaksi] komissiolle luettelo toimivaltaisista viranomaisista, joille on myönnetty pääsy 1 kohdassa tarkoitettuihin rekistereihin tai järjestelmiin, sekä niiden saatavilla olevien tietojen tyypistä. Jäsenvaltioiden on päivitettävä komissiolle annettua luetteloa, kun toimivaltaisissa viranomaisissa, joille on myönnetty pääsy, tai saatavilla olevien tietojen tyypissä tapahtuu muutoksia. Komissio asettaa kyseiset tiedot ja niihin mahdollisesti

tehdyt muutokset muiden jäsenvaltioiden saataville.

4. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 1 kohdassa tarkoitetut tiedot ovat suoraan kansallisten rahanpesun selvittelykeskusten ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen saatavilla välittömästi ja suodattamattomina rahanpesun, siihen liittyvien esirikosten tai terrorismin rahoituksen estämiseksi ja torjumiseksi. Kyseisten tietojen on oltava myös kansallisten toimivaltaisten viranomaisten saatavilla oikea-aikaisesti niiden tämän direktiivin ja asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus – 2021/0239(COD)] mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi.

5. Edellä 1 kohdassa tarkoitetut jäsenvaltioiden keskitetyt yhteyspisteet yhteenliitetään komission kehittämän ja ylläpitämän vapaa-alueella olevien tavaroiden keskitetyn yhteyspisteen kautta viimeistään ... [vuoden kuluttua päivämäärästä, johon mennessä tämä direktiivi on saatettava kansallisen lainsäädännön osaksi].

6. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 1 kohdassa tarkoitetut tiedot ovat saatavilla vapaa-alueella olevien tavaroiden keskitetyn yhteyspisteen kautta. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 1 kohdassa tarkoitetut tiedot ovat ajan tasalla ja että tiedot annetaan saataville niiden kansallisten keskitettyjen yhteyspisteiden kautta ja vapaa-alueella olevien tavaroiden keskitetyn yhteyspisteen kautta. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että tavaroita koskevat aiemmat tiedot asetetaan saataville niiden kansallisten keskitettyjen yhteyspisteiden kautta ja vapaa-alueella olevien tavaroiden keskitetyn yhteyspisteen kautta enintään viiden vuoden ajan varastoinnin, kauttakulun tai kaupankäynnin päättymisen jälkeen.

7. Kansallisille rahanpesun selvittelykeskuksille on annettava välitön ja suodattamaton pääsy muissa jäsenvaltioissa oleviin 1 kohdassa tarkoitettuihin tietoihin vapaa-alueella olevien tavaroiden keskitetyn yhteyspisteen kautta. Kansallisille toimivaltaisille viranomaisille on annettava oikea-aikaisesti pääsy muissa jäsenvaltioissa oleviin kyseisiin tietoihin vapaa-alueella olevien tavaroiden keskitetyn yhteyspisteen kautta. Jäsenvaltioiden on tehtävä yhteistyötä keskenään ja komission kanssa tämän kohdan täytäntöönpanemiseksi.

Tarkistus 206
Ehdotus direktiiviksi
17 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Kunkin jäsenvaltion on perustettava rahanpesun selvittelykeskus rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä, paljastamista ja tehokasta torjumista varten.

Tarkistus

1. Kunkin jäsenvaltion on perustettava rahanpesun selvittelykeskus rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä, paljastamista, **siitä ilmoittamista** ja tehokasta torjumista varten.

Tarkistus 207
Ehdotus direktiiviksi
17 artikla – 2 kohta

Komission teksti

2. Rahanpesun selvittelykeskuksen on oltava kansallinen keskusyksikkö, joka vastaanottaa ja analysoi epäilyttäviä liiketoimia koskevat ilmoitukset sekä ilmoitusvelvollisten 50 artiklan mukaisesti toimittamat muut rahanpesuun, sen esirikoksiin tai terrorismin rahoitukseen liittyvät tiedot tai ilmoitusvelvollisten asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] 59 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti

Tarkistus

2. Rahanpesun selvittelykeskuksen on oltava kansallinen keskusyksikkö, joka vastaanottaa ja analysoi epäilyttäviä liiketoimia koskevat ilmoitukset sekä ilmoitusvelvollisten 50 artiklan mukaisesti toimittamat muut rahanpesuun, sen esirikoksiin tai terrorismin rahoitukseen liittyvät tiedot tai ilmoitusvelvollisten asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] 59 artiklan 4 kohdan b alakohdan mukaisesti

ja tulliviranomaisten asetuksen (EU) 2018/1672 9 artiklan mukaisesti toimittamat *kertomukset*.

toimittamat ilmoitukset ja muut rahanpesuun, sen esirikoksiin tai terrorismin rahoitukseen liittyvät tiedot sekä tulliviranomaisten asetuksen (EU) 2018/1672 9 artiklan mukaisesti toimittamat *tiedot*.

Tarkistus 208
Ehdotus direktiiviksi
17 artikla – 2 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

2 a. *Rahanpesun selvittelykeskusten on osallistuttava ja annettava panoksensa rahanpesun selvittelykeskusten tuki- ja koordinoitimekanismin toimintaan asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaviranomaista koskeva asetus – 2021/0240(COD)] mukaisesti. Rahanpesun selvittelykeskusten on tehtävä tehokasta yhteistyötä rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa tämän direktiivin 22 a artiklan mukaisesti.*

Tarkistus 209
Ehdotus direktiiviksi
17 artikla – 3 kohta – 1 alakohta – b alakohta

Komission teksti

Tarkistus

b) strateginen analyysi, joka koskee rahanpesun ja terrorismin rahoituksen suuntauksia ja menetelmiä.

b) *jatkuva* strateginen analyysi, joka koskee rahanpesun ja terrorismin rahoituksen suuntauksia ja menetelmiä.

Tarkistus 210
Ehdotus direktiiviksi
17 artikla – 3 kohta – 2 alakohta

Komission teksti

Tarkistus

Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa viimeistään *[vuoden* kuluttua tämän direktiivin *saattamisesta osaksi kansallista*

Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa viimeistään ... *[kahden vuoden* kuluttua tämän direktiivin *voimaantulosta]*

lainsäädäntöä/ rahanpesun selvittelykeskuksille osoitetut ohjeet operatiivisen ja strategisen analyysin luonteesta, ominaispiirteistä ja tavoitteista.

rahampesun selvittelykeskuksille osoitetut ohjeet operatiivisen ja strategisen analyysin luonteesta, ominaispiirteistä ja tavoitteista *ja erityisesti tarpeesta toimittaa analyysi edelleen rahanpesun, siihen liittyvien esirikosten ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaaville toimivaltaisille viranomaisille.*

Tarkistus 211
Ehdotus direktiiviksi
17 artikla – 4 kohta – johdantokappale

Komission teksti

4. Kunkin rahanpesun selvittelykeskuksen on oltava toiminnallisesti itsenäinen ja riippumaton, mikä merkitsee sitä, että sillä on oltava toimivalta ja valmiudet suorittaa tehtävänsä vapaasti, mukaan lukien kyky tehdä itsenäisiä päätöksiä yksittäisten tietojen analysoinnista, pyytämisestä ja luovuttamisesta. Siihen ei saa kohdistua epäasiallista poliittista taikka hallituksen tai teollisuuden taholta tulevaa painostusta tai häirintää.

Tarkistus

4. Kunkin rahanpesun selvittelykeskuksen on oltava toiminnallisesti itsenäinen ja riippumaton, mikä merkitsee sitä, että sillä on oltava toimivalta ja valmiudet suorittaa tehtävänsä vapaasti, mukaan lukien kyky tehdä itsenäisiä päätöksiä yksittäisten tietojen analysoinnista, pyytämisestä ja **3 kohdan mukaisesta** luovuttamisesta **sovellettavan unionin lainsäädännön mukaisesti**. Siihen ei saa kohdistua epäasiallista poliittista taikka hallituksen tai teollisuuden taholta tulevaa painostusta tai häirintää.

Tarkistus 212
Ehdotus direktiiviksi
17 artikla – 5 kohta

Komission teksti

5. Jäsenvaltioiden on annettava rahanpesun selvittelykeskuksilleen riittävät taloudelliset ja tekniset resurssit sekä henkilöresurssit niiden tehtävien hoitamiseen. Rahanpesun selvittelykeskusten on saatava tehtäviensä hoitoon tarvittavat resurssit ja pystyttävä käyttämään niitä. **Niiden henkilöstön on oltava erittäin luotettavaa, sillä on oltava asianmukainen osaaminen ja sen on**

Tarkistus

5. Jäsenvaltioiden on annettava rahanpesun selvittelykeskuksilleen riittävät taloudelliset ja tekniset resurssit sekä henkilöresurssit niiden tehtävien hoitamiseen. Rahanpesun selvittelykeskusten on saatava tehtäviensä hoitoon tarvittavat resurssit ja pystyttävä käyttämään niitä.

ylläpidettävä korkeita ammatillisia vaatimuksia.

Tarkistus 213
Ehdotus direktiiviksi
17 artikla – 5 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

5 a. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden rahanpesun selvittelykeskusten henkilöstö ylläpitää korkeita ammatillisia vaatimuksia, myös luottamuksellisuutta ja tietosuojaa koskevia korkeita ammatillisia vaatimuksia, ja että henkilöstö on erittäin luotettavaa ja sillä on asianmukainen osaaminen, myös massadata-aineistojen vinoutumien havaitsemisessa ja massadata-aineistojen eettisessä käytössä. Rahanpesun selvittelykeskusten henkilöstö ei saa olla tilanteessa, jossa on eturistiriitä tai voi syntyä eturistiriidan vaikutelma. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa ohjeita, joissa täsmennetään olosuhteet, joissa on eturistiriitä tai voi syntyä eturistiriidan vaikutelma.

Tarkistus 214
Ehdotus direktiiviksi
17 artikla – 6 kohta

Komission teksti

Tarkistus

6. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskuksilla on käytössä säännöt, joita sovelletaan tietoturvaan ja tietojen luottamuksellisuuteen.

6. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskuksilla on käytössä säännöt, joita sovelletaan tietoturvaan ja **henkilötietojen suojaan sekä** tietojen luottamuksellisuuteen, **myös luovutettaessa tietoja 3 kohdan nojalla.**

Tarkistus 215
Ehdotus direktiiviksi
17 artikla – 7 kohta

Komission teksti

7. Kunkin jäsenvaltion on varmistettava, että sen rahanpesun selvittelykeskus pystyy tekemään järjestelyjä tai aloittamaan itsenäisesti yhteistyön muiden kotimaisten toimivaltaisten viranomaisten kanssa tietojenvaihtoa koskevan 45 artiklan mukaisesti.

Tarkistus 216

Ehdotus direktiiviksi

17 artikla – 7 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)

Tarkistus

7 a. Rahanpesuntorjuntaviranomainen koordinoi rahanpesun selvittelykeskusten säännöllisten vertaisarviointien järjestämistä sen arvioimiseksi, täytyvätkö tässä artiklassa säädetyt vaatimukset, mukaan lukien se, että niillä on riittävät taloudelliset resurssit, henkilöresurssit ja tekniset resurssit asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaviranomaista koskeva asetetus – 2021/0240 (COD)] 37 a artiklan mukaisesti. Jos vertaisarviointi osoittaa, että rahanpesun selvittelykeskuksen toiminnassa on merkittäviä puutteita, rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa asianomaiselle rahanpesun selvittelykeskukselle ja asianomaiselle jäsenvaltiolle suosituksia havaittujen puutteiden korjaamiseksi. Suositukset toimitetaan Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle.

Tarkistus 217

Ehdotus direktiiviksi

17 a artikla (uusi)

17 a artikla

Perusoikeusvastaava

- 1. Jokainen rahanpesun selvittelykeskus nimeää perusoikeusvastaavan.**
Perusoikeusvastaava voi olla rahanpesun selvittelykeskuksen nykyisen henkilöstön jäsen, joka on saanut erityiskoulutusta perusoikeuslainsäädännön ja -käytäntöjen alalla.
- 2. Perusoikeusvastaava hoitaa seuraavia tehtäviä:**
 - a) neuvojen antaminen rahanpesun selvittelykeskukselle rahanpesun selvittelykeskuksen toimista, kun hän katsoo sen tarpeelliseksi tai pyydettyäessä, näitä toimia estämättä tai viivyttämättä;**
 - b) rahanpesun selvittelykeskuksen henkilöstön tukeminen perusoikeuksien noudattamisen varmistamisessa;**
 - c) ei-sitovien lausuntojen antaminen oman toimivaltansa kannalta merkityksellisistä työjärjestelyistä, jotta rahanpesun selvittelykeskus noudattaisi paremmin perusoikeuksia;**
 - d) ilmoittaminen johdolle mahdollisista perusoikeuksien loukkauksista rahanpesun selvittelykeskuksen toimissa;**
 - e) perusoikeuksien kunnioittamisen edistäminen rahanpesun selvittelykeskuksessa sen suorittaessa tehtäviään ja toimiaan.**
- 3. Rahanpesun selvittelykeskuksen on varmistettava, että perusoikeusvastaava ei ota vastaan ohjeita, jotka koskevat hänen tehtäviensä hoitamista. Tämä ei saisi estää perusoikeusvastaavaa pyytämästä asiaankuuluvilta toimijoilta ohjeita**

tehtäviensä suorittamiseen, jos hän katsoo sen tarpeelliseksi.

4. Perusoikeusvastaava raportoii suoraan rahanpesun selvittelykeskuksen johdolle.

Tarkistus 218
Ehdotus direktiiviksi
18 artikla – 1 kohta – johdantokappale

Komission teksti

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskuksilla on

Tarkistus

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskuksilla on niiden organisatorisesta asemasta riippumatta käytettävissään tiedot, joita ne tarvitsevat tehtäviensä asianmukaiseen hoitamiseen, mukaan lukien rahoitukselliset, hallinnolliset ja lainvalvontaa koskevat tiedot.
Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskuksilla on *vähintään*

Tarkistus 219
Ehdotus direktiiviksi
18 artikla – 1 kohta – a alakohta – johdantokappale

Komission teksti

a) välitön ja *ii alakohtaa lukuun ottamatta* suora pääsy *vähintään* seuraaviin rahoitustietoihin:

Tarkistus

a) välitön ja suora pääsy seuraaviin rahoitustietoihin:

Tarkistus 220
Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – a alakohta – ii alakohta

Komission teksti

ii) sähköisiä siirtoja koskevat tiedot;

Tarkistus

Poistetaan.

Tarkistus 221
Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – a alakohta – iii alakohta

Komission teksti

iii) ilmoitusvelvollisilta saadut tiedot;

Tarkistus

iii) ilmoitusvelvollisilta saadut tiedot,
mukaan lukien sähköisiä siirtoja koskevat tiedot;

Tarkistus 222
Ehdotus direktiiviksi
18 artikla – 1 kohta – b alakohta – johdantokappale

Komission teksti

b) välitön ja (xiv) alakohtaa lukuun ottamatta suora pääsy vähintään seuraaviin hallinnollisiin tietoihin:

Tarkistus

b) välitön ja ***i a ja*** xiv alakohtaa lukuun ottamatta suora pääsy vähintään seuraaviin hallinnollisiin tietoihin:

Tarkistus 223
Ehdotus direktiiviksi
18 artikla – 1 kohta – b alakohta – i a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

i a) asetuksen (EU) 2011/16^{1 a} 8 artiklan 3 a kohdassa tarkoitettut tiedot;

^{1 a} Neuvoston direktiivi 2011/16/EU, annettu 15 päivänä helmikuuta 2011, hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla ja direktiivin 77/799/ETY kumoamisesta (EUVL L 64, 11.3.2011, s. 1).

Tarkistus 224
Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – b alakohta – ii alakohta

Komission teksti

ii) **kansalliset kiinteistörekisterit tai sähköiset tietojenhakujärjestelmät** sekä **maarekisterit ja katasterit**;

Tarkistus

ii) **16 artiklassa tarkoitettun keskitetyn yhteyspisteen tiedot, jotka liittyvät kansallisiin kiinteistörekistereihin, maarekistereihin tai sähköisiin tietojenhakujärjestelmiin** sekä **maarekistereihin ja katastereihin**;

Tarkistus 225

Ehdotus direktiiviksi

18 artikla – 1 kohta – b alakohta – ii a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

ii a) 16 b ja 16 c artiklassa tarkoitettut tiedot;

Tarkistus_226

Ehdotus direktiiviksi

18 artikla – 1 kohta – b alakohta – xix a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

xix a) tiedot julkisista hankinnoista tai niitä koskevista sopimuksista.

Tarkistus 227

Ehdotus direktiiviksi

18 artikla – 1 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Tarkistus

Edellä c alakohdassa tarkoitettuja tietoja **voivat olla** muun muassa rikosrekisterit sekä tiedot, jotka koskevat tutkimuksia, varojen jäädyttämistä tai takavarikoimista tai muita tutkimukseen liittyviä tai väliaikaisia toimia sekä tuomioita ja menetetyksi tuomitsemisia.

Edellä c alakohdassa tarkoitettuja tietoja **ovat** muun muassa rikosrekisterit sekä tiedot, jotka koskevat tutkimuksia, varojen jäädyttämistä tai takavarikoimista, **myös talouspakotteiden tai kohdennettujen talouspakotteiden yhteydessä**, tai muita tutkimukseen liittyviä tai väliaikaisia toimia sekä tuomioita ja menetetyksi tuomitsemisia.

Tarkistus 228
Ehdotus direktiiviksi
18 artikla – 2 kohta

Komission teksti

2. Jos 1 kohdan a, b ja c alakohdassa tarkoitettuja tietoja ei säilytetä tietokannoissa tai rekistereissä, jäsenvaltioiden on toteutettava tarvittavat toimenpiteet sen varmistamiseksi, että rahanpesun selvittelykeskukset voivat saada kyseiset tiedot muilla keinoilla.

Tarkistus

2. Jos 1 kohdan a, b ja c alakohdassa tarkoitettuja tietoja ei säilytetä tietokannoissa tai rekistereissä, jäsenvaltioiden on toteutettava tarvittavat toimenpiteet sen varmistamiseksi, että rahanpesun selvittelykeskukset voivat saada kyseiset tiedot **oikea-aikaisesti** muilla keinoilla.

Tarkistus 229
Ehdotus direktiiviksi
19 artikla – 1 kohta – johdantokappale

Komission teksti

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskukset vastaavat jäsenvaltionsa muiden toimivaltaisten viranomaisten tai rikosten tutkinnassa ja syytteenpanossa toimivaltaisten unionin viranomaisten esittämiin perusteltuihin tietopyyntöihin hyvissä ajoin edellyttäen, että tietopyynnön perusteena on rahanpesuun, sen esirikokseen tai terrorismin rahoitukseen liittyviä seikkoja tai että tieto on välttämätön, jotta toimivaltainen viranomaispystyy suorittamaan tämän direktiivin mukaiset tehtävänsä. Päätöksen tiedon luovuttamisesta tekee rahanpesun selvittelykeskus.

Tarkistus

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskukset vastaavat jäsenvaltionsa muiden toimivaltaisten viranomaisten tai rikosten tutkinnassa ja syytteenpanossa toimivaltaisten unionin viranomaisten esittämiin perusteltuihin tietopyyntöihin hyvissä ajoin edellyttäen, että tietopyynnön perusteena on rahanpesuun, sen esirikokseen tai terrorismin rahoitukseen liittyviä seikkoja tai että tieto on välttämätön, jotta toimivaltainen viranomaispystyy **jäädättämään, takavarikoimaan ja tuomitsemaan menetetyksi varoja sekä** suorittamaan tämän direktiivin mukaiset tehtävänsä. Päätöksen tiedon luovuttamisesta tekee rahanpesun selvittelykeskus.

Tarkistus 230
Ehdotus direktiiviksi
19 artikla – 1 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Jos objektiivisten tosiseikkojen perusteella on syytä olettaa, että tietojen antamisella olisi kielteisiä vaikutuksia käynnissä olevaan selvittelyyn tai analyysiin, tai jos on kyse poikkeustapauksesta, jossa tietojen ilmaiseminen olisi selvässä epäsuhteessa luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön oikeutettuihin etuihin nähden tai merkityksetöntä siihen tarkoitukseen nähden, johon niitä on pyydetty, rahanpesun *selvittelykeskuksella ei ole velvollisuutta vastata tietopyyntöön.*

Tarkistus

Jos objektiivisten tosiseikkojen perusteella on syytä olettaa, että tietojen antamisella olisi kielteisiä vaikutuksia käynnissä olevaan selvittelyyn tai analyysiin, tai jos on kyse poikkeustapauksesta, jossa tietojen ilmaiseminen olisi selvässä epäsuhteessa luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön oikeutettuihin etuihin nähden tai merkityksetöntä siihen tarkoitukseen nähden, johon niitä on pyydetty, rahanpesun *selvittelykeskus voi hylätä tietopyynnön mutta ainoastaan antamalla kirjallisen ja asianmukaisesti perustellun vastauksen. Tällainen vastaus toimitetaan myös rahanpesuntorjuntaviranomaiselle suuntausten ja mahdollisten yhteistyön esteiden havaitsemiseksi.*

Tarkistus 231
Ehdotus direktiiviksi
19 artikla – 2 kohta

Komission teksti

2. Toimivaltaisten viranomaisten on annettava rahanpesun selvittelykeskukselle palautetta tämän artiklan mukaisesti toimitettujen tietojen käyttämisestä. Tämä palaute on annettava mahdollisimman pian ja joka tapauksessa vähintään kerran vuodessa, jotta rahanpesun selvittelykeskus saa tietoa toimista, joita toimivaltaiset viranomaiset ovat toteuttaneet rahanpesun selvittelykeskuksen antamien tietojen perusteella, ja jotta rahanpesun selvittelykeskus pystyy toteuttamaan analysointitehtävänsä.

Tarkistus

2. Toimivaltaisten viranomaisten on annettava rahanpesun selvittelykeskukselle palautetta tämän artiklan *ja 17 artiklan* mukaisesti toimitettujen tietojen käyttämisestä *sekä kyseisten tietojen perusteella tehtyjen tutkimusten tai tarkastusten tuloksista.* Tämä palaute on annettava mahdollisimman pian ja joka tapauksessa vähintään kerran vuodessa, jotta rahanpesun selvittelykeskus saa tietoa toimista, joita toimivaltaiset viranomaiset ovat toteuttaneet rahanpesun selvittelykeskuksen antamien tietojen perusteella, ja jotta rahanpesun selvittelykeskus pystyy toteuttamaan analysointitehtävänsä *ja tehostamaan sitä.*

Tarkistus 232
Ehdotus direktiiviksi
19 a artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

19 a artikla

Tietojen luovuttaminen

- 1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden rahanpesun selvittelykeskukset luovuttavat analyysiensa tulokset ja mahdolliset muut olennaiset tiedot muille toimivaltaisille viranomaisille, jos on syytä epäillä rahanpesua, sen esirikoksia tai terrorismin rahoitusta.**
- 2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden rahanpesun selvittelykeskukset toimittavat tapauskohtaisesti tietoja jäsenvaltionsa toimivaltaisille viranomaisille tai rikosten tutkinnassa ja syytteeseen asettamisessa toimivaltaisille unionin viranomaisille, kun on näyttöä rahanpesusta, sen esirikoksista tai terrorismin rahoituksesta tai kun kyseiset tiedot ovat tarpeen, jotta toimivaltainen viranomainen voi jäädyttää, takavarikoida ja tuomita menetetyksi varoja tai suorittaa tehtäviään rikosoikeuden nojalla, paitsi jos tällaisten tietojen antamisella olisi kielteisiä vaikutuksia käynnissä oleviin tutkimuksiin tai analyysiin.**
- 2. Päätöksen 1 ja 2 kohdassa tarkoitettujen tietojen luovuttamisesta tekee kyseinen rahanpesun selvittelykeskus.**
- 4. Edellä 1 ja 2 kohdassa tarkoitettujen tietojen luovuttaminen on toteutettava suojattuja viestintäkanavia käyttäen.**

Tarkistus 233
Ehdotus direktiiviksi
20 artikla – otsikko

Komission teksti

Liiketoimen keskeyttäminen tai sen **jatkamisen** kieltäminen sekä tilin käytön keskeyttäminen

Tarkistus

Liiketoimen keskeyttäminen tai sen **toteuttamisen** kieltäminen sekä tilin käytön keskeyttäminen

Tarkistus 234

Ehdotus direktiiviksi

20 artikla – 1 kohta – johdantokappale

Komission teksti

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskuksilla on valtuudet toteuttaa kiireellisiä toimia **suoraan tai välillisesti** liiketoimen keskeyttämiseksi tai sen **jatkamisen** kieltämiseksi, kun on syytä epäillä, että liiketoimi liittyy rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen. **Tällaisesta keskeytyksestä on annettava ilmoitusvelvolliselle määräys 48 tunnin kuluessa epäilyttävää liiketoimea koskevan ilmoituksen vastaanottamisesta**, jotta liiketoimi voidaan analysoida, epäily vahvistaa ja analyysin tulokset luovuttaa toimivaltaisille viranomaisille. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että liiketoimi keskeytetään kansallisia menettelyllisiä takeita soveltaen enintään 15 kalenteripäivän ajaksi siitä päivästä lukien, jona keskeytystä koskeva määräys annetaan ilmoitusvelvolliselle.

Tarkistus

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskuksilla on valtuudet toteuttaa kiireellisiä toimia liiketoimen keskeyttämiseksi tai sen **toteuttamisen** kieltämiseksi, kun on syytä epäillä, että liiketoimi liittyy rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, jotta liiketoimi voidaan analysoida, epäily vahvistaa ja analyysin tulokset luovuttaa toimivaltaisille viranomaisille **ja tarvittaessa rahanpesuntorjuntaviranomaiselle. Asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus – 2021/0239(COD)] 52 artiklan 1 kohdan soveltamisalaan kuuluvissa tapauksissa tällaisesta keskeytyksestä on annettava ilmoitusvelvolliselle määräys 48 tunnin kuluessa epäilyttävää liiketoimea koskevan ilmoituksen vastaanottamisesta.** Jäsenvaltioiden on varmistettava, että liiketoimi keskeytetään kansallisia menettelyllisiä takeita soveltaen enintään 15 kalenteripäivän ajaksi siitä päivästä lukien, jona keskeytystä koskeva määräys annetaan ilmoitusvelvolliselle. **Jäsenvaltioiden on varmistettava, että keskeytystä voidaan jatkaa rahanpesun selvittelykeskuksen analyysiin liittymättömistä syistä, erityisesti ilmoitusvelvollisen yhteistyöhaluttomuuden vuoksi.**

Tarkistus 235
Ehdotus direktiiviksi
20 artikla – 1 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

1 a. Jos rahanpesun selvittelykeskus päättää keskeyttää toista jäsenvaltiota koskevan liiketoimen tai kieltää sen toteuttamisen, sen on viipymättä ilmoitettava asiasta kyseisen jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskukselle.

Tarkistus 236
Ehdotus direktiiviksi
20 artikla – 1 b kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

1 b. Jos rahanpesun selvittelykeskus päättää keskeyttää liiketoimen tai kieltää sen toteuttamisen 1 kohdan mukaisesti, tämä tieto on asetettava muiden rahanpesun selvittelykeskusten saataville FIU.net-järjestelmän kautta.

Tarkistus 237
Ehdotus direktiiviksi
20 artikla – 1 c kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

1 c. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskukset voivat käyttää uusinta teknologiaa verratakseen tietojaan anonymisti muiden rahanpesun selvittelykeskusten tietoihin liiketoimista, jotka on keskeytetty tai joiden toteuttaminen on kielletty.

Tarkistus 238
Ehdotus direktiiviksi
20 artikla – 2 kohta – johdantokappale

Komission teksti

2. Jos usean pankki- tai maksutiliin liittyvän maksutapahtuman epäillään liittyvän rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskukselle annetaan valta toteuttaa **suoraan tai välillisesti** kiireellisiä toimia kyseisen pankki- tai maksutilin käytön keskeyttämiseksi, jotta **tilin kautta suoritettut maksutapahtumat** voidaan **analysoida, epäily** vahvistaa ja analyysin tulokset **luovuttaa** toimivaltaisille viranomaisille.

Tarkistus 239

Ehdotus direktiiviksi

20 artikla – 2 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Tällaista keskeytystä koskeva määräys on annettava ilmoitusvelvolliselle 48 tunnin kuluessa epäilyttävää liiketoimea koskevan ilmoituksen vastaanottamisesta, ja se on annettava välittömästi tiedoksi toimivaltaiselle viranomaiselle. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että pankki- tai maksutilin käyttö keskeytetään enintään viiden päivän ajaksi keskeytystä koskevan määräyksen antopäivästä lukien. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että keskeytyksen mahdolliseen jatkamiseen saadaan lupa toimivaltaiselta oikeusviranomaiselta.

Tarkistus

2. Jos usean pankki-tai maksutiliin **tai kryptovarojen säilytyslompakkoon** liittyvän maksutapahtuman epäillään liittyvän rahanpesuun, **siihen liittyviin esirikoksiin** tai terrorismin rahoitukseen, jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskukselle annetaan valta toteuttaa kiireellisiä toimia kyseisen **liikesuhteen tai** pankki- tai maksutilin **tai kryptovarojen säilytyslompakon** käytön keskeyttämiseksi, jotta voidaan **suorittaa analyyseja**, vahvistaa **epäily** ja **luovuttaa** analyysin tulokset toimivaltaisille viranomaisille.

Tarkistus

Tällaista keskeytystä koskeva määräys on annettava ilmoitusvelvolliselle 48 tunnin kuluessa epäilyttävää liiketoimea koskevan ilmoituksen vastaanottamisesta, ja se on annettava välittömästi tiedoksi toimivaltaiselle viranomaiselle. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että pankki- tai maksutilin käyttö keskeytetään enintään viiden päivän ajaksi keskeytystä koskevan määräyksen antopäivästä lukien **tai enintään kymmeneksi päiväksi, jos rahanpesun selvittelykeskus saa tiedon vireillä olevasta keskinäistä oikeusapua koskevasta pyynnöstä rajatylittävissä tapauksissa**. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että keskeytyksen mahdolliseen jatkamiseen saadaan lupa toimivaltaiselta oikeusviranomaiselta **ja se annetaan tiedoksi asianomaiselle henkilölle, jotta keskeytykseen voidaan hakea muutosta tuomioistuimelta 3 kohdan mukaisesti**.

Tarkistus 240
Ehdotus direktiiviksi
20 artikla – 2 kohta – 1 a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

Rahanpesun selvittelykeskuksella on oltava valta määrätä tällainen keskeytys 48 tunnin kuluessa toisen jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskuksen pyynnöstä, ja keskeytystä koskeva määräys on annettava 48 tunnin kuluessa keskeytystä koskevan pyynnön esittämisestä ja pyynnön vastaanottavaan rahanpesun selvittelykeskukseen sovellettavassa unionin ja kansallisessa lainsäädännössä säädetyin edellytyksin. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että pankki- tai maksutilin tai kryptovarojen säilytyslompakon käyttö keskeytetään kansallisia menettelyllisiä takeita soveltaen enintään viiden kalenteripäivän ajaksi päivästä, jona tällaista keskeytystä koskeva määräys annettiin ilmoitusvelvolliselle, tai enintään kymmeneksi päiväksi, jos rahanpesun selvittelykeskus saa tiedon vireillä olevasta keskinäistä oikeusapua koskevasta pyynnöstä rajatylittävissä tapauksissa.

Tarkistus 241
Ehdotus direktiiviksi
20 artikla – 2 kohta – 1 b alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että tällaisen keskeytyksen mahdolliseen jatkamiseen saadaan lupa toimivaltaiselta oikeusviranomaiselta ja se annetaan tiedoksi asianomaiselle henkilölle, jotta keskeytykseen voidaan hakea muutosta tuomioistuimelta 3 kohdan mukaisesti.

Tarkistus 242
Ehdotus direktiiviksi
20 artikla – 2 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

2 a. Jos rahanpesun selvittelykeskus päättää keskeyttää toista jäsenvaltiota koskevan pankki- tai maksutilin tai kryptovarojen säilytyslompakon käytön, sen on viipymättä ilmoitettava asiasta kyseisen jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskukselle.

Tarkistus 243
Ehdotus direktiiviksi
20 artikla – 2 b kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

2 b. Jos rahanpesun selvittelykeskus päättää keskeyttää pankki- tai maksutilin tai kryptovarojen säilytyslompakon käytön 1 kohdan mukaisesti, tämä tieto on asetettava muiden rahanpesun selvittelykeskusten saataville FIU.net-järjestelmän kautta.

Tarkistus 244
Ehdotus direktiiviksi
20 artikla – 2 c kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

2 c. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskukset voivat käyttää uusinta teknologiaa verratakseen tietojaan anonymisti muiden rahanpesun selvittelykeskusten tietoihin pankki- tai maksutileistä tai kryptovaralompakoista, joiden käyttö on keskeytetty.

Tarkistus 245
Ehdotus direktiiviksi
20 artikla – 3 kohta

Komission teksti

3. Jäsenvaltioiden on säädettävä niiden henkilöiden, joiden **pankki- tai maksutiliä päätös koskee**, mahdollisuudesta hakea keskeyttämisspätökseen muutosta tuomioistuimelta kansallisessa lainsäädännössä säädettyjen menettelyjen mukaisesti.

Tarkistus 246
Ehdotus direktiiviksi
20 artikla – 3 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

3. Jäsenvaltioiden on säädettävä niiden henkilöiden, joiden **pankkitilin, maksutilin tai kryptovarojen säilytyslompakon käyttö on keskeytetty**, mahdollisuudesta hakea keskeyttämisspätökseen muutosta tuomioistuimelta kansallisessa lainsäädännössä säädettyjen menettelyjen mukaisesti.

3 a. Rahanpesun selvittelykeskuksilla on oltava valta valvoa tietynä ajanjaksona liiketoimia tai toimintaa, joita toteutetaan yhden tai useamman yksilöidyn pankkitilin tai muun liikesuhteen kautta, sellaisten henkilöiden osalta, joihin liittyy merkittävä rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski. Rahanpesun selvittelykeskuksilla on oltava valta antaa ilmoitusvelvollisille ohjeita sen varmistamiseksi, että nämä toteuttavat tällaista erityisvalvontaa ja ilmoittavat tuloksista toimivaltaiselle rahanpesun selvittelykeskukselle.

Tarkistus 247
Ehdotus direktiiviksi
20 artikla – 3 b kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

3 b. Rahanpesun selvittelykeskuksella on oltava valta määrätä 3 a kohdassa tarkoitettuja valvontatoimenpiteitä toisen jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskuksen pyynnöstä pyynnön vastaanottavaan rahanpesun

selvittelykeskukseen sovellettavassa unionin ja kansallisessa lainsäädännössä säädetyin mukaiseksi määräajaksi ja niissä säädetyin edellytyksin.

Tarkistus 248
Ehdotus direktiiviksi
20 artikla – 3 c kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

3 c. *Kun rahanpesun selvittelykeskus määrää 1, 2 ja 3 a kohdassa tarkoitetun keskeytyksen tai valvontatoimenpiteen toisen jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskuksen pyynnöstä, pyynnön esittäneelle rahanpesun selvittelykeskukselle on ilmoitettava viipymättä pyynnön vastaanottaneen rahanpesun selvittelykeskuksen toteuttamista toimenpiteistä.*

Tarkistus 249
Ehdotus direktiiviksi
20 artikla – 4 kohta

Komission teksti

Tarkistus

4. Rahanpesun selvittelykeskuksella on oltava valta määrätä 1 **ja** 2 kohdassa tarkoitettu keskeytys suoraan tai välillisesti **toisen jäsenvaltion** rahanpesun selvittelykeskuksen pyynnöstä pyynnön vastaanottavan rahanpesun selvittelykeskuksen kansallisessa lainsäädännössä säädetyin edellytyksin.

4. Rahanpesun selvittelykeskuksella on oltava valta määrätä 1, 2 **ja 3 a** kohdassa tarkoitettu keskeytys **tai valvontatoimenpide** suoraan tai välillisesti **kolmannen maan** rahanpesun selvittelykeskuksen pyynnöstä pyynnön vastaanottavan rahanpesun selvittelykeskuksen kansallisessa lainsäädännössä säädetyin edellytyksin.

Tarkistus 250
Ehdotus direktiiviksi
20 artikla – 4 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

4 a. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii viimeistään ... [kahden vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta] luonnokset teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäviksi. Näiden teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksissa on täsmennettävä, missä muodossa tämän artiklan 1 a, 1 b, 2 a ja 2 b kohdan mukainen tietojenvaihto tapahtuu, ja vahvistettava kriteerit sen määrittämiselle, koskeeko keskeyttäminen toista jäsenvaltiota. Komissiolla on valta hyväksyä nämä tekniset täytäntöönpanostandardit asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaviranomaista koskeva asetus 2021/0240(COD)] 42 artiklan mukaisesti.

Tarkistus 251
Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – a a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

a a) rahanpesun selvittelykeskuksen saamien epäilyttävistä liiketoimista tehtyjen ilmoitusten perusteella toteutetut toimet;

Tarkistus 252
Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – c a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

c a) toimivaltaisilta viranomaisilta saatu palaute;

Tarkistus 253
Ehdotus direktiiviksi
21 artikla – 1 kohta – e a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

e a) direktiivin 2019/1153 3 artiklan mukaisesti nimetyille toimivaltaisille viranomaisille esitetyt ja niiltä vastaanotetut pyynnöt;

Tarkistus 254
Ehdotus direktiiviksi
21 artikla – 1 kohta – e b alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

e b) osoitetut henkilöresurssit.

Tarkistus 255
Ehdotus direktiiviksi
21 artikla – 1 kohta – 2 alakohta

Komission teksti

Tarkistus

Rahanpesun selvittelykeskusten on toimitettava kertomus ilmoitusvelvollisille. Kertomus on julkaistava **neljän kuukauden kuluessa sen toimittamisesta** ilmoitusvelvollisille, salassapidettäviä tietoja sisältäviä kertomuksen osia lukuun ottamatta. Kertomukseen sisältyvien tietojen perusteella ei saa pystyä tunnistamaan ketään luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä.

Rahanpesun selvittelykeskusten on toimitettava kertomus ilmoitusvelvollisille. Kertomus on julkaistava **sinä päivänä, jona se toimitetaan** ilmoitusvelvollisille, salassapidettäviä tietoja sisältäviä kertomuksen osia lukuun ottamatta. Kertomukseen sisältyvien tietojen perusteella ei saa pystyä tunnistamaan ketään luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä.

Tarkistus 256
Ehdotus direktiiviksi
21 artikla – 2 kohta – johdantokappale

Komission teksti

Tarkistus

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskukset antavat ilmoitusvelvollisille palautetta epäiltyä

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskukset antavat ilmoitusvelvollisille palautetta epäiltyä

rahanpesua ja terrorismin rahoitusta koskevista kertomuksista. Palautteessa on käsiteltävä ainakin toimitetun tiedon laatua, ilmoitusten oikea-aikaisuutta, epäilyn kuvausta **ja** toimitusvaiheessa esitettyjä asiakirjoja.

rahanpesua ja terrorismin rahoitusta koskevista kertomuksista **vähintään kaksi kertaa vuodessa. Rahanpesun selvittelykeskusten on annettava palautetta operatiivisesta ja strategisesta analyysista.** Palautteessa on käsiteltävä ainakin toimitetun tiedon laatua, **tiedon käyttötapaa**, ilmoitusten oikea-aikaisuutta, epäilyn kuvausta, toimitusvaiheessa esitettyjä asiakirjoja **ja mahdollisia rahanpesun tai terrorismin rahoituksen tyyppisiä, joita ilmoitusvelvollisen ilmoitus ei kata.**

Tarkistus 257

Ehdotus direktiiviksi

21 artikla – 2 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Rahanpesun selvittelykeskuksen on annettava palaute vähintään kerran vuodessa **riippumatta siitä, annetaanko se yksittäiselle ilmoitusvelvolliselle vai ilmoitusvelvollisten ryhmälle, ottaen huomioon ilmoitusvelvollisten ilmoittamien epäilyttävien liiketoimien kokonaismäärä.**

Tarkistus

Rahanpesun selvittelykeskuksen on annettava palaute vähintään kerran vuodessa **asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus – 2021/0239(COD)] 3 artiklan 1 ja 2 kohdassa ja 3 kohdan f, g, h ja k alakohdassa tarkoitettulle kullekin ilmoitusvelvollisen luokalle.**

Tarkistus 258

Ehdotus direktiiviksi

21 artikla – 2 kohta – 1 a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

Rahanpesun selvittelykeskuksen on toimitettava asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus – 2021/0239(COD)] 3 artiklan 3 kohdan a–e, i, j ja l alakohdassa tarkoitettujen ilmoitusvelvollisten luokkien mukaan vertaileva analyysi epäilyttävää liiketoimea koskevien ilmoitusten laadusta ottaen huomioon kyseisten ilmoitusvelvollisten ilmoittamien epäilyttävien liiketoimien kokonaismäärä.

Tarkistus 259
Ehdotus direktiiviksi
21 artikla – 2 kohta – 2 alakohta

Komission teksti

Palaute **annetaan** myös **valvojen saataville**, jotta nämä voivat harjoittaa riskiperusteista valvontaa 31 artiklan mukaisesti.

Tarkistus

Palaute, **mukaan lukien ilmoitusvelvollisten ja ilmoitusvelvollisten ryhmien tai luokkien välinen vertaileva arviointi, lähetetään** myös **valvojille**, jotta nämä voivat harjoittaa riskiperusteista valvontaa 31 artiklan mukaisesti.

Tarkistus 260
Ehdotus direktiiviksi
21 artikla – 2 kohta – 2 a alakohta (uusi)

Komission teksti

Rahanpesun selvittelykeskusten on annettava vähintään vuosittain kaikille niiden lainkäyttövaltaan kuuluville ilmoitusvelvollisille strategista palautetta rahanpesun selvittelyn ensisijaisista tavoitteista sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen suuntauksista.

Tarkistus

Tarkistus 261
Ehdotus direktiiviksi
22 artikla – 1 kohta

Komission teksti

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskukset tekevät mahdollisimman laajaa yhteistyötä keskenään sekä kolmansissa maissa toimivien vastapuolien kanssa organisatorisesta asemastaan riippumatta.

Tarkistus

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskukset tekevät mahdollisimman laajaa **ja oikea-aikaista** yhteistyötä keskenään sekä kolmansissa maissa toimivien vastapuolien kanssa organisatorisesta asemastaan riippumatta. **Tätä varten niiden on huolehdittava tehokkaista järjestelyistä rajatylittävän ja kansainvälisen yhteistyön toteuttamiseksi.**

Tarkistus 262
Ehdotus direktiiviksi
22 artikla – 1 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

Jäsenvaltioiden on annettava rahanpesun selvittelykeskuksilleen riittävät taloudelliset ja tekniset resurssit sekä henkilöresurssit vaikuttavan ja tehokkaan yhteistyön varmistamiseksi.

Tarkistus 263
Ehdotus direktiiviksi
22 a artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

22 a artikla

Yhteistyö

rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskukset osallistuvat ja antavat panoksensa rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimintaan asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaviranomaista koskeva asetus – 2021/0240(COD)] säännösten mukaisesti.

Tarkistus 264
Ehdotus direktiiviksi
23 artikla – 1 kohta

Komission teksti

Tarkistus

1. Perustetaan järjestelmä jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskusten välistä tietojenvaihtoa varten, jäljempänä 'FIU.net'. Järjestelmällä on varmistettava turvallinen viestintä, ja siitä jää kirjallinen todiste, joka mahdollistaa aitouden toteamisen. Järjestelmää voidaan käyttää myös viestintään kolmansissa maissa toimivien rahanpesun selvittelykeskusten

1. Perustetaan ***viipymättä*** järjestelmä jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskusten välistä tietojenvaihtoa varten, jäljempänä 'FIU.net'. Järjestelmällä on varmistettava turvallinen viestintä ***ja tietojenvaihto***, ja siitä jää kirjallinen todiste, joka mahdollistaa aitouden toteamisen. ***Rahanpesuntorjuntaviranomaisen päätöksellä*** järjestelmää voidaan käyttää

vastapuolien sekä muiden viranomaisten ja unionin elinten kanssa. FIU.net-järjestelmän ylläpidosta huolehtii rahanpesuntorjuntaviranomainen.

myös viestintään kolmansissa maissa toimivien rahanpesun selvittelykeskusten vastapuolien sekä muiden viranomaisten ja unionin elinten kanssa. FIU.net-järjestelmän ylläpidosta huolehtii rahanpesuntorjuntaviranomainen.
Järjestelmää käytetään rahanpesun selvittelykeskusten ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen välisenä keskitettynä tietojenvaihtokeskuksena.

Tarkistus 265
Ehdotus direktiiviksi
23 artikla – 2 kohta – johdantokappale

Komission teksti

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että **kaikessa** 24 artiklan mukaisessa tietojenvaihdossa käytetään FIU.net-järjestelmää. Jos FIU.net-järjestelmään tulee tekninen häiriö, tieto toimitetaan **muulla asianmukaisella keinolla** korkeatasoinen tietosuoja varmistaen.

Tarkistus

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 24 **ja 25** artiklan mukaisessa **rahanpesun selvittelykeskusten** tietojenvaihdossa käytetään FIU.net-järjestelmää. Jos FIU.net-järjestelmään tulee **tilapäinen** tekninen häiriö, tieto toimitetaan **viipymättä vastaavia suojattuja viestintäkanavia käyttäen** korkeatasoinen **tietoturva ja** tietosuoja varmistaen **rahanpesuntorjuntaviranomaisen ohjeissa määriteltujen kriteerien mukaisesti.**

Tarkistus 266
Ehdotus direktiiviksi
23 artikla – 3 kohta

Komission teksti

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden rahanpesun selvittelykeskukset tekevät **kansallisen lainsäädäntönsä mukaisesti** yhteistyötä uusimman tekniikan käytössä tässä direktiivissä säädettyjen tehtäviensä suorittamiseksi.

Tarkistus

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden rahanpesun selvittelykeskukset tekevät **mahdollisimman laajasti** yhteistyötä uusimman tekniikan, **erityisesti rahanpesuntorjuntaviranomaisen asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaviranomaista koskeva asetus – 2021/0240(COD)] 5 artiklan 5 kohdan e alakohdan ja 37 artiklan mukaisesti kehittämän ja ylläpitämän**

tekniikan, käytössä, osallistuvat sen käyttöön ja hyödyntävät sitä tässä direktiivissä *ja sovellettavassa unionin lainsäädännössä* säädettyjen tehtäviensä suorittamiseksi.

Tarkistus 267
Ehdotus direktiiviksi
23 artikla – 3 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

3 a. *Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden rahanpesun selvittelykeskukset voivat käyttää FIU.net-järjestelmää tietojensa vertaamiseksi anonyymisti muiden rahanpesun selvittelykeskusten tietoihin. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden rahanpesun selvittelykeskukset voivat käyttää FIU.net-järjestelmää kohteena olevaa asiaa koskevien tietojen vertaamiseksi Europolin tietokantoihin.*

Tarkistus 268
Ehdotus direktiiviksi
23 artikla – 3 b kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

3 b. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi 17 artiklan 7 a kohdan mukaisen vertaisarvioinnin jälkeen keskeyttää tietyn rahanpesun selvittelykeskuksen pääsyn FIU.net-järjestelmään, jos vertaisarviointikertomuksessa todetaan, että rahanpesun selvittelykeskuksen riippumattomuuteen, rehellisyyteen, ammattimaisuuteen, luottamuksellisuuteen tai turvallisuuteen liittyvät 17 artiklassa säädetyt vaatimukset eivät täyty. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen hallintoneuvosto tekee päätöksen tällaisen keskeyttämisen määrittämisestä asetuksen ... [lisää viite –*

*rahanpesuntorjuntaviranomaista koskeva
asetus – 2021/0240(COD)] 27 artiklan
5 a kohdassa tarkoitettujen säännösten
mukaisesti, eikä asianomaisella
rahanpesun selvittelykeskuksella ole
äänioikeutta.*

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa
päätöksen yhteydessä arvioinnin, jossa
selitetään ja ilmoitetaan
jatkotoimenpiteet, joita on noudatettava,
jotta keskeyttämisspätös voitaisiin perua.
Rahanpesuntorjuntaviranomainen arvioi
asianomaisen rahanpesun
selvittelykeskuksen toteuttamia
toimenpiteitä viimeistään kolmen
kuukauden kuluttua päätöksen
tekemisestä.*

Tarkistus 269
Ehdotus direktiiviksi
23 a artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

23 a artikla

*Ilmoitusvelvollisten suorittama tietojen
toimittaminen rahanpesun
selvittelykeskuksille FIU.net-järjestelmän
kautta*

1. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen
varmistaa, että ilmoitusvelvolliset voivat
käyttää FIU.net-järjestelmää
toimittaakseen epäilyttäviä liiketoimia ja
toimintaa koskevia ilmoituksia
asianomaisille rahanpesun
selvittelykeskuksille tämän artiklan
mukaisesti suojattuja viestintäkanavia
käyttäen.*

2. *Rahanpesuntorjuntaviranomainen
varmistaa viimeistään ... [viiden vuoden
kuluttua tämän direktiivin
voimaantulosta], että ilmoitusvelvolliset
voivat käyttää FIU.net-järjestelmää
asetuksen ... [lisää viite –
rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus –
2021/0239(COD)] 50 artiklan 1 kohdassa*

tarkoitettujen tietojen toimittamiseen sen jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskukselle, jonka alueelle tietoja toimittava ilmoitusvelvollinen on sijoittautunut, ja mille tahansa muulle rahanpesun selvittelykeskukselle, jota tällainen ilmoitus koskee 24 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Jäsenvaltioiden on samaan päivämäärään mennessä varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskukset voivat pyytää ilmoitusvelvollisia toimittamaan asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus – 2021/0239(COD)] 50 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut tiedot FIU.net-järjestelmän kautta siihen asti, kunnes sen käyttö tulee pakolliseksi 3 kohdan nojalla.

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 2 kohdassa tarkoitettujen tietojen toimittaminen tulee ilmoitusvelvollisille pakolliseksi viimeistään ... [kuusi vuotta tämän direktiivin voimaantulosta].

Tarkistus 270
Ehdotus direktiiviksi
24 artikla – 1 kohta – johdantokappale

Komission teksti

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskukset vaihtavat omasta aloitteestaan tai pyynnöstä kaikkia tietoja, joilla voi olla merkitystä rahanpesun selvittelykeskuksen käsitellessä tai analysoidessa tietoja, jotka liittyvät rahanpesuun, sen esirikoksiin tai terrorismin rahoitukseen ja siinä osallisena olevaan luonnolliseen henkilöön tai oikeushenkilöön, vaikka asiaan mahdollisesti liittyvä esirikosten tyyppi ei olisi selvillä tietojenvaihdon aikana.

Tarkistus

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskukset vaihtavat omasta aloitteestaan tai pyynnöstä kaikkia tietoja, joilla voi olla merkitystä rahanpesun selvittelykeskuksen käsitellessä tai analysoidessa tietoja, jotka liittyvät rahanpesuun, sen esirikoksiin tai terrorismin rahoitukseen ja siinä osallisena olevaan luonnolliseen henkilöön tai oikeushenkilöön, **asiaan mahdollisesti liittyvästä esirikosten tyypestä riippumatta**, vaikka asiaan mahdollisesti liittyvä esirikosten tyyppi ei olisi selvillä tietojenvaihdon aikana.

Tarkistus 271
Ehdotus direktiiviksi
24 artikla – 2 kohta

Komission teksti

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii viimeistään [kahden vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta] luonnokset teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi. Näiden teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksissa on täsmennettävä, missä muodossa 1 kohdan mukainen tietojenvaihto tapahtuu.

Tarkistus

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii viimeistään ... [kahden vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta] luonnokset teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi. Näiden teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksissa on täsmennettävä, missä muodossa 1 kohdan mukainen tietojenvaihto tapahtuu, **ja määritettävä huomioon otettavat olennaiset tekijät määritettäessä, koskeeko asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus – 2021/0239 (COD)] 50 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan a alakohdan mukainen ilmoitus toista jäsenvaltiota, sekä kyseisen ilmoituksen toimittamisessa ja vastaanottamisessa noudatettavat menettelyt ja tarvittavat jatkotoimet.**

Tarkistus 272
Ehdotus direktiiviksi
24 artikla – 4 kohta

Komission teksti

4. **Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa viimeistään [vuoden päästä päivämäärästä, johon mennessä tämä direktiivi on saatettava kansallisen lainsäädännön osaksi] rahanpesun selvittelykeskuksille osoitetut ohjeet huomioon otettavista olennaisista tekijöistä määritettäessä, koskeeko asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] 50 artiklan 1 kohdan ensimmäisen alakohdan a alakohdan mukainen kertomus toista jäsenvaltiota, sekä kyseisen kertomuksen toimittamisessa ja**

Tarkistus

Poistetaan.

vastaanottamisessa noudatettavista menettelyistä ja toteutettavista jatkotoimista.

Tarkistus 273

Ehdotus direktiiviksi

24 artikla – 5 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Jos rahanpesun selvittelykeskus haluaa saada lisätietoja jäsenvaltionsa alueella toimivasta toiseen jäsenvaltioon sijoittautuneesta ilmoitusvelvollisesta, pyyntö on osoitettava sen jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskukselle, jonka alueelle ilmoitusvelvollinen on sijoittautunut. Rahanpesun selvittelykeskuksen on hankittava tietoja asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] 50 artiklan 1 kohdan mukaisesti ja siirrettävä vastaukset viipymättä.

Tarkistus

Jos rahanpesun selvittelykeskus haluaa saada lisätietoja jäsenvaltionsa alueella toimivasta toiseen jäsenvaltioon sijoittautuneesta ilmoitusvelvollisesta, pyyntö on osoitettava sen jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskukselle, jonka alueelle ilmoitusvelvollinen on sijoittautunut. Rahanpesun selvittelykeskuksen on hankittava tietoja asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] 50 artiklan 1 kohdan mukaisesti ja siirrettävä vastaukset viipymättä. ***Ilmoitusvelvollisten on asetettava tiedot toimivaltaisten rahanpesun selvittelykeskustensa saataville, ja näiden on toimitettava pyydettyt tiedot edelleen pyynnön esittäneelle rahanpesun selvittelykeskukselle.***

Tarkistus 274

Ehdotus direktiiviksi

24 artikla – 6 kohta

Komission teksti

6. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kun rahanpesun selvittelykeskusta pyydetään antamaan tietoja 1 kohdan mukaisesti, sen on vastattava pyyntöön mahdollisimman pian ja joka tapauksessa viimeistään seitsemän päivän kuluessa pyynnön vastaanottamisesta. Poikkeuksellisissa ja asianmukaisesti perustelluissa tapauksissa tätä määräaika

Tarkistus

6. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kun rahanpesun selvittelykeskusta pyydetään antamaan tietoja 1 kohdan mukaisesti, sen on vastattava pyyntöön ***ja toimitettava pyydettyt tiedot*** mahdollisimman pian ja joka tapauksessa viimeistään seitsemän päivän kuluessa pyynnön vastaanottamisesta. Poikkeuksellisissa ja asianmukaisesti

voidaan pidentää enintään 14 kalenteripäivään. Jos pyynnön vastaanottanut rahanpesun selvittelykeskus ei pysty hankkimaan pyydettyjä tietoja, sen on ilmoitettava asiasta pyynnön esittäneelle rahanpesun selvittelykeskukselle.

Tarkistus 275
Ehdotus direktiiviksi
24 artikla – 8 kohta – 1 a alakohta (uusi)

Komission teksti

perustelluissa tapauksissa tätä määräaika voidaan pidentää enintään 14 kalenteripäivään. Jos pyynnön vastaanottanut rahanpesun selvittelykeskus ei pysty hankkimaan pyydettyjä tietoja, sen on ilmoitettava asiasta pyynnön esittäneelle rahanpesun selvittelykeskukselle.

Tarkistus

Komissio julkaisee viimeistään ... [18 kuukauden kuluttua päivämäärästä, johon mennessä tämä direktiivi on saatettava kansallisen lainsäädännön osaksi] kertomuksen, jossa esitetään ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuja poikkeuksellisia olosuhteita koskevat tiedoksiannot. Komissio julkaisee lisäkertomuksia näiden tiedoksiantojen mahdollisista päivityksistä. Komissio arvioi tässä kertomuksessa, ovatko tiedoksi annetut poikkeukselliset olosuhteet perusteltuja.

Tarkistus 276
Ehdotus direktiiviksi
25 artikla – 3 kohta – b alakohta

Komission teksti

b) useampi rahanpesun selvittelykeskus suorittaa operatiivisia analyysseja, joissa tapauksen olosuhteet ***edellyttävät koordinoituja ja yhteensovitettuja toimia asianosaisilta jäsenvaltioilta.***

Tarkistus

b) useampi rahanpesun selvittelykeskus suorittaa operatiivisia analyysseja, joissa tapauksen olosuhteet ***oikeuttavat asianosaisten jäsenvaltioiden koordinoitua ja yhteensovitetut toimet tai antavat aiheutta niihin.***

Tarkistus 277
Ehdotus direktiiviksi
25 artikla – 3 kohta – b a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

b a) rahanpesun selvittelykeskus pitää sitä asianmukaisena ja hyödyllisenä sen varmistamiseksi, että analyysi ja sen tulokset ovat laadukkaampia, mahdollisten synergioiden ja sen mahdollisuuden hyödyntämiseksi, että voidaan käyttää eri lähteistä peräisin olevia tietoja, tai kattavien tietojen saamiseksi kyseisen analyysin taustalla olevasta epätyypillisestä toiminnasta.

Tarkistus 278

Ehdotus direktiiviksi

25 artikla – 3 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Yhteisen analyysityöryhmän perustamista koskevan pyynnön voi esittää mikä tahansa asiaankuuluvista rahanpesun selvittelykeskuksista.

Tarkistus

Yhteisen analyysityöryhmän perustamista koskevan pyynnön voi esittää mikä tahansa asiaankuuluvista rahanpesun selvittelykeskuksista ***tai rahanpesuntorjuntaviranomainen 3 a kohdassa säädetyin edellytyksin.***

Tarkistus 279

Ehdotus direktiiviksi

25 artikla – 3 a kohta (uusi)

Komission teksti

Yhteisen analyysityöryhmän perustamista koskevan pyynnön voi esittää mikä tahansa asiaankuuluvista rahanpesun selvittelykeskuksista.

Tarkistus

3 a. Edellyttäen, että mikään rahanpesun selvittelykeskus ei ole esittänyt pyyntöä yhteisen analyysityöryhmän perustamisesta, rahanpesuntorjuntaviranomainen voi perustaa tällaisen työryhmän omasta aloitteestaan, jos se havaitsee tapauksia, joissa

a) rahanpesun selvittelykeskusten operatiiviset analyysit edellyttävät sellaisten vaikeiden ja vaativien analyysien suorittamista, jotka liittyvät muihin jäsenvaltioihin;

b) *useampi rahanpesun selvittelykeskus suorittaa operatiivisia analyyseja, joissa 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 rajat ylittävään toimintaan.*

Tarkistus 280
Ehdotus direktiiviksi
27 artikla – 2 kohta

Komission teksti

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että pyynnön vastaanottanut rahanpesun selvittelykeskus antaa tietojen luovuttamista toimivaltaisille viranomaisille koskevan ennakkosuostumuksensa viipymättä ja laajuudeltaan mahdollisimman kattavana esirikosten tyypistä **riippumatta**. Pynnön vastaanottanut rahanpesun selvittelykeskus saa kieltäytyä antamasta suostumustaan tietojen luovuttamiseen vain siinä tapauksessa, että niiden luovuttaminen ei kuulu sen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien säännösten soveltamisalaan tai voisi johtaa tutkinnan vaarantumiseen tai olisi muuten ristiriidassa asianomaisen jäsenvaltion lainsäädännön peruseriaatteiden kanssa. Tietojen luovuttamista koskevan suostumuksen antamisesta kieltäytyminen on aina selitettävä asianmukaisesti. Tilanteet, joissa rahanpesun selvittelykeskukset voivat kieltäytyä suostumuksen antamisesta, on täsmennettävä siten, että estetään toimivaltaisille viranomaisille tapahtuvan tietojen luovuttamisen väärinkäyttö sekä siihen kohdistuvat aiheettomat rajoitukset.

Tarkistus

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että pyynnön vastaanottanut rahanpesun selvittelykeskus antaa tietojen luovuttamista toimivaltaisille viranomaisille koskevan ennakkosuostumuksensa viipymättä ja laajuudeltaan mahdollisimman kattavana **riippumatta** esirikosten tyypistä **ja siitä, onko esirikosta yksilöity**. Pynnön vastaanottanut rahanpesun selvittelykeskus saa kieltäytyä antamasta suostumustaan tietojen luovuttamiseen vain siinä tapauksessa, että niiden luovuttaminen ei kuulu sen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien säännösten soveltamisalaan tai voisi johtaa tutkinnan vaarantumiseen tai olisi muuten ristiriidassa asianomaisen jäsenvaltion lainsäädännön peruseriaatteiden kanssa. Tietojen luovuttamista koskevan suostumuksen antamisesta kieltäytyminen on aina selitettävä asianmukaisesti. Tilanteet, joissa rahanpesun selvittelykeskukset voivat kieltäytyä suostumuksen antamisesta, on täsmennettävä siten, että estetään toimivaltaisille viranomaisille tapahtuvan tietojen luovuttamisen väärinkäyttö sekä siihen kohdistuvat aiheettomat rajoitukset.

Tarkistus 281
Ehdotus direktiiviksi
27 artikla – 2 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

2 a. *Jäsenvaltioiden on annettava komissiolle tiedoksi 2 kohdassa tarkoitetut poikkeukselliset olosuhteet, joissa luovuttaminen ei olisi kansallisen lainsäädännön peruseriaatteiden mukaista, viimeistään ... [yhden vuoden kuluttua päivämäärästä, johon mennessä tämä direktiivi on saatettava kansallisen lainsäädännön osaksi]. Jäsenvaltioiden on päivitettävä näitä tiedoksiantoja, jos poikkeukselliset olosuhteet, joissa tietojen luovuttaminen ei olisi kansallisen lainsäädännön peruseriaatteiden mukaista, muuttuvat.*

Tarkistus 282
Ehdotus direktiiviksi
27 artikla – 2 b kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

2 b. *Komissio julkaisee viimeistään ... [18 kuukauden kuluttua päivämäärästä, johon mennessä tämä direktiivi on saatettava kansallisen lainsäädännön osaksi] kertomuksen, jossa esitetään 2 a alakohdassa tarkoitettuja poikkeuksellisia olosuhteita koskevat tiedoksiannot. Komissio julkaisee lisäkertomuksia näiden tiedoksiantojen mahdollisista päivityksistä. Komissio arvioi näissä kertomuksissa, ovatko tiedoksi annetut poikkeukselliset olosuhteet perusteltuja.*

Tarkistus 283
Ehdotus direktiiviksi
27 a artikla (uusi)

27 a artikla

Tietojen toimittaminen EPPOLle

Jos on syytä epäillä rahanpesua tai siihen liittyviä esirikoksia, joiden osalta EPPO voisi käyttää toimivaltaansa tai on käyttänyt toimivaltaansa neuvoston asetuksen (EU) 2017/1939^{1 a} 22 artiklan tai 25 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti, jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskus luovuttaa seuraavat tiedot mainitussa asetuksessa vahvistettujen periaatteiden mukaisesti:

- a) asiaankuuluvat tiedot; ja***
- b) sen tekemien analyysien tiedot.***

^{1 a} Neuvoston asetukset (EU) 2017/1939, annettu 12 päivänä lokakuuta 2017, tiiviimmän yhteistyön toteuttamisesta Euroopan syyttäjänviraston (EPPO) perustamisesta (EUVL L 283, 31.10.2017, s. 1).

Tarkistus 284
Ehdotus direktiiviksi
29 artikla – 1 kohta

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kaikkiin ilmoitusvelvollisiin kohdistetaan riittävästi valvontaa. Tätä varten jäsenvaltioiden on nimettävä valvojia, joiden on valvottava tehokkaasti, että ilmoitusvelvolliset noudattavat asetuksessa [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskeväksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] säädettyjä vaatimuksia ja kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanoa koskevia vaatimuksia, ja toteutettava tarvittavat toimenpiteet näiden vaatimusten noudattamisen varmistamiseksi.

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kaikkiin ilmoitusvelvollisiin kohdistetaan riittävästi ***tehokasta ja riippumatonta*** valvontaa. Tätä varten jäsenvaltioiden on nimettävä valvojia, joiden on valvottava tehokkaasti, että ilmoitusvelvolliset noudattavat asetuksessa ... [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskeväksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] ***ja asetuksessa ... [lisää viite – varainsiirtoasetus – 2021/0241(COD)]*** säädettyjä vaatimuksia ja kohdennettujen talouspakotteiden täytäntöönpanoa

koskevia vaatimuksia, ja toteutettava tarvittavat toimenpiteet näiden vaatimusten noudattamisen varmistamiseksi. *Jos jäsenvaltioissa on useampia kuin yksi valvoja, niiden on nimettävä yksi johtava valvoja asianmukaisen koordinoinnin varmistamiseksi.*

Tarkistus 285
Ehdotus direktiiviksi
29 artikla – 1 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

1 a. Valvojien on osallistuttava ja annettava panoksensa Euroopan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan valvontajärjestelmän toimintaan asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaviranomaista koskeva asetusta – 2021/0240(COD)] mukaisesti. Niiden on erityisesti

a) osallistuttava yhteisiin valvontaryhmiin erottamattomana osana tehtäviään sekä muihin rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimiksiantonsa mukaisesti toteuttamiin toimiin;

b) toimitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle tiedot, jotka ovat tarpeen sen tehtävien hoitamiseksi, sekä rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimenpiteiden täytäntöönpanemiseksi asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaviranomaista koskeva asetusta – 2021/0240(COD)] ja muun sovellettavan unionin lainsäädännön mukaisesti.

Kaikkia tietoja, jotka valvojat saavat rahanpesuntorjuntaviranomaisen toimintaan osallistumisen kautta, käsitellään ehdottoman luottamuksellisesti.

Tarkistus 286
Ehdotus direktiiviksi
29 artikla – 3 kohta

Komission teksti

3. Jos kyseessä on asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] 3 artiklan 3 alakohdan a, b *tai d* alakohdassa tarkoitettu ilmoitusvelvollinen, jäsenvaltiot voivat antaa tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitettua tehtävän itsesääntelyelinten hoidettavaksi edellyttäen, että kyseisillä itsesääntelyelimillä on tämän artiklan 5 kohdassa tarkoitettua valtuudet sekä riittävät taloudelliset ja tekniset resurssit ja henkilöresurssit tehtäviensä hoitamiseen. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kyseisten elinten henkilöstö on erittäin luotettavaa, sillä on asianmukainen osaaminen ja se ylläpitää korkeita ammatillisia vaatimuksia, muun muassa luottamuksellisuutta, tietosuojaa ja eturistiriitojen ratkaisemista koskevia vaatimuksia.

Tarkistus 287
Ehdotus direktiiviksi
29 artikla – 3 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus 288
Ehdotus direktiiviksi
29 artikla – 4 kohta – g alakohta

Tarkistus

3. Jos kyseessä on asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] 3 artiklan 3 alakohdan a *ja b* alakohdassa tarkoitettu ilmoitusvelvollinen, jäsenvaltiot voivat antaa tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitettua tehtävän itsesääntelyelinten hoidettavaksi edellyttäen, että kyseisillä itsesääntelyelimillä on tämän artiklan 5 kohdassa tarkoitettua valtuudet sekä riittävät taloudelliset ja tekniset resurssit ja henkilöresurssit tehtäviensä hoitamiseen. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kyseisten elinten henkilöstö on erittäin luotettavaa, sillä on asianmukainen osaaminen ja se ylläpitää korkeita ammatillisia vaatimuksia, muun muassa luottamuksellisuutta, tietosuojaa ja eturistiriitojen ratkaisemista koskevia vaatimuksia.

Tarkistus

3 a. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa Euroopan pankkiviranomaista kuultuaan viimeistään ... [kahden vuoden kuluttua päivämäärästä, johon mennessä tämä direktiivi on saatettava kansallisen lainsäädännön osaksi] valvojille osoitetut ohjeet 2 ja 3 kohdassa säädettyjen vaatimusten täyttämiseksi.

Komission teksti

g) ne toteuttavat asianmukaisia valvontatoimenpiteitä puuttuakseen valvonnan yhteydessä tehtävissä arvioinneissa mahdollisesti havaittuihin tapauksiin, joissa ilmoitusvelvolliset ovat jättäneet noudattamatta sovellettavia vaatimuksia, sekä näiden toimenpiteiden täytäntöönpanoon liittyviä jatkotoimia.

Tarkistus

g) ne **vastaavat ilman aiheetonta viivytystä epäilyihin sovellettavien vaatimusten noudattamatta jättämisestä valvonnan kohteena olevissa ilmoitusvelvollisissa ja** toteuttavat asianmukaisia valvontatoimenpiteitä puuttuakseen valvonnan yhteydessä tehtävissä arvioinneissa mahdollisesti havaittuihin tapauksiin, joissa ilmoitusvelvolliset ovat jättäneet noudattamatta sovellettavia vaatimuksia, sekä näiden toimenpiteiden täytäntöönpanoon liittyviä jatkotoimia;

Tarkistus 289

Ehdotus direktiiviksi

29 artikla – 4 kohta – g a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

g a) ne toteuttavat asianmukaisia valvontatoimenpiteitä puuttuakseen sovellettavien vaatimusten noudattamatta jättämistä koskeviin väitteisiin, jotka perustuvat julkisiin paljastuksiin tai yksityisten kanavien, erityisesti 43 artiklassa säädettyjen mekanismien, kautta niiden tietoon saatettuihin tietoihin.

Tarkistus 290

Ehdotus direktiiviksi

30 artikla – 2 kohta – e alakohta

Komission teksti

Tarkistus

e) rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja muiden valvojien sekä soveltuvin osin itsesääntelyelimiä valvovan viranomaisen, rahanpesun selvittelykeskuksen tai muun toimivaltaisen viranomaisen taikka kansainvälisen järjestön tai kansainvälisten normien asettajan laatimat ohjeet ja

e) rahanpesuntorjuntaviranomaisen, **Euroopan tietosuojaneuvoston** ja muiden valvojien sekä soveltuvin osin itsesääntelyelimiä valvovan viranomaisen, rahanpesun selvittelykeskuksen tai muun toimivaltaisen viranomaisen taikka kansainvälisen järjestön tai kansainvälisten

kertomukset alalla mahdollisesti sovellettavista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen menetelmistä ja viitteistä, jotka voivat helpottaa rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen kyseisellä alalla mahdollisesti liittyvien liiketoimien tai toiminnan tunnistamista, sekä kohdennettuihin talouspakotteisiin liittyvistä ilmoitusvelvollisille kuuluvista velvoitteista.

normien asettajan laatimat ohjeet ja kertomukset alalla mahdollisesti sovellettavista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen menetelmistä ja viitteistä, jotka voivat helpottaa rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen kyseisellä alalla mahdollisesti liittyvien liiketoimien tai toiminnan tunnistamista, sekä kohdennettuihin talouspakotteisiin liittyvistä ilmoitusvelvollisille kuuluvista velvoitteista.

Tarkistus 291
Ehdotus direktiiviksi
31 artikla – 6 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

6 a. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että valvojat ja itsesääntelyelimet laativat yksityiskohtaisen vuotuisen toimintakertomuksen ja että yhteenveto kertomuksesta asetetaan julkisesti saataville. Yhteenveto ei saa sisältää luottamuksellisia tietoja. Yhteenvedon on sisällettävä seuraavat:

- a) yksityiskohtaiset tiedot valvojen tehtävistä;**
- b) yleiskatsaus valvontatoimista;**
- c) toimitiloissa ja niiden ulkopuolella toteutettujen valvontatoimien lukumäärä; ja**
- d) valvontatoimien perusteella havaittujen rikkomisten lukumäärä ja valvontaviranomaisten ja itsesääntelyelinten IV luvun 4 jakson mukaisesti soveltamat seuraamukset tai hallinnolliset toimenpiteet.**

Valvojan ja itsesääntelyelimen, joka laatii ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun vuotuisen toimintakertomuksen, on toimitettava kertomus 8 artiklan 2 kohdassa tarkoitetulle nimetylle viranomaiselle tai mekanismille sekä rahanpesuntorjuntaviranomaiselle.

Nimetyt viranomaiset on annettava palautetta ja ehdotettava mahdollisia parannuksia, joihin voi sisältyä suosituksia valvontatehtävien jakamisen ja valvontatehtävien suorittamista koskevien järjestelyjen muuttamiseksi.

Tarkistus 292
Ehdotus direktiiviksi
31 a artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

31 a artikla

Luettelo tehostetussa valvonnassa olevista luotto- ja finanssilaitoksista ja asiakkaan tuntemisvelvollisuus

- 1. Finanssivalvojen on sisällytettävä luotto- tai finanssilaitoksia tehostetussa valvonnassa olevien luotto- ja finanssilaitosten luetteloon, jos finanssivalvojat havaitsevat 29 artiklan 4 kohdan c, e, f ja g alakohdassa tarkoitettujen valvontatoimien jälkeen vakavia ja rakenteellisia puutteita tai haavoittuvuuksia, jotka liittyvät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien sääntöjen soveltamiseen niiden valvonnassa olevissa luotto- ja finanssilaitoksissa.***
- 2. Soveltaessaan tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja toimenpiteitä finanssivalvojen on otettava huomioon 31 artiklassa säädetyt riskiperusteisen valvonnan säännöt ja periaatteet, erityisesti vertailuarvot ja menetelmät ilmoitusvelvollisille ominaisen riskiprofiilin ja jäännösriskiprofiilin arvioimiseksi ja luokitteluksi, sekä ohjeet valvonnan riskiperusteisen lähestymistavan ominaispiirteistä.***
- 3. Finanssivalvojen on ilmoitettava perustellulla tiedoksiannolla luotto- ja finanssilaitoksille niiden sisällyttämisestä 1 kohdassa tarkoitettuun luetteloon ennen niiden sisällyttämistä siihen.***

Finanssivalvojen on myös ilmoitettava asianomaiselle luotto- tai finanssilaitokselle toimenpiteistä, jotka ne toteuttavat havaittujen puutteiden korjaamiseksi tietyssä määräajassa.

4. Finanssivalvojen on ilmoitettava viipymättä rahanpesuntorjuntaviranomaiselle ja kansallisille muille kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaaville valvojille 1 kohdan nojalla toteutetuista toimenpiteistä.

Finanssivalvojen on myös ilmoitettava hyvissä ajoin asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus – 2021/0239(COD)] 3 artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitetuille ilmoitusvelvollisille 1 kohdan nojalla toteutetuista toimenpiteistä.

5. Kun asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus – 2021/0239(COD)] 3 artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitetut ilmoitusvelvolliset saavat tietoonsa liiketoimia, joissa on osallisina tehostetussa valvonnassa olevia luotto- ja finanssilaitoksia, niiden on harkittava mainitun asetuksen 28 artiklan 4 kohdassa säädettyjen toimenpiteiden soveltamista oikeassa suhteessa havaittuihin riskeihin, jotka liittyvät liiketoimiin, joissa on osallisina tehostetussa valvonnassa olevia luotto- tai finanssilaitoksia.

6. Jos tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitettu luotto- ja finanssilaitos kuuluu konserniin, finanssivalvojen on ilmoitettava asiasta muissa jäsenvaltioissa toimiville vastapuolilleen 33 artiklan mukaisesti.

Tarkistus 293
Ehdotus direktiiviksi
32 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että valvojat toimittavat viipymättä rahanpesun selvittelykeskukselle ilmoitusvelvollisia koskevien tarkastustensa yhteydessä tai muulla tavoin selville saamansa tiedot, jotka saattavat liittyä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen.

Tarkistus 294
Ehdotus direktiiviksi
33 artikla – 2 kohta

Komission teksti

2. Ilmoitusvelvollisten, jotka aikovat käyttää palvelujen tarjoamisen vapautta ryhtymällä ensimmäistä kertaa harjoittamaan toimintaa toisen jäsenvaltion alueella, on 5 artiklassa *säädety*n lisäksi ilmoitettava kotijäsenvaltiossa toimivalle valvojalle toiminnot, joita ne aikovat harjoittaa. Tätä ilmoitusta vaaditaan myös silloin, jos rajat ylittävien palvelujen tarjoamisesta huolehtii ilmoitusvelvollisen asiamies.

Tarkistus

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että valvojat toimittavat viipymättä rahanpesun selvittelykeskukselle ilmoitusvelvollisia koskevien tarkastustensa yhteydessä tai muulla tavoin selville saamansa tiedot, jotka saattavat liittyä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, ***jos ilmoitusvelvollisen itsensä olisi pitänyt ilmoittaa epäilyttävästä liiketoimesta asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetetus – 2021/0239(COD)] 50 ja 51 artiklan mukaisesti.***

Tarkistus

2. Ilmoitusvelvollisten, jotka aikovat käyttää palvelujen tarjoamisen vapautta ryhtymällä ensimmäistä kertaa harjoittamaan toimintaa toisen jäsenvaltion alueella, on 5 artiklassa *säädettyjen velvoitteiden* lisäksi ilmoitettava kotijäsenvaltiossa toimivalle valvojalle toiminnot, joita ne aikovat harjoittaa. ***Valvojan on toimitettava nämä tiedot sijaintijäsenvaltiossa toimivalle valvojalle kolmen kuukauden kuluessa tietojen vastaanottamisesta.*** Tätä ilmoitusta vaaditaan myös silloin, jos rajat ylittävien palvelujen tarjoamisesta huolehtii ilmoitusvelvollisen asiamies ***tai sen puolesta toimiva luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö. Tätä vaatimusta ei sovelleta ilmoitusvelvollisiin, joihin sovelletaan muiden unionin säädösten nojalla erityisiä ilmoitusmenettelyjä, jotka liittyvät sijoittautumisvapauden ja palvelujen tarjoamisen vapauden käyttöön.***

Tarkistus 295
Ehdotus direktiiviksi
33 artikla – 4 kohta – johdantokappale

Komission teksti

4. Sijaintijäsenvaltiossa toimivien valvojien on tehtävä tämän artiklan 2 kohdan ja 5 artiklan soveltamisalaan kuuluvissa tilanteissa yhteistyötä kotijäsenvaltiossa toimivien valvojien kanssa ja annettava apua sen varmistamiseksi, että ilmoitusvelvollinen noudattaa asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] ja asetuksen [lisää viite – ehdotus asetuksen (EU) 2015/847 uudelleenlaatimisesta, COM(2021) 422 final] vaatimuksia, sekä asianmukaisten **ja** oikeasuhteisten toimenpiteiden toteuttamiseksi, jotta rikkomuksiin voidaan puuttua.

Tarkistus 296
Ehdotus direktiiviksi
33 artikla – 4 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Sijaintijäsenvaltiossa toimivilla valvojilla on 5 artiklan soveltamisalaan kuuluvissa tilanteissa mahdollisuus toteuttaa omasta aloitteestaan asianmukaiset **ja** oikeasuhteiset toimenpiteet välittömiä korjaavia toimenpiteitä edellyttäviin vakaviin laiminlyönteihin puuttumiseksi. Näiden toimenpiteiden on oltava väliaikaisia, ja ne on lopetettava, kun havaittuihin laiminlyönteihin puututaan muun muassa ilmoitusvelvollisen kotijäsenvaltiossa toimivien valvojien avustuksella tai yhteistyössä niiden kanssa.

Tarkistus

4. Sijaintijäsenvaltiossa toimivien valvojien on tehtävä tämän artiklan 2 kohdan ja 5 artiklan soveltamisalaan kuuluvissa tilanteissa yhteistyötä kotijäsenvaltiossa toimivien valvojien kanssa ja annettava apua sen varmistamiseksi, että ilmoitusvelvollinen noudattaa asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] ja asetuksen [lisää viite – ehdotus asetuksen (EU) 2015/847 uudelleenlaatimisesta, COM(2021) 422 final] vaatimuksia, sekä asianmukaisten, oikeasuhteisten, **tehokkaiden ja varoittavien** toimenpiteiden toteuttamiseksi, jotta rikkomuksiin voidaan puuttua.

Tarkistus

Sijaintijäsenvaltiossa toimivilla valvojilla on 5 artiklan soveltamisalaan kuuluvissa tilanteissa **oltava** mahdollisuus toteuttaa omasta aloitteestaan asianmukaiset, oikeasuhteiset, **tehokkaat ja varoittavat** toimenpiteet välittömiä korjaavia toimenpiteitä edellyttäviin vakaviin laiminlyönteihin puuttumiseksi, **ja niiden on ilmoitettava asiasta viipymättä kotijäsenvaltiossa toimivalle valvojalle**. Näiden toimenpiteiden on oltava väliaikaisia, ja ne on lopetettava, kun havaittuihin laiminlyönteihin puututaan muun muassa ilmoitusvelvollisen kotijäsenvaltiossa toimivien valvojien avustuksella tai yhteistyössä niiden kanssa.

Tarkistus 297
Ehdotus direktiiviksi
33 artikla – 4 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

4 a. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa viimeistään ... [kahden vuoden kuluttua päivämäärästä, johon mennessä tämä direktiivi on saatettava kansallisen lainsäädännön osaksi] ohjeet kriteereistä sellaisten vakavien laiminlyöntien havaitsemiseksi, jotka edellyttävät välittömiä toimia, sekä toimenpiteistä, joita sijaintijäsenvaltiossa toimivilta valvojilta voidaan edellyttää tällaisiin laiminlyönteihin puuttumiseksi.

Tarkistus 298
Ehdotus direktiiviksi
33 artikla – 5 kohta

Komission teksti

Tarkistus

5. Jos koti- ja sijaintijäsenvaltiossa toimivat valvojat ovat erimielisiä toimenpiteistä, joita ilmoitusvelvollisen suhteen olisi toteutettava, **ne voivat** saattaa asian rahanpesuntorjuntaviranomaisen käsiteltäväksi ja pyytää siltä apua asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustamisesta, COM(2021) 421 final] 5 ja 10 artiklan mukaisesti. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa neuvoja erimielisyyttä aiheuttaneesta asiasta kuukauden kuluessa.

5. Jos koti- ja sijaintijäsenvaltiossa toimivat valvojat ovat erimielisiä toimenpiteistä, joita ilmoitusvelvollisen suhteen olisi toteutettava, **kukin niistä voi** saattaa asian rahanpesuntorjuntaviranomaisen käsiteltäväksi ja pyytää siltä apua asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustamisesta, COM(2021) 421 final] 5 ja 10 artiklan mukaisesti. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa neuvoja erimielisyyttä aiheuttaneesta asiasta kuukauden kuluessa **ja ratkaisee erimielisyyden sitovalla ohjeella mainitun asetuksen XX artiklan X kohdan mukaisesti.**

Tarkistus 299
Ehdotus direktiiviksi
34 artikla – 5 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi toimia asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustamisesta, COM(2021) 421 final] 5 ja 10 artiklassa sille annettujen valtuuksien mukaisesti. Näin tehdessään rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa lausuntonsa pyynnön kohteena olevasta asiasta kuukauden kuluessa.

Tarkistus

Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi toimia asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustamisesta, COM(2021) 421 final] 5 ja 10 artiklassa sille annettujen valtuuksien mukaisesti. Näin tehdessään rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa lausuntonsa pyynnön kohteena olevasta asiasta kuukauden kuluessa **ja ratkaisee erimielisyyden sitovalla ohjeella mainitun asetuksen XX artiklan X kohdan mukaisesti.**

Tarkistus 300
Ehdotus direktiiviksi
34 artikla – 6 kohta

Komission teksti

6. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että tämän artiklan säännöksiä sovelletaan myös niiden ilmoitusvelvollisten ryhmävalvonnassa, jotka eivät ole luotto- tai finanssilaitoksia. Jäsenvaltioiden on myös varmistettava, että valvojien keskinäistä yhteistyötä ja tietojenvaihtoa helpotetaan silloin, kun ilmoitusvelvollinen, joka ei ole luotto- tai finanssilaitos, kuuluu organisaatioon, jolla on yhteisomistus, yhteinen johto tai yhteinen vaatimustenmukaisuuden valvonta, verkostot tai kumppanuudet mukaan lukien.

Tarkistus

Poistetaan.

Tarkistus 301
Ehdotus direktiiviksi
34 a artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

34 a artikla

Muiden ilmoitusvelvollisten kuin luotto- tai finanssilaitosten ryhmävalvonta

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 34 artiklan säännöksiä sovelletaan myös finanssialan ulkopuolisten alojen valvojiin niiden ilmoitusvelvollisten ryhmävalvonnassa, jotka eivät ole luotto- tai finanssilaitoksia, paitsi jos rahanpesuntorjuntaviranomainen harjoittaa suoraa valvontaa asetuksen ...
[lisää viite – rahanpesuntorjuntaviranomaista koskeva asetetus – 2021/0240(COD)] 5 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Jäsenvaltioiden on myös varmistettava, että finanssivalvojen ja finanssialan ulkopuolisten alojen valvojen keskinäistä yhteistyötä ja tietojenvaihtoa helpotetaan silloin, kun ilmoitusvelvollinen, joka ei ole luotto- tai finanssilaitos, kuuluu organisaatioon, jolla on yhteisomistus, yhteinen johto tai yhteinen vaatimustenmukaisuuden valvonta, verkostot tai kumppanuudet mukaan lukien.

2. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii itsesääntelyelimiä valvovia valvojia ja viranomaisia kuultuaan viimeistään ...
[kahden vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta] luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi. Näissä teknisten sääntelystandardien luonnoksissa

a) vahvistetaan kriteerit sellaisten ilmoitusvelvollisten ryhmien yksilöimiseksi, jotka eivät ole luotto- tai finanssilaitoksia ja jotka kuuluvat rajat ylittävää toimintaa harjoittavaan organisaatioon ja joilla on yhteisomistus, yhteinen johto tai yhteinen vaatimustenmukaisuuden valvonta, verkostot tai kumppanuudet mukaan lukien;

b) tarkennetaan koti- ja sijaintijäsenvaltiossa toimivien valvojen velvollisuudet ja niiden välisessä yhteistyössä noudatettavat menettelytavat, erityisesti asiaankuuluvien tietojen vaihto toisessa jäsenvaltiossa toimivan

ilmoitusvelvollisen, joka ei ole luotto- tai finanssilaitos, ominaisesta riskialtistuksesta tai jäännösriskialtistuksesta;

c) annetaan ohjeet tapauksista, joissa finanssivalvojen ja finanssialan ulkopuolisten alojen valvojen välinen yhteistyö ja tietojenvaihto ovat asiaankuuluvia, sekä tällaisessa yhteistyössä noudatettavista menettelytavoista.

3. Komissio täydentää tätä direktiiviä hyväksymällä tämän artiklan 2 kohdassa tarkoitettut tekniset sääntelystandardit asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaviranomaista koskeva asetetus – 2021/0240(COD)] 38–41 artiklan mukaisesti.

Tarkistus 302
Ehdotus direktiiviksi
35 artikla – 1 kohta

Komission teksti

Valvontaviranomaisten, rahanpesuntorjuntaviranomainen mukaan lukien, on ilmoitettava toisilleen tilanteista, joissa kolmannen maan lainsäädäntö estää asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] 13 artiklan nojalla vaadittujen toimintaperiaatteiden, valvontatoimenpiteiden ja menettelytapojen täytäntöönpanon. Tällaisissa tapauksissa ratkaisuun voidaan pyrkiä valvojen koordinoituilla toimilla. Arvioidessaan, missä kolmansissa maissa asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] 13 artiklassa edellytettyjen toimintaperiaatteiden, valvontatoimenpiteiden ja menettelytapojen täytäntöönpano estyy, valvojen on otettava huomioon

Tarkistus

Valvontaviranomaisten, rahanpesuntorjuntaviranomainen **ja muut kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavat viranomaiset** mukaan lukien, on ilmoitettava toisilleen tilanteista, joissa kolmannen maan lainsäädäntö estää asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] 13 artiklan nojalla vaadittujen toimintaperiaatteiden, valvontatoimenpiteiden ja menettelytapojen täytäntöönpanon. Tällaisissa tapauksissa ratkaisuun voidaan pyrkiä valvojen koordinoituilla toimilla, **jos se katsotaan tarpeelliseksi**. Arvioidessaan, missä kolmansissa maissa asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] 13 artiklassa edellytettyjen

mahdolliset lainsäädännön rajoitukset, jotka saattavat haitata kyseisten toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen asianmukaista täytäntöönpanoa, mukaan luettuina salassapitovelvollisuus, riittämätön tietosuoja ja muut rajoitukset, jotka rajoittavat tältä osin mahdollisesti merkityksellisten tietojen vaihtoa.

toimintaperiaatteiden, valvontatoimenpiteiden ja menettelytapojen täytäntöönpano estyy, valvojien on otettava huomioon mahdolliset lainsäädännön rajoitukset, jotka saattavat haitata kyseisten toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen asianmukaista täytäntöönpanoa, mukaan luettuina salassapitovelvollisuus, riittämätön tietosuoja ja muut rajoitukset, jotka rajoittavat tältä osin mahdollisesti merkityksellisten tietojen vaihtoa.

Tarkistus 303
Ehdotus direktiiviksi
IV luku – 2 jakso – otsikko

Komission teksti

Rahoitusalalla sovellettavat erityissäännökset

Tarkistus

Finanssialalla ja finanssialan ulkopuolisilla aloilla sovellettavat erityissäännökset

Tarkistus 304
Ehdotus direktiiviksi
36 artikla – otsikko

Komission teksti

Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegiot

Tarkistus

Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegiot **finanssialalla**

Tarkistus 305
Ehdotus direktiiviksi
36 artikla – 1 a kohta (uusi)

Komission teksti

***rahoituksen torjunnan valvontakollegiot
voivat mukauttaa valvontatoimia
koskevaa ohjelmaa kollegiossa
riskialttiuden perusteella.***

**Tarkistus 306
Ehdotus direktiiviksi
36 artikla – 5 kohta**

Komission teksti

5. Rahanpesuntorjuntaviranomainen osallistuu rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden kokouksiin ja avustaa niitä niiden työssä asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustamisesta, COM(2021 421 final)] 29 artiklan mukaisesti.

Tarkistus

5. Rahanpesuntorjuntaviranomainen osallistuu rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden kokouksiin ja avustaa niitä niiden työssä asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustamisesta, COM(2021 421 final)] 29 artiklan mukaisesti.

Rahanpesuntorjuntaviranomaisella on valta puuttua asiaan, jos rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioihin osallistuvien valvojen välillä syntyy erimielisyyksiä, ja ratkaista erimielisyys sitovalla ohjeella mainitun asetuksen XX artiklan X kohdan mukaisesti.

**Tarkistus 307
Ehdotus direktiiviksi
36 artikla – 5 a kohta (uusi)**

Komission teksti

Tarkistus

5 a. Kolmansien maiden finanssivalvojat voivat osallistua rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioihin, erityisesti 1 kohdan b alakohdan mukaisesti perustettaviin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioihin, edellyttäen, että

a) osallistumista pyydetään;

b) tietojen toimittamiseen sovelletaan unionin tietosuojasääntöjä;

c) osallistuminen perustuu vastavuoroisuuteen;

d) luovutettuihin tietoihin sovelletaan vähintään 50 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja salassapitovaatimuksia vastaavia salassapitovaatimuksia ja niitä käytetään ainoastaan osallistuvien finanssivalvojen valvontatehtävien hoitamiseen.

Rahanpesuntorjuntaviranomainen arvioi, täyttävätkö kolmansien maiden finanssivalvojat ensimmäisessä alakohdassa säädetyt edellytykset, ja päättää kolmansien maiden finanssivalvojen osallistumisesta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioihin.

Tarkistus 308
Ehdotus direktiiviksi
36 artikla – 6 kohta – johdantokappale

Komission teksti

6. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii viimeistään [kahden vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta] luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi. Näissä teknisten sääntelystandardien luonnoksissa määritetään tarkemmin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden toiminnan yleiset edellytykset, mukaan lukien niihin osallistuvien toimijoiden yhteistyön ehdot, sekä kollegioiden operatiivinen toiminta.

Tarkistus

6. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii viimeistään [kahden vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta] luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi. Näissä teknisten sääntelystandardien luonnoksissa määritetään tarkemmin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden toiminnan yleiset edellytykset **riskialttiuden perusteella**, mukaan lukien niihin osallistuvien toimijoiden yhteistyön ehdot, sekä kollegioiden operatiivinen toiminta. **Niissä täsmennetään lisäksi kolmansien maiden finanssivalvojen osallistumista koskevat vaatimukset. Ennen näiden teknisten sääntelystandardien luonnosten toimittamista komissiolle rahanpesuntorjuntaviranomainen kuulee Euroopan tietosuojaneuvostoa tietosuojasäännöistä, joita sovelletaan**

*kolmansien maiden finanssivalvojille
toimitettaviin tietoihin.*

Tarkistus 309
Ehdotus direktiiviksi
36 a artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

36 a artikla

***Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen
torjunnan valvontakollegiot finanssialan
ulkopuolisilla aloilla***

***1. Jäsenvaltioiden on varmistettava,
että finanssialan ulkopuolisten alojen
valvojat osallistuvat erityisiin rahanpesun
ja terrorismin rahoituksen torjunnan
valvontakollegioihin, jotka perustetaan
asetuksen ... [lisää viite –
rahanpesuntorjuntaviranomaista koskeva
asetus – 2021/0240(COD)] 31 a artiklan
nojalla, seuraavissa tilanteissa:***

***a) jos asetuksen ... [lisää viite –
rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus –
2021/0239(COD)] 3 artiklan 3 kohdassa
tarkoitettu ilmoitusvelvollinen on
perustanut toimipaikkoja tai tarjoaa
palveluja vähintään kolmessa
jäsenvaltiossa, joista mikään ei ole
jäsenvaltio, johon se on sijoittautunut, ja
sen vuotuinen liikevaihto EU:n alueella
on vähintään 200 miljoonaa euroa;***

***b) jos asetuksen ... [lisää viite –
rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus –
2021/0239(COD)] 3 artiklan 3 kohdassa
tarkoitettu ilmoitusvelvollinen on
kolmannen maan yhteisö, joka toimii
vähintään neljässä jäsenvaltiossa ja jonka
vuotuinen liikevaihto EU:n alueella on
vähintään 200 miljoonaa euroa.***

***2. Rahanpesun ja terrorismin
rahoituksen torjunnan
valvontakollegioiden valvontatoimien on
oltava oikeassa suhteessa
ilmoitusvelvollisen aiheuttaman riskin***

tasoon ja sen rajat ylittävän toiminnan laajuuteen. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegiot voivat mukauttaa valvontatoimia koskevaa ohjelmaa kollegiossa riskialttiuden perusteella.

3. Tämän artiklan 1 kohtaa sovellettaessa asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaviranomaista koskeva asetus – 2021/0240(COD)] 31 a artiklan mukaisen päätöksen jälkeen jäsenvaltioiden on varmistettava, että finanssialan ulkopuolisten alojen valvojat yksilöivät

a) kaikki rajat ylittävää toimintaa harjoittavat asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus – 2021/0239(COD)] 3 artiklan 3 kohdassa tarkoitetut ilmoitusvelvolliset, jotka ovat saaneet toimiluvan omassa jäsenvaltiossaan;

b) kaikki asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus – 2021/0239(COD)] 3 artiklan 3 kohdassa tarkoitettujen ilmoitusvelvollisten muilla lainkäyttöalueilla perustamat toimipaikat;

c) kaikki muista jäsenvaltioista tai kolmansista maista lähtöisin olevien asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus – 2021/0239(COD)] 3 artiklan 3 kohdassa tarkoitettujen ilmoitusvelvollisten niiden alueelle perustamat toimipaikat.

4. Näitä 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 ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus – 2021/0239(COD)] vaatimusten vakaviin laiminlyönteihin, joita havaitaan

valvontakollegioon osallistuvan valvojan lainkäyttöalueella.

5. Rahanpesuntorjuntaviranomainen päättää tarpeesta perustaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioita ja osallistuu rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden kokouksiin sekä helpottaa niiden työtä asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaviranomaista koskeva asetus – 2021/0240(COD)] 31 a artiklan mukaisesti.

Rahanpesuntorjuntaviranomaisella on valta puuttua asiaan, jos rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioihin osallistuvien valvojien välillä syntyy erimielisyyksiä, ja sovittaa ja avustaa osallistuvien valvontaviranomaisten välisten ristiriitojen ratkaisemisessa näiden pyynnöstä mainitun asetuksen 31 a artiklan 2 kohdan mukaisesti.

6. Kolmansien maiden finanssialan ulkopuolisten alojen valvojat voivat osallistua rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioihin, erityisesti 1 kohdan b alakohdan mukaisesti perustettaviin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioihin, edellyttäen, että

- a) osallistumista pyydetään;**
- b) tietojen toimittamiseen sovelletaan unionin tietosuojasääntöjä;**
- c) osallistuminen perustuu vastavuoroisuuteen;**
- d) luovutettuihin tietoihin sovelletaan vähintään 50 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja salassapitovaatimuksia vastaavia salassapitovaatimuksia ja niitä käytetään ainoastaan osallistuvien finanssialan ulkopuolisten alojen valvojien valvontatehtävien hoitamiseen.**

Rahanpesuntorjuntaviranomainen arvioi, täyttävätkö kolmansien maiden

finanssialan ulkopuolisten alojen valvojat ensimmäisessä alakohdassa säädetyt edellytykset, ja päättää kolmansien maiden finanssialan ulkopuolisten alojen valvojien osallistumisesta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioihin.

7. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii viimeistään ... [kolmen vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta] luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi. Näissä teknisten sääntelystandardien luonnoksissa määritetään tarkemmin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden toiminnan yleiset edellytykset riskialttiuden perusteella, mukaan lukien niihin osallistuvien toimijoiden yhteistyön ehdot, sekä kollegioiden operatiivinen toiminta. Niissä täsmennetään lisäksi kolmansien maiden finanssialan ulkopuolisten alojen valvojien osallistumista koskevat vaatimukset. Ennen näiden teknisten sääntelystandardien luonnosten toimittamista komissiolle rahanpesuntorjuntaviranomainen kuulee Euroopan tietosuojaneuvostoa tietosuojasäännöistä, joita sovelletaan kolmansien maiden finanssialan ulkopuolisten alojen valvojille toimitettaviin tietoihin.

Komissiolla on valta täydentää tätä direktiiviä hyväksymällä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettut tekniset sääntelystandardit asetuksen [lisää viite – rahanpesuntorjuntaviranomaista koskeva asetus– 2021/0240(COD)] 38–41 artiklan mukaisesti.

Tarkistus 310
Ehdotus direktiiviksi
37 artikla – otsikko

Komission teksti

Yhteistyö kolmansissa maissa toimivien **finanssivalvojen** kanssa

Tarkistus 311
Ehdotus direktiiviksi
37 artikla – 1 kohta – johdantokappale

Komission teksti

1. **Jäsenvaltiot voivat antaa finanssivalvojille luvan** tehdä yhteistyösopimuksia yhteistyöstä ja luottamuksellisten tietojen vaihtamisesta kolmansissa maissa toimivien vastapuoliensa kanssa. Tällaisten yhteistyösopimusten on oltava **tiedonsiirtoon** sovellettavien tietosuojasääntöjen mukaisia, ja niitä voidaan tehdä vain vastavuoroisuuden pohjalta ja **ainoastaan**, jos taataan, että **ilmaistaviin tietoihin** sovelletaan vähintään 50 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja salassapitovaatimuksia vastaavia vaatimuksia. Näiden yhteistyösopimusten mukaisesti vaihdettuja luottamuksellisia tietoja saa käyttää ainoastaan kyseisten viranomaisten valvontatehtävien suorittamiseen.

Tarkistus 312
Ehdotus direktiiviksi
37 artikla – 1 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Jos vaihdetut tiedot ovat lähtöisin toisesta jäsenvaltiosta, ne saa luovuttaa ainoastaan tiedot luovuttaneen **finanssivalvojan** nimenomaisella suostumuksella ja soveltuvin osin ainoastaan niihin tarkoituksiin, joita varten tämä valvoja on antanut suostumuksensa.

Tarkistus

Yhteistyö kolmansissa maissa toimivien **valvojen** kanssa

Tarkistus

1. **Jäsenvaltioiden on annettava valvojille lupa** tehdä yhteistyösopimuksia yhteistyöstä ja luottamuksellisten tietojen vaihtamisesta kolmansissa maissa toimivien vastapuoliensa kanssa. Tällaisten yhteistyösopimusten on oltava sovellettavien tietosuojasääntöjen mukaisia, ja niitä voidaan tehdä vain vastavuoroisuuden pohjalta ja, jos taataan, että sovelletaan vähintään 50 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja salassapitovaatimuksia vastaavia vaatimuksia. Näiden yhteistyösopimusten mukaisesti vaihdettuja luottamuksellisia tietoja saa käyttää ainoastaan kyseisten viranomaisten valvontatehtävien suorittamiseen.

Tarkistus

Jos vaihdetut tiedot ovat lähtöisin toisesta jäsenvaltiosta, ne saa luovuttaa ainoastaan tiedot luovuttaneen **valvojan** nimenomaisella suostumuksella ja soveltuvin osin ainoastaan niihin tarkoituksiin, joita varten tämä valvoja on antanut suostumuksensa.

Tarkistus 313
Ehdotus direktiiviksi
37 artikla – 2 kohta

Komission teksti

2. Sovellettaessa 1 kohtaa rahanpesuntorjuntaviranomainen **voi antaa apua tarpeen mukaan** kolmansien maiden vastapuoliin sovellettavien salassapitovaatimusten **vastaavuuden arvioimiseksi**.

Tarkistus

2. Sovellettaessa 1 kohtaa rahanpesuntorjuntaviranomainen **arvioi** kolmansien maiden vastapuoliin sovellettavien salassapitovaatimusten **vastaavuutta**.

Tarkistus 314
Ehdotus direktiiviksi
37 artikla – 3 kohta

Komission teksti

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että **finanssivalvojat** ilmoittavat kaikista tämän artiklan nojalla tehdyistä sopimuksista rahanpesunvalvontaviranomaiselle kuukauden kuluessa sopimuksen allekirjoittamisesta.

Tarkistus

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että **valvojat** ilmoittavat kaikista tämän artiklan nojalla tehdyistä sopimuksista rahanpesunvalvontaviranomaiselle kuukauden kuluessa sopimuksen allekirjoittamisesta.
Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii luonnokset teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi, joissa täsmennetään 1 kohdassa tarkoitettujen yhteistyösopimusten yhteinen malli. Komissiolla on valta hyväksyä nämä tekniset täytäntöönpanostandardit asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaviranomaista koskeva asetus 2021/0240(COD)] 42 artiklan mukaisesti.

Tarkistus 315
Ehdotus direktiiviksi
38 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Jos jäsenvaltio päättää 29 artiklan 3 kohdan nojalla antaa itsesääntelyelimen huolehtia asetuksen [lisää viite – ehdotus

Tarkistus

1. Jos jäsenvaltio päättää 29 artiklan 3 kohdan nojalla antaa itsesääntelyelimen huolehtia asetuksen [lisää viite – ehdotus

rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] 3 artiklan 3 alakohdan a, b *tai d* alakohdassa tarkoitettujen ilmoitusvelvollisten valvonnasta, sen on varmistettava, että viranomaisen valvoo tällaista itsesääntelyelintä näiden valvontatehtävien suorittamisessa.

rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] 3 artiklan 3 alakohdan a *ja* b alakohdassa tarkoitettujen ilmoitusvelvollisten valvonnasta, sen on varmistettava, että viranomaisen valvoo tällaista itsesääntelyelintä näiden valvontatehtävien suorittamisessa.

Tarkistus 316
Ehdotus direktiiviksi
38 artikla – 1 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

1 a. Itsesääntelyelimiä valvovan viranomaisen on oltava toiminnallisesti itsenäinen ja riippumaton, ja sen on hoidettava tehtäviään ilman poliittista taikka hallituksen tai toimialan taholta tulevaa painostusta tai häirintää. Näiden viranomaisten henkilöstön on oltava erittäin luotettavaa, sillä on oltava asianmukainen osaaminen, myös massadata-aineistojen vinoutumien havaitsemisessa ja massadata-aineistojen eettisessä käytössä, ja sen on ylläpidettävä korkeita ammatillisia vaatimuksia, muun muassa luottamuksellisuutta, tietosuojaa ja eturistiriitujen ratkaisemista koskevia vaatimuksia.

Tarkistus 317
Ehdotus direktiiviksi
38 artikla – 2 kohta – johdantokappale

Komission teksti

Tarkistus

2. Itsesääntelyelintä valvovalla viranomaisella on velvollisuus

2. Itsesääntelyelintä valvovalla viranomaisella on velvollisuus **varmistaa, että itsesääntelyelimet täyttävät vähintään unionin säädöksiin tai unionin säädösten saattamista osaksi kansallista lainsäädäntöä koskevaan kansalliseen lainsäädäntöön perustuvat oikeudelliset velvoitteensa, ja muun muassa**

Tarkistus 318
Ehdotus direktiiviksi
38 artikla – 2 kohta – c alakohta

Komission teksti

c) varmistaa, että itsesääntelyelin suorittaa tämän luvun 1 jakson mukaiset tehtävät mahdollisimman korkeatasoisesti;

Tarkistus

c) varmistaa, että itsesääntelyelin suorittaa tämän luvun 1 jakson mukaiset tehtävät mahdollisimman korkeatasoisesti, **ja erityisesti, että itsesääntelyelin suorittaa 29 artiklan 4 kohdassa säädetyt tehtävät,**

Tarkistus 319
Ehdotus direktiiviksi
38 artikla – 3 kohta – johdantokappale

Komission teksti

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että itsesääntelyelintä valvovalle viranomaiselle myönnetään riittävä toimivalta, jotta se voi täyttää 2 kohdan mukaiset velvollisuutensa. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että viranomaisella on **vähintään** valtuudet

Tarkistus

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että itsesääntelyelintä valvovalle viranomaiselle myönnetään riittävä toimivalta, jotta se voi täyttää 2 kohdan mukaiset velvollisuutensa. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että viranomaisella on **erityisesti** valtuudet

Tarkistus 320
Ehdotus direktiiviksi
38 artikla – 3 kohta – a alakohta

Komission teksti

a) vaatia toimittamaan kaikki vaatimustenmukaisuuden valvonnan ja tarkastusten suorittamisen kannalta merkitykselliset tiedot, lukuun ottamatta tietoja, jotka asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] 3 artiklan 3 alakohdan a, b **tai d** alakohdassa tarkoitettu ilmoitusvelvollinen on kerännyt varmistaessaan asiakkaansa oikeudellisen aseman tai suorittaessaan kyseistä asiakasta koskevaa puolustus- tai edustamistehtävää oikeuskäsittelyssä tai siihen liittyen,

Tarkistus

a) vaatia toimittamaan kaikki vaatimustenmukaisuuden valvonnan ja tarkastusten suorittamisen kannalta merkitykselliset tiedot, lukuun ottamatta tietoja, jotka asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] 3 artiklan 3 alakohdan a **ja b** alakohdassa tarkoitettu ilmoitusvelvollinen on kerännyt varmistaessaan asiakkaansa oikeudellisen aseman **mainitussa asetuksessa vahvistetuin edellytyksin** tai suorittaessaan kyseistä asiakasta koskevaa puolustus- tai

mukaan luettuna oikeuskäsittelyn käynnistämistä tai välttämistä koskeva neuvonta, riippumatta siitä, onko tiedot kerätty ennen oikeuskäsittelyä, sen aikana vai sen jälkeen;

edustamistehtävää oikeuskäsittelyssä tai siihen liittyen, mukaan luettuna oikeuskäsittelyn käynnistämistä tai välttämistä koskeva neuvonta, riippumatta siitä, onko tiedot kerätty ennen oikeuskäsittelyä, sen aikana vai sen jälkeen;

Tarkistus 321

Ehdotus direktiiviksi

38 artikla – 3 kohta – b alakohta

Komission teksti

b) antaa itsesääntelyelimelle määräyksiä niiden tilanteiden korjaamiseksi, joissa tämä ei ole suorittanut 29 artiklan 1 kohdan mukaisia tehtäviään tai noudattanut kyseisen artiklan 6 kohdan vaatimuksia, tai tällaisten laiminlyöntien estämiseksi. Tällaisia määräyksiä antaessaan viranomaisen on otettava huomioon kaikki asiaankuuluvat ohjeet, jotka se itse tai rahanpesuntorjuntaviranomainen on antanut.

Tarkistus

b) antaa itsesääntelyelimelle määräyksiä niiden tilanteiden korjaamiseksi, joissa tämä ei ole suorittanut 29 artiklan 1 kohdan mukaisia tehtäviään tai noudattanut kyseisen artiklan **5 ja 6** kohdan vaatimuksia, tai tällaisten laiminlyöntien estämiseksi. Tällaisia määräyksiä antaessaan viranomaisen on otettava huomioon kaikki asiaankuuluvat ohjeet, jotka se itse tai rahanpesuntorjuntaviranomainen on antanut.

Tarkistus 322

Ehdotus direktiiviksi

39 artikla – 3 kohta – johdantokappale

Komission teksti

3. Jos asetusta [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] on rikottu, jäsenvaltioiden on varmistettava, että velvoitteiden koskiessa **oikeushenkilöitä**, hallinnollisia seuraamuksia ja toimenpiteitä voidaan soveltaa ylempään johtoon ja muihin luonnollisiin henkilöihin, jotka ovat kansallisen lainsäädännön mukaan vastuussa rikkomisesta.

Tarkistus

3. Jos asetusta [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] on rikottu, jäsenvaltioiden on varmistettava, että velvoitteiden koskiessa **oikeushenkilöä**, hallinnollisia seuraamuksia ja toimenpiteitä voidaan soveltaa **sen** ylempään johtoon ja muihin luonnollisiin henkilöihin, jotka ovat kansallisen lainsäädännön mukaan vastuussa rikkomisesta.

Tarkistus 323
Ehdotus direktiiviksi
39 artikla – 5 kohta – g a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

g a) vastuussa olevan luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön toistuvat samankaltaiset rikkomiset.

Tarkistus 324
Ehdotus direktiiviksi
39 artikla – 6 kohta

Komission teksti

Tarkistus

6. Käyttäessään valtuuksiaan määrätä hallinnollisia seuraamuksia ja toimenpiteitä valvojien on toimittava tiiviissä yhteistyössä sen varmistamiseksi, että hallinnollisilla seuraamuksilla tai toimenpiteillä saavutetaan halutut vaikutukset, ja koordinoitava toimintansa käsitellessään rajat ylittäviä tapauksia.

6. Käyttäessään valtuuksiaan määrätä hallinnollisia seuraamuksia ja toimenpiteitä valvojien on toimittava tiiviissä yhteistyössä **ja tarvittaessa koordinoitava toimiaan muiden kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien viranomaisten kanssa** sen varmistamiseksi, että hallinnollisilla seuraamuksilla tai toimenpiteillä saavutetaan halutut vaikutukset, ja koordinoitava toimintansa käsitellessään rajat ylittäviä tapauksia.

Tarkistus 325
Ehdotus direktiiviksi
39 artikla – 7 kohta – johdantokappale

Komission teksti

Tarkistus

7. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii viimeistään [kahden vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta] luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi. Näiden teknisten sääntelystandardien luonnoksissa määritellään rikkomisten vakavuusasteen luokittelussa käytettävät indikaattorit sekä tämän jakson mukaisesti hallinnollisten seuraamusten tasoa asetettaessa tai hallinnollisia toimenpiteitä

7. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii viimeistään [kahden vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta] luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi. 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.

toteutettaessa huomioon otettavat perusteet *ja seuraamukset toistuvien rikkomisten tapauksessa. Näihin teknisten sääntelystandardien luonnoksiin on sisällyttävä myös taloudellisten seuraamusten vaihteluvälit, jotka suhteutetaan vaatimuksia rikkovan yhteisön liikevaihtoon ja joita käytetään rikkomisen vakavuusasteen arvioinnissa käytettävien indikaattoreiden mukaisesti viitearvoina tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia seuraamuksia asetettaessa, myös toistuvien rikkomisten tapauksessa.*

Tarkistus 326
Ehdotus direktiiviksi
40 artikla – 1 kohta – d alakohta

Komission teksti

d) II luvun 1 jakso (sisäiset valvontatoimenpiteet).

Tarkistus

d) II luvun 1 jakso (**ilmoitusvelvollisten** sisäiset **toimintaperiaatteet**, valvontatoimenpiteet **ja menettelytavat**).

Tarkistus 327
Ehdotus direktiiviksi
40 artikla – 3 kohta – a alakohta

Komission teksti

a) oikeushenkilön osalta hallinnollisia taloudellisia enimmäisseuraamuksia, joiden määrä on vähintään 10 000 000 euroa tai **10** prosenttia ylimmän hallintoelimen hyväksymän viimeisen saatavilla olevan tilinpäätöksen mukaisesta vuotuisesta kokonaisliikevaihdosta; jos ilmoitusvelvollinen on emoyritys tai sellaisen emoyrityksen tytäryritys, jonka on laadittava Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/34/EU⁴⁹ 22 artiklan mukaisesti konsernitilinpäätös, huomioon otettava vuotuinen kokonaisliikevaihto on johtavan emoyrityksen ylimmän hallintoelimen

Tarkistus

a) oikeushenkilön osalta hallinnollisia taloudellisia enimmäisseuraamuksia, joiden määrä on vähintään 10 000 000 euroa tai **15** prosenttia ylimmän hallintoelimen hyväksymän viimeisen saatavilla olevan tilinpäätöksen mukaisesta **maailmanlaajuisesta** vuotuisesta kokonaisliikevaihdosta **sen mukaan, kumpi näistä on suurempi**; jos ilmoitusvelvollinen on emoyritys tai sellaisen emoyrityksen tytäryritys, jonka on laadittava Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/34/EU⁴⁹ 22 artiklan mukaisesti konsernitilinpäätös, huomioon otettava **maailmanlaajuinen**

hyväksymän viimeisen saatavilla olevan konsernitilinpäätöksen mukainen vuotuinen kokonaisliikevaihto tai vastaava tulotyyppi tilinpäätöksiä koskevan säännösten mukaisesti;

vuotuinen kokonaisliikevaihto on johtavan emoyrityksen ylimmän hallintoelimen hyväksymän viimeisen saatavilla olevan konsernitilinpäätöksen mukainen vuotuinen kokonaisliikevaihto tai vastaava tulotyyppi tilinpäätöksiä koskevan säännösten mukaisesti;

⁴⁹ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietyntyyppisten yritysten vuositilinpäätöksistä, konsernitilinpäätöksistä ja niihin liittyvistä kertomuksista, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/43/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivien 78/660/ETY ja 83/349/ETY kumoamisesta (EUVL L 182, 29.6.2013, s. 19).

⁴⁹ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietyntyyppisten yritysten vuositilinpäätöksistä, konsernitilinpäätöksistä ja niihin liittyvistä kertomuksista, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/43/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivien 78/660/ETY ja 83/349/ETY kumoamisesta (EUVL L 182, 29.6.2013, s. 19).

Tarkistus 328
Ehdotus direktiiviksi
40 artikla – 4 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

4 a. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että oikeushenkilö voidaan saattaa vastuuseen 1 kohdassa tarkoitetuista rikkomisista, jotka on sen hyödyksi itsenäisesti tai osana oikeushenkilön jotakin elintä toimien toteuttanut kuka tahansa luonnollinen henkilö, jolla on kyseisessä oikeushenkilössä johtava asema, joka perustuu johonkin seuraavista:

- a) oikeus edustaa kyseistä oikeushenkilöä;**
- b) valtuus tehdä päätöksiä kyseisen oikeushenkilön puolesta;**
- c) valtuus käyttää määräysvaltaa kyseisessä oikeushenkilössä.**

Tarkistus 329
Ehdotus direktiiviksi
40 artikla – 4 b kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

4 b. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että oikeushenkilö voidaan saattaa vastuuseen, jos tämän artiklan 4 a kohdassa tarkoitettu luonnollinen henkilö on laiminlyönyt valvontatehtävänsä tai määräysvallan käyttötehtävänsä siten, että kyseisen henkilön alaisena toimiva henkilö on voinut tehdä 40 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun rikkomisen kyseisen oikeushenkilön hyväksi.

Tarkistus 330
Ehdotus direktiiviksi
41 artikla – 1 kohta – johdantokappale

Komission teksti

Tarkistus

1. **Jos** valvoja havaitsee asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskeväksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] vaatimusten rikkomisen, jota ei katsota riittävän vakavaksi niin, että siitä olisi määrättävä hallinnollinen seuraamus, **se voi päättää kohdistaa ilmoitusvelvolliseen hallinnollisia toimenpiteitä.** Jäsenvaltioiden on varmistettava, että valvojat pystyvät vähintään

1. **Jäsenvaltioiden on varmistettava, että valvoja voi määrätä ilmoitusvelvolliselle muun hallinnollisen toimenpiteen kuin seuraamuksen, jos se** havaitsee asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskeväksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] vaatimusten rikkomisen, **joko yhdessä hallinnollisen seuraamuksen kanssa tai ilman sitä tapauksessa,** jota ei katsota riittävän vakavaksi niin, että siitä olisi määrättävä hallinnollinen seuraamus. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että valvojat pystyvät vähintään

Tarkistus 331
Ehdotus direktiiviksi
41 artikla – 1 kohta – b alakohta

Komission teksti

Tarkistus

b) määräämään ilmoitusvelvolliset noudattamaan vaatimuksia sekä

b) määräämään ilmoitusvelvolliset noudattamaan vaatimuksia sekä

toteuttamaan erityisiä korjaavia toimenpiteitä;

toteuttamaan erityisiä korjaavia toimenpiteitä **konkreettisen ja kohtuullisen määräajan kuluessa**;

Tarkistus 332
Ehdotus direktiiviksi
41 artikla – 1 kohta – e alakohta

Komission teksti

e) jos ilmoitusvelvollisella on oltava toimilupa, perumaan toimiluvan tai keskeyttämään sen voimassaolon;

Tarkistus

e) jos ilmoitusvelvollisella on oltava toimilupa, perumaan toimiluvan tai keskeyttämään sen voimassaolon ***tai, jos tämä valta on muulla viranomaisella, ehdottamaan näiden tai vastaavien toimenpiteiden määräämistä***;

Tarkistus 333
Ehdotus direktiiviksi
41 artikla – 1 kohta – f alakohta

Komission teksti

f) määräämään väliaikaisen kiellon, jolla ilmoitusvelvollisessa johtotehtävissä toimivaa henkilöä tai muuta luonnollista henkilöä, jonka katsotaan olevan vastuussa rikkomisesta, kielletään hoitamasta johtotehtäviä ilmoitusvelvollisissa.

Tarkistus

f) määräämään väliaikaisen kiellon, jolla ilmoitusvelvollisessa johtotehtävissä toimivaa henkilöä tai muuta luonnollista henkilöä, jonka katsotaan olevan vastuussa rikkomisesta, kielletään hoitamasta johtotehtäviä ilmoitusvelvollisissa, ***tai, jos tämä valta on muulla viranomaisella, ehdottamaan tällaisen toimenpiteen määräämistä tai henkilön poistamista tehtävästään ilmoitusvelvollisessa***.

Tarkistus 334
Ehdotus direktiiviksi
41 artikla – 2 kohta – a alakohta

Komission teksti

a) vaatimaan tehtäviensä hoitamiseksi tarvittavien asiakirjojen tapauskohtaista tai säännöllistä toimittamista, mukaan lukien asiakirjat, jotka osoittavat vaadittujen

Tarkistus

a) vaatimaan tehtäviensä hoitamiseksi tarvittavien asiakirjojen tapauskohtaista tai säännöllistä toimittamista ***ilman aiheetonta viivytystä***, mukaan lukien asiakirjat, jotka

hallinnollisten toimenpiteiden täytäntöönpanon;

osoittavat vaadittujen hallinnollisten toimenpiteiden täytäntöönpanon;

Tarkistus 335

Ehdotus direktiiviksi

42 artikla – 1 kohta – johdantokappale

Komission teksti

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että valvojat julkaisevat virallisella verkkosivustollaan päätökset, joilla määrätään hallinnollinen seuraamus tai toimenpide asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] rikkomisesta ja **joihin ei saa hakea muutosta, ja** varmistettava, että julkaiseminen tapahtuu välittömästi sen jälkeen, kun päätöksestä on ilmoitettu seuraamuksen kohteena olevalle henkilölle. Julkaisuun on sisällytettävä vähintään tiedot rikkomisen tyypistä ja luonteesta sekä vastuussa olevien henkilöiden henkilöllisyys. Jäsenvaltioilla ei ole velvollisuutta soveltaa tätä alakohtaa päätöksiin, joilla määrätään luonteeltaan tutkinnallisia toimenpiteitä.

Tarkistus

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että valvojat julkaisevat virallisella verkkosivustollaan **helposti saatavilla olevassa muodossa kyseisen jäsenvaltion virallisella kielellä ja englanniksi** päätökset, joilla määrätään hallinnollinen seuraamus tai toimenpide asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] rikkomisesta ja varmistettava, että julkaiseminen tapahtuu välittömästi sen jälkeen, kun päätöksestä on ilmoitettu seuraamuksen kohteena olevalle henkilölle **ja päätös ei enää ole sisäisen uudelleentarkastelun kohteena.** Julkaisuun on sisällytettävä vähintään tiedot rikkomisen tyypistä ja luonteesta sekä vastuussa olevien henkilöiden henkilöllisyys **ja tiedot siitä, voiko päätökseen hakea muutosta.** Jäsenvaltioilla ei ole velvollisuutta soveltaa tätä alakohtaa päätöksiin, joilla määrätään luonteeltaan tutkinnallisia toimenpiteitä.

Tarkistus 336

Ehdotus direktiiviksi

42 artikla – 1 kohta – 1 alakohta – c alakohta – ii alakohta

Komission teksti

ii) päätöksen julkaiseminen on oikeassa suhteessa vähämerkityksisiksi katsottaviin toimenpiteisiin verrattuna.

Tarkistus

ii) päätöksen julkaiseminen on oikeassa suhteessa **ilmoitusvelvolliselle aiheutuneeseen vahinkoon tai** vähämerkityksisiksi katsottaviin toimenpiteisiin verrattuna.

Tarkistus 337
Ehdotus direktiiviksi
42 artikla – 3 kohta

Komission teksti

3. Valvojien on varmistettava, että tämän artiklan mukaisesti julkaistut tiedot säilyvät niiden virallisella verkkosivustolla viisi vuotta julkaisemisen jälkeen. Julkaistujen tietojen sisältämiä henkilötietoja saa sovellettavien tietosuojasääntöjen mukaisesti kuitenkin pitää toimivaltaisen viranomaisen virallisella verkkosivustolla ainoastaan tarvittavan ajan ja joka tapauksessa enintään viisi vuotta.

Tarkistus

3. Valvojien ***tai muiden toimivaltaisten viranomaisten*** on varmistettava, että tämän artiklan mukaisesti julkaistut tiedot säilyvät niiden virallisella verkkosivustolla viisi vuotta julkaisemisen jälkeen. Julkaistujen tietojen sisältämiä henkilötietoja saa sovellettavien tietosuojasääntöjen mukaisesti kuitenkin pitää toimivaltaisen viranomaisen virallisella verkkosivustolla ainoastaan tarvittavan ajan ja joka tapauksessa enintään viisi vuotta.

Tarkistus 338
Ehdotus direktiiviksi
42 artikla – 3 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

3 a. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että valvojat laativat vuosittain kertomuksen, joka sisältää asiaankuuluvat tilastotiedot määrätyistä seuraamuksista ja toteutetuista toimenpiteistä. Kertomukseen on sisällytettävä yhteenveto seuraamuksiin johtaneista rikkomisista ja sakkojen määristä. Kertomus on julkistettava.

Tarkistus 339
Ehdotus direktiiviksi
42 artikla – 4 kohta

Komission teksti

Tarkistus

4. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että oikeushenkilö voidaan saattaa vastuuseen 40 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuista rikkomisista, jotka on sen hyödyksi itsenäisesti tai osana

Poistetaan.

oikeushenkilön organisaatiota toimien toteuttanut kuka tahansa henkilö, jolla on oikeushenkilössä johtava asema, joka perustuu johonkin seuraavista:

- a) oikeus edustaa oikeushenkilöä;*
- b) valtuus tehdä päätöksiä oikeushenkilön puolesta;*
- c) valtuus käyttää määräysvaltaa oikeushenkilössä.*

Tarkistus 340
Ehdotus direktiiviksi
42 artikla – 5 kohta

Komission teksti

5. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että oikeushenkilöt voidaan saattaa vastuuseen, jos tämän artiklan 4 kohdassa tarkoitettu henkilö on laiminlyönyt valvontatehtävänsä tai määräysvallan käyttötehtävänsä siten, että kyseisen henkilön alaisena toimiva henkilö on voinut tehdä 40 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun rikkomisen kyseisen oikeushenkilön hyväksi.

Tarkistus

Poistetaan.

Tarkistus 341
Ehdotus direktiiviksi
43 artikla – 1 kohta – johdantokappale

Komission teksti

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että **valvojat** sekä soveltuvin osin itsesääntelyelimet ottavat käyttöön tehokkaat ja luotettavat mekanismit, joilla kannustetaan ilmoittamaan asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] mahdollisesta tai tosiasiallisesta rikkomisesta.

Tarkistus

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että **valvontaviranomaiset ja rahanpesun selvittelykeskukset** sekä soveltuvin osin itsesääntelyelimet ottavat käyttöön tehokkaat ja luotettavat mekanismit, joilla kannustetaan ilmoittamaan **tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annettujen kansallisten säännösten ja** asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final]

mahdollisesta tai tosiasiallisesta rikkomisesta.

Tarkistus 342
Ehdotus direktiiviksi
43 artikla – 1 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Tätä varten niiden on järjestettävä yksi tai useampi suojattu viestintäkanava ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen ilmoitusten tekemistä varten. Tällaisissa kanavissa on varmistettava, että tietoja antavien henkilöiden henkilöllisyys on ainoastaan valvontaviranomaisten ja soveltuvin osin itsesääntelyelinten tiedossa.

Tarkistus

Tätä varten niiden on järjestettävä yksi tai useampi suojattu viestintäkanava ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen ilmoitusten tekemistä varten. Tällaisissa kanavissa on varmistettava, että tietoja antavien henkilöiden henkilöllisyys on **salattu ja** ainoastaan valvontaviranomaisten ja soveltuvin osin itsesääntelyelinten tiedossa. **Jos ilmoituksen tekeminen liittyy työntekijöiden tai valvontaviranomaisten ylimmän hallintoelimen tai soveltuvin osin itsesääntelyelimen tekemisiin tai tosiasiallisiin rikkomisiin, tietoja antavien henkilöiden henkilöllisyys on ainoastaan ilmoitusten vastaanottamisesta vastaavan erityisen elimen tiedossa.**

Tarkistus 343
Ehdotus direktiiviksi
43 artikla – 2 kohta – a alakohta

Komission teksti

a) erityismenettelyt rikkomisia koskevien ilmoitusten vastaanottamista ja niihin liittyviä jatkotoimia varten;

Tarkistus

a) erityismenettelyt **anonyymien ja muiden kuin anonyymien henkilöiden tekemiä** rikkomisia koskevien ilmoitusten vastaanottamista ja niihin liittyviä jatkotoimia varten;

Tarkistus 344
Ehdotus direktiiviksi
43 artikla – 2 kohta – b alakohta

Komission teksti

b) ilmoitusvelvollisten sellaisten työntekijöiden tai vastaavassa asemassa olevien henkilöiden asianmukainen suojele, jotka ilmoittavat ilmoitusvelvollisessa tehdyistä rikkomisista;

Tarkistus

b) ilmoitusvelvollisten sellaisten työntekijöiden, ***hallituksen jäsenten, osakkeenomistajien, toimeksisaajien, alihankkijoiden, tavarantoimittajien, harjoittelijoiden ja entisten työntekijöiden*** tai vastaavassa asemassa olevien henkilöiden asianmukainen suojele ***sekä mahdollisuus saada oikeudellista ja taloudellista neuvontaa***, jotka ilmoittavat ilmoitusvelvollisessa tehdyistä rikkomisista, ***ja sellaisen henkilön asianmukainen suojele sekä mahdollisuus saada oikeudellista ja taloudellista neuvontaa, jolla on riippumatonta tietoa tai joka julkisesti saatavilla olevien tietojen riippumattoman arvioinnin jälkeen toimittaa tietoja toimivaltaisille viranomaisille***;

Tarkistus 345

Ehdotus direktiiviksi

43 artikla – 2 kohta – e alakohta

Komission teksti

e) selkeät säännöt, joilla varmistetaan, että ilmoitusvelvollisessa tehdyistä rikkomisista ilmoittaneen henkilön osalta taataan luottamuksellisuus kaikissa tapauksissa, jollei tietojen ilmaisemista edellytetä kansallisessa lainsäädännössä jatkotutkimusten tai myöhempien oikeuskäsittelyjen yhteydessä.

Tarkistus

e) selkeät säännöt, joilla varmistetaan, että ilmoitusvelvollisessa ***tai valvojassa tai soveltuvin osin itsesääntelyelimessä*** tehdyistä rikkomisista ilmoittaneen henkilön osalta taataan luottamuksellisuus kaikissa tapauksissa, jollei tietojen ilmaisemista edellytetä kansallisessa lainsäädännössä jatkotutkimusten tai myöhempien oikeuskäsittelyjen yhteydessä.

Tarkistus 346

Ehdotus direktiiviksi

43 artikla – 3 kohta – johdantokappale

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että yksityishenkilöitä, myös ilmoitusvelvollisen työntekijöitä ja edustajia, jotka ilmoittavat asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] mahdollisesta tai tosiasiallisesta rikkomisesta **sisäisesti tai rahanpesun selvittelykeskukselle**, suojellaan lain nojalla uhkailulta, kostotoimenpiteiltä tai vihamielisiltä teoilta ja erityisesti kielteisiltä tai syrjiviltä toimilta työpaikalla.

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että yksityishenkilöitä, myös ilmoitusvelvollisen **tai toimivaltaisten viranomaisten tai valvontaviranomaisten taikka itsesääntelyelinten** työntekijöitä ja edustajia, jotka ilmoittavat **tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annettujen kansallisten säännösten tai** asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] mahdollisesta tai tosiasiallisesta rikkomisesta **tämän artiklan 1 kohdan mukaisesti**, suojellaan lain nojalla **direktiivin (EU) 2019/1937 mukaisesti** uhkailulta, kostotoimenpiteiltä tai vihamielisiltä teoilta ja erityisesti kielteisiltä tai syrjiviltä toimilta työpaikalla.

Tarkistus 347

Ehdotus direktiiviksi

43 artikla – 3 kohta – 1 alakohta

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että yksityishenkilöt, joihin on kohdistunut uhkailua, vihamielisiä tekoja tai kielteisiä tai syrjiviä toimia työpaikalla siksi, että he ovat ilmoittaneet asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] mahdollisesta tai tosiasiallisesta rikkomisesta sisäisesti tai **rahanpesun selvittelykeskukselle**, voivat tehdä turvallisesti valituksen asiaankuuluville toimivaltaisille viranomaisille. Jäsenvaltioiden on myös varmistettava, että tällaisilla yksityishenkilöillä on oikeus tehokkasiin oikeussuojakeinoihin tämän kohdan mukaisten oikeuksiensa turvaamiseksi, sanotun kuitenkaan rajoittamatta rahanpesun

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että yksityishenkilöt, joihin on kohdistunut uhkailua, vihamielisiä tekoja tai kielteisiä tai syrjiviä toimia työpaikalla siksi, että he ovat ilmoittaneet **tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annettujen kansallisten säännösten tai** asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] mahdollisesta tai tosiasiallisesta rikkomisesta sisäisesti tai **1 kohdassa tarkoitetuille mekanismeille**, voivat tehdä turvallisesti valituksen asiaankuuluville toimivaltaisille viranomaisille. Jäsenvaltioiden on myös varmistettava, että tällaisilla yksityishenkilöillä on oikeus tehokkasiin oikeussuojakeinoihin tämän kohdan mukaisten oikeuksiensa

selvittelykeskuksen keräämien tietojen luottamuksellisuutta.

turvaamiseksi, sanotun kuitenkin rajoittamatta rahanpesun selvittelykeskuksen keräämien tietojen luottamuksellisuutta.

Tarkistus 348
Ehdotus direktiiviksi
44 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden valvojien ja tarvittaessa itsesääntelyelimiä valvovan kansallisen viranomaisen on ilmoitettava valvontatehtäviä hoitaessaan rahanpesuntorjuntaviranomaiselle kaikista tämän jakson mukaisesti määräytyistä hallinnollisista seuraamuksista ja toimenpiteistä, myös näihin mahdollisesti liittyneistä muutoksenhauista ja näiden tuloksista. Tällaiset tiedot on jaettava muiden valvojien kanssa, kun hallinnollinen seuraamus tai toimenpide koskee kahdessa tai useammassa jäsenvaltiossa toimivaa yhteisöä.

Tarkistus

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden valvojien ja tarvittaessa itsesääntelyelimiä valvovan kansallisen viranomaisen on ilmoitettava valvontatehtäviä hoitaessaan rahanpesuntorjuntaviranomaiselle **ja tarvittaessa asianomaisten jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskuksille** kaikista tämän jakson mukaisesti määräytyistä hallinnollisista seuraamuksista ja toimenpiteistä, myös näihin mahdollisesti liittyneistä muutoksenhauista ja näiden tuloksista. Tällaiset tiedot on jaettava muiden valvojien kanssa, kun hallinnollinen seuraamus tai toimenpide koskee kahdessa tai useammassa jäsenvaltiossa toimivaa yhteisöä.

Tarkistus 349
Ehdotus direktiiviksi
44 artikla – 2 kohta

Komission teksti

2. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen verkkosivustolla on linkkejä kunkin valvojan julkaisemiin 42 artiklan mukaisesti määrättyihin hallinnollisiin seuraamuksiin ja toimenpiteisiin, ja sivustolta ilmenee ajanjakso, jonka ajalta kukin jäsenvaltio julkaisee hallinnolliset seuraamukset ja toimenpiteet.

Tarkistus

2. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen verkkosivustolla on **tietokanta, joka sisältää tietoja kullekin ilmoitusvelvolliselle määrättyistä seuraamuksista, ja** linkkejä kunkin valvojan julkaisemiin 42 artiklan mukaisesti määrättyihin hallinnollisiin seuraamuksiin ja toimenpiteisiin, ja sivustolta ilmenee ajanjakso, jonka ajalta kukin jäsenvaltio julkaisee hallinnolliset seuraamukset ja toimenpiteet.

Tarkistus 350
Ehdotus direktiiviksi
45 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että päätöksentekijöillä, rahanpesun selvittelykeskuksilla, valvojilla – **myös rahanpesuntorjuntaviranomaisella** – ja muilla toimivaltaisilla viranomaisilla sekä veroviranomaisilla on tehokkaat mekanismit, joilla ne voivat tehdä yhteistyötä sekä koordinoida kansallisesti toimintaperiaatteiden ja toiminnan kehittämistä ja toteuttamista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi sekä **joukkotuhousoseiden leviämisen rahoittamiseen liittyvien** kohdennettujen talouspakotteiden mahdollisen soveltamatta jättämisen tai kiertämisen estämiseksi, myös niiden 8 artiklan mukaisten velvoitteiden täyttämistä varten.

Tarkistus 351
Ehdotus direktiiviksi
45 artikla – 1 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että päätöksentekijöillä, rahanpesun selvittelykeskuksilla, valvojilla ja muilla toimivaltaisilla viranomaisilla sekä **lainvalvontaviranomaisilla ja** veroviranomaisilla on tehokkaat mekanismit, joilla ne voivat tehdä yhteistyötä sekä koordinoida kansallisesti **ja unionin tasolla** toimintaperiaatteiden ja toiminnan kehittämistä ja toteuttamista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi sekä kohdennettujen talouspakotteiden mahdollisen soveltamatta jättämisen tai kiertämisen estämiseksi, myös niiden 8 artiklan mukaisten velvoitteiden täyttämistä varten.

Tarkistus

1 a. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että päätöksentekijöillä, rahanpesun selvittelykeskuksilla, valvojilla ja muilla toimivaltaisilla viranomaisilla on tehokkaat mekanismit, joilla ne voivat tehdä rahanpesuntorjuntaviranomaisen, Europolin, Eurojustin ja EPPOn kanssa toimintaperiaatteiden ja toiminnan kehittämistä koskevaa yhteistyötä sovellettavan unionin lainsäädännön nojalla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi sekä kohdennettujen talouspakotteiden mahdollisen soveltamatta jättämisen tai kiertämisen estämiseksi.

Tarkistus 352
Ehdotus direktiiviksi
45 artikla – 1 b kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

1 b. Kohdennettujen talouspakotteiden osalta jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskuksilla, valvojilla, II luvun mukaisista rekistereistä vastaavilla toimivaltaisilla viranomaisilla, kohdennetuista talouspakotteista vastaavilla toimivaltaisilla viranomaisilla, varojen jäljittämisestä ja takavarikoinnista tai jäädyttämisestä ja menetetyksi tuomitsemisesta vastaavilla viranomaisille ja muilla toimivaltaisilla viranomaisilla on tehokkaat mekanismit tietojen vaihtamiseksi kohdennettujen talouspakotteiden noudattamisesta, valvonnasta ja täytäntöönpanosta, myös kohdennettujen talouspakotteiden kohteena oleviin henkilöihin liittyvien tietojen keräämistä, käsittelyä ja luovuttamista varten.

Tarkistus 353
Ehdotus direktiiviksi
45 artikla – 3 kohta – johdantokappale

Komission teksti

Tarkistus

3. Jäsenvaltiot eivät saa kieltää toimivaltaisten viranomaisten välistä tietojenvaihtoa tai avunantoa tai asettaa sille kohtuuttomia tai suhteettoman rajoittavia ehtoja tätä direktiiviä sovellettaessa. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset eivät kieltäydy noudattamasta avunantopyyntöä sillä perusteella, että

3. Jäsenvaltiot eivät saa kieltää toimivaltaisten viranomaisten, **valvojen ja muiden kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien viranomaisten** välistä tietojenvaihtoa tai avunantoa tai asettaa sille kohtuuttomia tai suhteettoman rajoittavia ehtoja tätä direktiiviä sovellettaessa. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset **viranomaiset, valvojat ja muut kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavat** viranomaiset eivät

kieltäydy noudattamasta avunantopyyntöä sillä perusteella, että

Tarkistus 354
Ehdotus direktiiviksi
45 artikla – 3 kohta – c alakohta

Komission teksti

c) pyynnön vastaanottavassa jäsenvaltiossa on vireillä selvitys, tutkinta tai menettely, paitsi jos avunannosta aiheutuisi haittaa kyseiselle selvitykselle, tutkinnalle tai menettelylle;

Tarkistus

c) pyynnön vastaanottavassa jäsenvaltiossa on vireillä **analyysi**, selvitys, tutkinta tai menettely, paitsi jos avunannosta aiheutuisi haittaa kyseiselle **analyysille**, selvitykselle, tutkinnalle tai menettelylle;

Tarkistus 355
Ehdotus direktiiviksi
45 artikla – 3 kohta – d alakohta

Komission teksti

d) pyynnön esittävän vastapuolena olevan toimivaltaisen viranomaisen luonne tai asema on erilainen kuin pyynnön vastaanottavan toimivaltaisen viranomaisen.

Tarkistus

d) pyynnön esittävän vastapuolena olevan toimivaltaisen viranomaisen, **valvojan tai muun kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavan viranomaisen** luonne tai asema on erilainen kuin pyynnön vastaanottavan toimivaltaisen viranomaisen, **valvojan tai muun kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavan viranomaisen**.

Tarkistus 356
Ehdotus direktiiviksi
45 artikla – 3 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

3 a. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että niiden valvojat saavat nopeasti käyttöönsä kaikki tiedot, joita ne tarvitsevat tehtäviensä hoitamiseen. Valvojilla ja toimivaltaisilla viranomaisilla, rahanpesun

selvittelykeskukset mukaan lukien, on velvollisuus tehdä keskenään yhteistyötä.

Tarkistus 357
Ehdotus direktiiviksi
46 artikla – otsikko

Komission teksti

Toimivaltaisten viranomaisten luettelon toimittaminen

Tarkistus

Toimivaltaisten viranomaisten **ja rekisterien** luettelon toimittaminen

Tarkistus 358
Ehdotus direktiiviksi
46 artikla – 1 kohta – b a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus 359
Ehdotus direktiiviksi
46 artikla – 1 kohta – b b alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus 360
Ehdotus direktiiviksi
47 artikla – 1 kohta

Komission teksti

Rahanpesun selvittelykeskusten ja **valvojen** on tehtävä yhteistyötä rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa ja toimitettava tälle kaikki tarvittavat tiedot tässä direktiivissä, asetuksessa [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi

Tarkistus

b a) edellä 10 artiklassa tarkoitetuista keskitetyistä rekistereistä vastaavan elimen yhteystiedot;

Tarkistus

b b) kiinteistötietojen sekä tiettyjä tavaroita ja pankkitilejä koskevien tietojen saamiseksi tarvittavat yhteystiedot;

Tarkistus

Rahanpesun selvittelykeskusten, **valvontaviranomaisten, toimivaltaisten viranomaisten ja muiden kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien viranomaisten** on tehtävä yhteistyötä

asetukseksi, COM(2021) 420 final] ja asetuksessa [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustamisesta, COM(2021) 421 final] säädettyjen tehtävien hoitamiseksi.

rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa ja toimitettava tälle kaikki tarvittavat tiedot tässä direktiivissä, asetuksessa [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] ja asetuksessa [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustamisesta, COM(2021) 421 final] säädettyjen tehtävien hoitamiseksi.

Tarkistus 361
Ehdotus direktiiviksi
48 artikla – otsikko

Komission teksti

Luottolaitoksiin liittyvä yhteistyö

Tarkistus

Luotto- tai finanssilaitoksiin liittyvä yhteistyö

Tarkistus 362
Ehdotus direktiiviksi
48 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että finanssivalvojat, rahanpesun selvittelykeskukset ja **luottolaitosten** valvonnasta muiden säädösten nojalla vastaavat toimivaltaiset viranomaiset tekevät tiivistä yhteistyötä omien toimivaltuuksiensa rajoissa ja antavat toisilleen tietoja, jotka ovat tärkeitä niille kuuluvien tehtävien hoitamisessa. Tällainen yhteistyö ja tietojenvaihto ei saa vaikuttaa kansallisen rikos- tai hallintolainsäädännön mukaisesti meneillään oleviin selvityksiin, tutkimuksiin tai käsittelyihin siinä jäsenvaltiossa, jossa **finanssivalvoja** tai **luottolaitosten** valvontaan muiden säädösten nojalla toimivaltainen viranomainen sijaitsee, eikä se saa vaikuttaa 50 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuihin salassapitovelvollisuuksiin.

Tarkistus

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että finanssivalvojat, **muut kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavat viranomaiset**, rahanpesun selvittelykeskukset ja **luotto- tai finanssilaitosten** valvonnasta muiden säädösten nojalla vastaavat toimivaltaiset viranomaiset tekevät tiivistä yhteistyötä omien toimivaltuuksiensa rajoissa ja antavat toisilleen tietoja, jotka ovat tärkeitä niille kuuluvien tehtävien hoitamisessa. Tällainen yhteistyö ja tietojenvaihto ei saa vaikuttaa kansallisen rikos- tai hallintolainsäädännön mukaisesti meneillään oleviin selvityksiin, tutkimuksiin tai käsittelyihin siinä jäsenvaltiossa, jossa **valvojat, muut kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavat viranomaiset tai rahanpesun selvittelykeskukset sijaitsevat** tai **luotto- tai finanssilaitosten** valvontaan

muiden säädösten nojalla toimivaltainen viranomainen sijaitsee, eikä se saa vaikuttaa 50 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuihin salassapitovelvollisuuksiin.

Tarkistus 363
Ehdotus direktiiviksi
48 artikla – 2 kohta – johdantokappale

Komission teksti

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos finanssivalvojat havaitsevat puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevassa **luottolaitoksen** sisäisessä valvontajärjestelmässä ja siinä, miten **luottolaitos** soveltaa asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] vaatimuksia, ja nämä puutteet lisäävät merkittävästi riskejä, joille **luottolaitos** altistuu tai saattaa altistua, finanssivalvojan on ilmoitettava asiasta välittömästi Euroopan pankkiviranomaiselle (EBA) sekä kyseistä luottolaitosta **direktiivin 2013/36/EU** mukaisesti valvovalle viranomaiselle tai elimelle, myös EKP:lle, joka toimii neuvoston asetuksen (EU) N:o 1024/2013⁵⁰ mukaisesti.

⁵⁰ 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).

Tarkistus

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos finanssivalvojat, **muut kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavat viranomaiset tai rahanpesun selvittelykeskukset** havaitsevat puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevassa **luotto- tai finanssilaitoksen** sisäisessä valvontajärjestelmässä ja siinä, miten **luotto- tai finanssilaitos** soveltaa asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] vaatimuksia, ja nämä puutteet lisäävät merkittävästi riskejä, joille **laitos** altistuu tai saattaa altistua, finanssivalvojan, **muun kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavan viranomaisen tai rahanpesun selvittelykeskuksen** on ilmoitettava asiasta välittömästi Euroopan pankkiviranomaiselle (EBA) sekä kyseistä luottolaitosta **sovellettavan unionin lainsäädännön** mukaisesti valvovalle viranomaiselle tai elimelle, myös EKP:lle, joka toimii neuvoston asetuksen (EU) N:o 1024/2013⁵⁰ mukaisesti.

⁵⁰ 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).

Tarkistus 364
Ehdotus direktiiviksi
48 artikla – 2 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Jos riski on erityisen suuri, **finanssivalvojen on voitava olla yhteydessä** laitosta **valvoviin viranomaisiin direktiivin 2013/36/EU** mukaisesti ja laadittava yhteinen arvio, joka **annetaan** tiedoksi Euroopan pankkiviranomaiselle. Tällaisista tiedoksiannoista on ilmoitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle.

Tarkistus

Jos riski on erityisen suuri, **asiaankuuluvien valvojen on tehtävä yhteistyötä ja jaettava tietoja** laitosta **valvovien viranomaisten kanssa sovellettavan unionin lainsäädännön** mukaisesti ja laadittava yhteinen arvio, **jonka valvoja, joka ensimmäisenä lähetti tiedoksiannon, antaa** tiedoksi Euroopan pankkiviranomaiselle. Tällaisista tiedoksiannoista on ilmoitettava rahanpesuntorjuntaviranomaiselle.

Tarkistus 365
Ehdotus direktiiviksi
48 artikla – 3 kohta

Komission teksti

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos finanssivalvojat toteavat luottolaitoksen kieltäytyneen aloittamasta liikesuhdetta, mutta 17 artiklan 2 kohdan mukaisesti dokumentoidut asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet eivät oikeuta tähän kieltäytymiseen, niiden on ilmoitettava asiasta viranomaiselle, joka vastaa siitä, että kyseinen laitos noudattaa direktiiviä 2014/92/EU tai direktiiviä (EU) 2015/2366.

Tarkistus

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos finanssivalvojat toteavat luottolaitoksen kieltäytyneen aloittamasta **tai jatkamasta** liikesuhdetta, mutta 17 artiklan 2 kohdan mukaisesti dokumentoidut asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet eivät oikeuta tähän kieltäytymiseen, niiden on ilmoitettava asiasta viranomaiselle, joka vastaa siitä, että kyseinen laitos noudattaa direktiiviä 2014/92/EU tai direktiiviä (EU) 2015/2366.

Tarkistus 366
Ehdotus direktiiviksi
48 artikla – 6 kohta

Komission teksti

6. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa viimeistään [kahden vuoden kuluttua **sen saattamisesta** osaksi kansallista lainsäädäntöä] Euroopan pankkiviranomaista kuultuaan ohjeet finanssivalvojen sekä 2, 3 ja 4 kohdassa tarkoitettujen viranomaisten yhteistyöstä sekä rahanpesun selvittelykeskusten tähän yhteistyöhön osallistumisen laajuudesta.

Tarkistus 367

**Ehdotus direktiiviksi
49 artikla – 2 kohta**

Komission teksti

2. Jäsenvaltiot voivat kieltää 1 kohdassa tarkoitettuja viranomaisia tekemästä yhteistyötä, jos tämä yhteistyö, tietojenvaihto mukaan lukien, voisi vaikuttaa kansallisen rikos- tai hallintolainsäädännön mukaisiin meneillään oleviin selvityksiin, tutkimuksiin tai käsittelyihin siinä jäsenvaltiossa, jossa viranomaiset sijaitsevat.

Tarkistus 368

**Ehdotus direktiiviksi
50 artikla – 1 kohta – johdantokappale**

Komission teksti

1. Jäsenvaltioiden on vaadittava, että salassapitovelvollisia ovat kaikki henkilöt, jotka ovat tai ovat olleet finanssivalvojan palveluksessa tai toimineet

Tarkistus

6. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa viimeistään [kahden vuoden kuluttua **päivämäärästä, johon mennessä tämä direktiivi on saatettava** osaksi kansallista lainsäädäntöä] Euroopan pankkiviranomaista **ja valvojia** kuultuaan ohjeet finanssivalvojen sekä 2, 3 ja 4 kohdassa tarkoitettujen viranomaisten yhteistyöstä sekä rahanpesun selvittelykeskusten tähän yhteistyöhön osallistumisen laajuudesta.

Tarkistus

2. Jäsenvaltiot voivat kieltää 1 kohdassa tarkoitettuja viranomaisia tekemästä yhteistyötä, jos tämä yhteistyö, tietojenvaihto mukaan lukien, voisi vaikuttaa kansallisen rikos- tai hallintolainsäädännön mukaisiin meneillään oleviin selvityksiin, **analyyseihin**, tutkimuksiin tai käsittelyihin **tai vaarantaa asetuksen ... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaa koskeva asetus – 2021/0239(COD)] 54 artiklan mukaisen tietojen ilmaisemisen kieltämisen** siinä jäsenvaltiossa, jossa viranomaiset sijaitsevat.

Tarkistus

1. Jäsenvaltioiden on vaadittava, että salassapitovelvollisia ovat kaikki henkilöt, jotka ovat tai ovat olleet finanssivalvojan **tai rahanpesun selvittelykeskuksen**

finanssivalvojen lukuun tilintarkastajina tai asiantuntijoina.

palveluksessa tai toimineet finanssivalvojen *tai rahanpesun selvittelykeskusten* lukuun tilintarkastajina tai asiantuntijoina.

Tarkistus 369
Ehdotus direktiiviksi
50 artikla – 2 kohta – b alakohta

Komission teksti

b) finanssivalvojat ja rahanpesun selvittelykeskukset;

Tarkistus

b) finanssivalvojat, *toimivaltaiset viranomaiset* ja rahanpesun selvittelykeskukset;

Tarkistus 370
Ehdotus direktiiviksi
50 artikla – 2 kohta – c alakohta

Komission teksti

c) *luotto- ja finanssilaitoksista* niiden valvontaa koskevien muiden säädösten mukaisesti vastaavat finanssivalvojat ja *toimivaltaiset* viranomaiset, mukaan lukien Euroopan keskuspankki sen toimiessa asetuksen (EU) N:o 1024/2013 mukaisesti, joko yhden jäsenvaltion sisällä tai eri jäsenvaltioissa.

Tarkistus

c) *luotto- ja finanssilaitosten valvonnasta* niiden valvontaa koskevien muiden säädösten mukaisesti vastaavat finanssivalvojat ja viranomaiset, mukaan lukien Euroopan keskuspankki sen toimiessa asetuksen (EU) N:o 1024/2013 mukaisesti, joko yhden jäsenvaltion sisällä tai eri jäsenvaltioissa.

Tarkistus 371
Ehdotus direktiiviksi
50 artikla – 2 kohta – c a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

c a) finanssivalvojat, Euroopan keskuspankkijärjestelmän (EKPJ) jäseninä olevat kansalliset keskuspankit ja EKP.

Tarkistus 372
Ehdotus direktiiviksi
50 artikla – 2 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Sovellettaessa **ensimmäisen alakohdan c alakohtaa** tietojenvaihtoon sovelletaan 1 kohdassa säädettyjä salassapitovelvollisuuteen liittyviä vaatimuksia.

Tarkistus

Sovellettaessa **tätä kohtaa** tietojenvaihtoon sovelletaan 1 kohdassa säädettyjä salassapitovelvollisuuteen liittyviä **vaatimuksia tai vastaavia unionin lainsäädännössä säädettyjä** vaatimuksia.

Tarkistus 373

Ehdotus direktiiviksi

51 artikla – 1 kohta – b alakohta

Komission teksti

b) valvojat ja viranomaiset, jotka ovat lain mukaan vastuussa finanssimarkkinoiden valvonnasta, hoitaessaan itselleen kuuluvia valvontatehtäviä;

Tarkistus

b) valvojat ja viranomaiset, jotka ovat lain mukaan vastuussa finanssimarkkinoiden **tai luotto- tai finanssilaitosten** valvonnasta, hoitaessaan itselleen kuuluvia valvontatehtäviä;

Tarkistus 374

Ehdotus direktiiviksi

1 artikla – 1 kohta – c a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

c a) valvojat ja tarvittaessa EPPO mahdollisen rikollisen toiminnan osalta, jonka yhteydessä EPPO voisi käyttää toimivaltaansa asetuksen (EU) 2017/1939¹ a 22 artiklan tai 25 artiklan 2 tai 3 kohdan mukaisesti.

Tarkistus 375

Ehdotus direktiiviksi

1 artikla – 1 kohta – c b alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

c b) valvojat ja tarvittaessa Euroopan petostentorjuntavirasto (OLAF) mahdollisten unionin taloudellisia etuja vahingoittavien petosten, lahjonnan tai muun laittoman toiminnan osalta

***Euroopan parlamentin ja neuvoston
asetuksen (EU, Euratom) N:o 883/2013^{1 a}
8 artiklan mukaisesti;***

***^{1 a} 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 1074/1999 kumoamisesta
(EUVL L 248, 18.9.2013, s. 1).***

**Tarkistus 376
Ehdotus direktiiviksi
51 artikla – 3 kohta – johdantokappale**

Komission teksti

3. Jäsenvaltiot voivat sallia, että tiettyjä tietoja, joissa on kyse sen valvonnasta, että ilmoitusvelvolliset noudattavat asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] vaatimuksia, luovutetaan parlamentaarisille tutkintavaliokunnille, tilintarkastustuomioistuimille ja muille kyseisessä jäsenvaltiossa selvityksistä vastaaville elimille seuraavin edellytyksin:

**Tarkistus 377
Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – a a alakohta (uusi)**

Komission teksti

Tarkistus

3. Jäsenvaltiot voivat sallia, että tiettyjä tietoja, joissa on kyse sen valvonnasta, että ilmoitusvelvolliset noudattavat asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaa koskevaksi asetukseksi, COM(2021) 420 final] vaatimuksia, luovutetaan parlamentaarisille tutkintavaliokunnille, ***myös Euroopan parlamentin asettamille tutkintavaliokunnille,*** tilintarkastustuomioistuimille ja muille kyseisessä jäsenvaltiossa selvityksistä vastaaville elimille seuraavin edellytyksin:

Tarkistus

a a) tässä artiklassa tarkoitettujen unionin elinten välinen yhteistyö;

Tarkistus 378
Ehdotus direktiiviksi
53 artikla – 1 kohta – johdantokappale

Komission teksti

1. Toimivaltaiset viranomaiset voivat käsitellä asetuksen (EU) 2016/679 9 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja erityisiä henkilötietoryhmiä sekä kyseisen asetuksen 10 artiklassa tarkoitettuja rikostuomioihin ja rikkomuksiin liittyviä henkilötietoja siinä laajuudessa, mikä on ehdottoman välttämätöntä tämän direktiivin soveltamiseksi edellyttäen, että rekisteröidyn oikeuksia ja vapauksia koskevat asianmukaiset suojatoimet **ja seuraavat ylimääräiset suojatoimet** on toteutettu:

Tarkistus

1. Toimivaltaiset viranomaiset voivat käsitellä asetuksen (EU) 2016/679 9 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja erityisiä henkilötietoryhmiä sekä kyseisen asetuksen 10 artiklassa tarkoitettuja rikostuomioihin ja rikkomuksiin liittyviä henkilötietoja siinä laajuudessa, mikä on ehdottoman välttämätöntä tämän direktiivin soveltamiseksi edellyttäen, että rekisteröidyn oikeuksia ja vapauksia koskevat asianmukaiset suojatoimet on toteutettu **seuraavien suojatoimien lisäksi:**

Tarkistus 379
Ehdotus direktiiviksi
53 artikla – 1 kohta – b alakohta

Komission teksti

b) toimivaltaisten viranomaisten henkilöstön on ylläpidettävä luottamuksellisuutta ja tietosuojaa koskevia korkeita ammatillisia **normeja**, minkä lisäksi sen on oltava erittäin luotettavaa ja sillä on oltava asianmukainen osaaminen;

Tarkistus

b) toimivaltaisten viranomaisten henkilöstön on ylläpidettävä luottamuksellisuutta ja tietosuojaa koskevia korkeita ammatillisia **vaatimuksia**, minkä lisäksi sen on oltava erittäin luotettavaa ja sillä on oltava asianmukainen osaaminen, **myös massadata-aineistojen vinoutumien havaitsemisessa ja massadata-aineistojen eettisessä käytössä;**

Tarkistus 380
Ehdotus direktiiviksi
53 artikla – 1 kohta – c alakohta

Komission teksti

c) käytössä on oltava tekniset ja organisaatioon liittyvät toimenpiteet, joilla taataan teknisesti korkeatasoinen tietoturva.

Tarkistus

c) käytössä on oltava tekniset ja organisaatioon liittyvät toimenpiteet, joilla taataan teknisesti korkeatasoinen tietoturva

ja varmistetaan, että tietojen käsittely ei johda puolueellisiin ja syrjiviin tuloksiin;

Tarkistus 381
Ehdotus direktiiviksi
1 artikla – 1 kohta – c a alakohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

c a) automatisoituun päätöksentekoon on sisällyttävä ihmisen suorittama arviointi ja mahdollisuus ihmisen toimintaan.

Tarkistus 382
Ehdotus direktiiviksi
55 a artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

55 a artikla

Hyväksytyjen välineiden soveltamisen jatkuminen

- 1. Kaikkia Euroopan valvontaviranomaisten direktiivin (EU) 2015/849 ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 mukaisesti antamia ohjeita, lausuntoja ja suosituksia sovelletaan, kunnes rahanpesuntorjuntaviranomainen muuttaa niitä tai kumoaa ne.**
- 2. Kaikkia komission direktiivin (EU) 2015/849 ja asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 1094/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 mukaisesti hyväksymiä teknisiä sääntelystandardeja sovelletaan, kunnes komissio muuttaa niitä tai kumoaa ne delegoiduilla säädöksillä.**

Tarkistus 383
Ehdotus direktiiviksi
56 a artikla (uusi)

56 a artikla

Tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen saatavuutta ja niihin pääsyä koskeva uudelleentarkastelu

Komissio tekee tiiviissä yhteistyössä rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa viimeistään ... [kolmen vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta] arvioinnin seuraavista:

- a) jäsenvaltioissa perustettujen tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien rekisterien toiminta sekä eurooppalaisen keskusjärjestelmän kautta toimivan yhteenliitetyn hakujärjestelmän toiminta;***
- b) mahdollisuus perustaa tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeva keskitetty eurooppalainen rekisteri;***
- c) mahdollisuus perustaa asiakkaan tuntemista koskeva eurooppalainen rekisteri ottaen huomioon luonnollisten henkilöiden ja oikeushenkilöiden riskien vähentämiseen liittyvät mahdolliset riskit, jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten ja ilmoitusvelvollisten hallinnollisen taakan mahdollinen vähentäminen sekä tietojen laadun ja puutteiden rajoittamiseen tähtäävien lieventävien toimenpiteiden tuottama lisäarvo.***

Komissio antaa viimeistään ... [kolme vuotta tämän direktiivin voimaantulosta] Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen arvioinnin tuloksista. Kertomukseen voi sisältyä suosituksia kansallisella tasolla perustettujen keskitettyjen rekisterien parantamiseksi. Komissio voi tarvittaessa toimittaa Euroopan parlamentille ja neuvostolle lainsäädäntöehdotuksen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevan keskitetyn eurooppalaisen rekisterin ja

*asiakkaan tuntemista koskevan
eurooppalaisen rekisterin perustamisesta.*

Tarkistus 384
Ehdotus direktiiviksi
56 b artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

56 b artikla

***Arvo-omaisuuden tai -tavaroiden
rekisteröintivelvoitteisiin liittyvä
uudelleentarkastelu***

***Komissio tekee viimeistään ... [kahden
vuoden kuluttua tämän direktiivin
voimaantulosta] tiiviissä yhteistyössä
rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa
arvioinnin siitä, onko mahdollista
laajentaa rekisteröintivelvoitteita
koskemaan vapaa-alueiden ulkopuolella
olevia muita arvotavaroita tai -
omaisuutta, mistä saattaa aiheutua
rekisteröintitaakkaa ilmoitusvelvollisille.
Arvioinnissa arvioidaan tällaisen
rekisterin perustamisen oikeasuhteisuutta,
ja siihen on sisällyttävä kustannus-
hyötyanalyysi. Siinä on otettava
huomioon mahdolliset riskit, jotka liittyvät
arvotavaroiden tai -omaisuuden
rekisteröinnin kiertämiseen siirtämällä
kyseiset tavarat ja omaisuus unionin
sisämarkkinoiden ulkopuolelle tai muilla
keinoin, ja verrattava aiheutuneita
kustannuksia sekä otettava huomion
oikeasuhteisuus.***

***Komissio antaa viimeistään ... [kaksi
vuotta tämän direktiivin voimaantulosta]
Euroopan parlamentille ja neuvostolle
kertomuksen arvioinnin tuloksista.
Kertomukseen voi sisältyä suosituksia
rekisteröintivelvoitteiden laajentamisesta.
Komissio voi toimittaa tarvittaessa
lainsäädäntöehdotuksen Euroopan
parlamentille ja neuvostolle uusista
rekisteröintivelvoitteista.***

Komission teksti

Tarkistus

56 c artikla

***Arvo-omaisuuden tai -tavaroiden
rekisterien ja järjestelmien toimintaan
liittyvä uudelleentarkastelu***

***Komissio tekee viimeistään ... [viiden
vuoden kuluttua tämän direktiivin
voimaantulosta] tiiviissä yhteistyössä
rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa
arvioinnin seuraavista:***

- a) 16 b artiklassa tarkoitettujen
ajoneuvojen, ilma-alusten ja
vesikulkuneuvojen rekisterin ja
tietojenhakujärjestelmien toiminta;***
- b) mahdollisuus laajentaa
rekisteröintivelvoitteita koskemaan vapaa-
alueiden ulkopuolella olevia muita
arvotavaroita tai -omaisuutta, mistä
saattaa aiheutua rekisteröintitaakkaa
ilmoitusvelvollisille, arviointi, jossa
arvioidaan tällaisen rekisterin
perustamisen oikeasuhteisuutta, ja
kustannus-hyötyarvio, jolla on merkittävä
rooli;***
- c) 16 c artiklassa tarkoitettujen
vapaa-alueella olevaa omaisuutta
koskevien rekisterien toiminta;***
- d) mahdollisuus laajentaa
rekisteröintivelvoitteita koskemaan vapaa-
alueilla olevia arvotavaroita tai -
omaisuutta.***

***Arvioinnissa on otettava huomioon
mahdolliset riskit, jotka liittyvät
arvotavaroiden tai -omaisuuden
rekisteröinnin kiertämiseen siirtämällä
kyseiset tavarat ja omaisuus unionin
sisämarkkinoiden ulkopuolelle tai muilla
keinoin, ja verrattava niitä aiheutuneisiin
kustannuksiin sekä otettava huomioon
oikeasuhteisuus.***

Komissio antaa viimeistään ... [viisi vuotta tämän direktiivin voimaantulosta] Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen arvioinnin tuloksista. Kertomukseen voi sisältyä suosituksia rekisterien, tietojenhakujärjestelmien ja rekisteröintivelvoitteiden parantamiseksi. Komissio voi toimittaa tarvittaessa lainsäädäntöehdotuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle uusista rekisteröintivelvoitteista.

Tarkistus 386
Ehdotus direktiiviksi
58 artikla – 1 kohta – johdantokappale

Komission teksti

1. Jäsenvaltioiden on saatettava tämän direktiivin noudattamisen edellyttämät lait, asetukset ja hallinnolliset määräykset voimaan viimeistään [lisätään päivämäärä, joka on **kolmen** vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulopäivästä]. Niiden on viipymättä toimitettava nämä säännökset kirjallisina komissiolle.

Tarkistus

1. Jäsenvaltioiden on saatettava tämän direktiivin noudattamisen edellyttämät lait, asetukset ja hallinnolliset määräykset voimaan viimeistään [lisätään päivämäärä, joka on **kahden** vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulopäivästä]. Niiden on viipymättä toimitettava nämä säännökset kirjallisina komissiolle.

PERUSTELUT

Yleistä

On käynyt selväksi, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskeva nykyinen EU:n kehys on tehoton. EU:n lainsäädännössä kyllä säädetään standardeista, jotka kuuluvat maailman edistyneimpien joukkoon, mutta jäsenvaltiot eivät ole saattaneet lainsäädäntöä ajoissa osaksi kansallista lainsäädäntöään tai panneet sitä asianmukaisesti täytäntöön kansallisella tasolla. Myös eroavaisuudet aiempien rahanpesunvastaisten direktiivien täytäntöönpanossa ovat heikentäneet vakavasti kehyksen tehokkuutta. Tästä syystä yhteisesittelijät suhtautuvat myönteisesti komission ehdottamaan rahanpesun torjuntaa koskevaan pakettiin, joka koostuu eri säädöksistä, joista yksi on kuudes rahanpesunvastainen direktiivi. Yhteisesittelijät suhtautuvat myönteisesti myös ehdotukseen rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustamisesta.

On ymmärrettävä, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskeva kehys on yhtä tehokas kuin sen heikoin lenkki (oli se sitten maa, instituutio tai talouden ala). Tämä pitää paikkansa erityisesti EU:n sisämarkkinoilla, joilla yhdistyvät yhteiset säännöt ja vapaudet. Se, että pyritään vain keskimääräisiin parannuksiin, ei riitä lähimainkaan.

Venäjän hyökkäys Ukrainaan ja sodan johdosta määrättyjen pakotteiden tulokset ovat osoittaneet, että nykyiset säännöt ja menettelyt eivät johda haluttuihin tuloksiin. Vaikka pakotteet on kohdistettu vain muutamaa korkean profiilin tapauksiin, arvotavaroiden ja omaisuuden, kuten loistohuviloiden, yksityislentokoneiden ja megajahtien, omistajien tunnistaminen on nykytilanteessa toimivaltaisille viranomaisille liian haastava tehtävä. Tämä osoittaa, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan nykyisissä kehyksissä on puutteita, koska on perusteltua syytä epäillä, että pakotejärjestelmän piiriin kuuluvien henkilöiden käyttämien varojen alkuperä ei aina ole selvä. Tästä tilanteesta saadut kokemukset olisi otettava huomioon uudessa lainsäädännössä.

Eri sidosryhmien kanssa käydyistä keskusteluista on käynyt ilmi, että sekä yksityiskohtaisten sääntöjen puuttuminen että rahanpesunvastaisten direktiivien kansallisen täytäntöönpanon käytäntöjen eroavaisuudet ovat vaikuttaneet toimivaltaisten viranomaisten kykyyn tunnistaa epäilyttäviä liiketoimet ja aidosti häiritä rikollista toimintaa erityisesti silloin, kun se on rajat ylittävää. Meidän on korjattava kaikki jäljellä olevat puutteet ja hyödynnettävä mahdollisimman hyvin nykyistä järjestelmää, jonka pohjalta parannuksia voidaan tehdä. Lisäksi meidän on pidettävä mielessä, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten vaikutuksen rehellisiin ihmisiin, yrittäjiin ja yrityksiin olisi oltava rajallinen ja oikeasuhteinen.

Erityistä

On tärkeää varmistaa, että henkilöt, jotka työskentelevät tiettyjen ilmoitusvelvollisten johdossa tai jotka ovat kyseisten ilmoitusvelvollisten tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia, täyttävät tietyt vaatimukset, jotka liittyvät erityisesti rehellisyyteen, luottamuksellisuuteen ja hyvään maineeseen. Yhteisesittelijät ehdottavat näiden vaatimusten tiukentamista ja niiden täytäntöönpanon valvomiseksi tarvittavien valvontavaltuuksien täsmentämistä.

Voimassa olevissa rahanpesunvastaisissa direktiiveissä edellytetään jo, että jäsenvaltiot estävät oikeushenkilöiden väärinkäytön rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja varmistavat, että oikeushenkilöiden tosiasiallisista omistajista ja edunsaajista sekä oikeushenkilöiden ja järjestelyjen määräysvallasta on saatavilla riittävät, tarkat ja ajantasaiset tiedot julkisissa rekistereissä. Kuudetta rahanpesunvastaista direktiiviä koskeva komission ehdotus on hyvä perusta keskusteluille vaatimuksista, joita EU:n lainsäädännössä asetetaan tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien rekisterien perustamiseksi jäsenvaltioissa. Kansainvälisten parhaiden käytäntöjen pohjalta ja rekistereissä olevien tietojen tarkkuuden parantamiseksi yhteisesittelijät ehdottavat kuitenkin tiukempia vaatimuksia, jotka koskevat erityisesti tietojen tarkistamista ja teknologian käyttöä tähän tarkoitukseen sekä rekistereistä vastaavien elinten kykyä määrätä seuraamuksia epätarkkuuksista ja epä johdonmukaisuuksista. Lisäksi yhteisesittelijät katsovat, että trustien ja vastaavankaltaisten oikeudellisten järjestelyjen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen julkista saatavuutta ei pitäisi enää rajoittaa.

On myös erittäin tärkeää vahvistaa selkeät säännöt, jotka koskevat toimivaltaisten viranomaisten, valvojien ja ilmoitusvelvollisten pääsyä tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin rekistereihin ja niissä tehtäviä hakuja. Tämän vuoksi yhteisesittelijät ehdottavat erityistä säännöstä, jolla vahvistetaan kriteerit tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevista rekistereistä eurooppalaisen keskusjärjestelmän kautta tehtäville hakuille. Eurooppalainen keskusjärjestelmä on toivon mukaan toiminnassa, kun direktiivi tulee voimaan.

Kiinteistöt ovat edelleen rikollisille houkuttelevaa omaisuutta, joita käytetään laittomasta toiminnasta saadun hyödyn pesemiseen, koska niiden avulla voidaan käytännössä joskus peittää varojen todellinen lähde sekä tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyys. Yhteisesittelijät haluavat siksi varmistaa oikea-aikaisen pääsyn kiinteistönomistajien tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin tietoihin muun muassa rekisterien tai sähköisten tietojenhakujärjestelmien kautta. Jäsenvaltiot olisi velvoitettava antamaan toimivaltaisille viranomaisille pääsy näihin tietoihin keskitetyn yhteyspisteen kautta ja sisällyttämään niihin taloudellisen arvon lisäksi myös maksuvälineitä koskevat tiedot. Rekisterit tai sähköiset tietojenhakujärjestelmät on liitettävä yhteen käyttämällä kiinteistötietojen keskitettyä yhteyspistettä, jota komissio ylläpitää, jolloin jäsenvaltiot voivat vapaasti päättää, mitä järjestelmää ne käyttävät tämän vaatimuksen täyttämiseksi.

On myös käynyt selväksi, että vaikka tietoja arvotavaroista, kuten huvialuksista ja lentokoneista, kerätään, ne ovat harvoin hyödyllisiä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen havaitsemiseksi. Siksi yhteisesittelijät asettavat jäsenvaltioille veloitteen antaa toimivaltaisille viranomaisille pääsy tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin tietoihin tiettyjen sellaisten tavaroiden omistajista, joiden arvo on arvioitu tietyn kynnyksarvon ylittäväksi, sekä joidenkin näiden omaisuususerien maksuväline tietoihin.

Rahanpesun selvittelykeskukset ovat osa lainkäyttöalueen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaverkostoa, ja niillä on siinä keskeinen rooli ja ne tukevat ratkaisevasti muiden toimivaltaisten viranomaisten työtä. Yhteisesittelijät tekivät rahanpesun selvittelykeskusten toimintaa koskevaan lukuun muutoksia, joilla pyritään edistämään rahanpesun selvittelykeskusten tiedonsaantia ja niiden välistä tiedonvaihtoa, hyödyntämään teknologian kehitystä parhaalla mahdollisella tavalla ja turvaamaan samalla perusoikeudet. Laitonta rahaa liikkuu yhä enemmän rajat rajojen yli, ja se voi vaikuttaa eri jäsenvaltioihin.

Tämän vuoksi on olennaisen tärkeää, että parannetaan edelleen tiedonkulkua ilman tarpeettomia esteitä ja viivästyksiä, ja samalla olisi parannettava mahdollisuuksia tietojen vertaamiseen jäsenvaltioiden välillä.

Rahanpesun selvittelykeskusten kyky keskeyttää liiketoimet on edelleen ratkaisevan tärkeää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen häirinnän kannalta, minkä vuoksi yhteisesittelijät päättivät täsmentää menettelyä mietintöluonnoksessa.

Sekä luotto- että finanssilaitosten ja finanssialan ulkopuolisten alojen ilmoitusvelvollisten asianmukainen valvonta on rahanpesun ja terrorismin rahoituksen tehokkaan torjuntakehyksen ytimessä. Viime vuosikymmenen aikana useat korkean profiilin rahanpesutapaukset paljastivat merkittäviä puutteita tiettyjen pankkien riskinhallinnassa sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan ja vakavaraisuusvalvojen suorittamassa valvonnassa. Viimeaikaiset skandaalit ovat myös paljastaneet finanssialan ulkopuolisten alojen yhteisöjen puutteellisen valvonnan. Yhteisesittelijät suhtautuvat myönteisesti komission ehdotuksiin valvontatoimien ja koordinoinnin täsmentämisestä. Yhteisesittelijät ovat tarkentaneet rahanpesuntorjuntaviranomaisen roolia tilanteissa, joissa valvojen välillä on erimielisyyksiä ja joissa tarvitaan yhteisiä analyysiryhmiä. Rahanpesuntorjuntaviranomaiselle annetaan myös rooli kolmansien maiden finanssivalvojen kanssa tehtävän yhteistyön edellytysten tapauskohtaisessa arvioinnissa.

Yhteisesittelijät antavat täyden tukensa komission ehdotukselle sellaisten itsesääntelyelinten julkisesta valvonnasta, jotka vastaavat tiettyjen finanssialan ulkopuolisten alojen ilmoitusvelvollisten valvonnasta, ja asiaa koskeviin säännöksiin sisältyvistä lisävaatimuksista. Yhteisesittelijät katsovat kuitenkin, että kiinteistöalan valvojan pitäisi olla viranomainen, ei itsesääntelyelin.

Edellä esitetyn lisäksi yhteisesittelijät haluavat lisätä rahanpesuntorjuntaviranomaisen roolia tässä direktiivissä säädettyjen sääntöjen ja menettelyjen yhteydessä. Yhteisesittelijät ehdottavat erityisesti, että rahanpesuntorjuntaviranomainen

- laatii ja julkaisee ohjeet seikoista, jotka valvojen on otettava huomioon arvioidessaan tiettyjen ilmoitusvelvollisten johdon ja tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan soveltuvuutta, sekä olosuhteista, joissa rahanpesun selvittelykeskusten henkilöstön jäsenten keskuudessa voi syntyä eturistiriitoja
- pitää yllä rekisteriä kansallisista vastuuviranomaisista tai mekanismeista, jotka on perustettu koordinoimaan kansallisia toimia kansallisella tasolla yksilöityjen riskien torjumiseksi
- tekee vertaisarviointeja, jotka koskevat tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevista rekistereistä vastaavien kansallisten elinten toimintaa ja sitä, täyttävätkö rahanpesun selvittelykeskukset tässä direktiivissä säädetyt erityisvaatimukset
- saa valtuudet keskeyttää pääsy FIU.net-järjestelmään, jos tietyn rahanpesun selvittelykeskuksen vertaisarviointi herättää vakavia huolenaiheita
- laatii teknisiin standardeihin sisällytettävät taloudellisten seuraamusten vaihteluvälit, jotka suhteutetaan yhteisön liikevaihtoon ja joita sovelletaan rahanpesun torjuntaa koskevien velvoitteiden rikkomistapauksissa.

VÄHEMMISTÖÖN JÄÄNYT MIELIPIIDE (TYÖJÄRJESTYKSEN 55 ARTIKLA)

Ehdotus Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi jäsenvaltioissa käyttöön otettavista mekanismeista rahoitusjärjestelmän käytön estämiseksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta (2021/0250(COD))

Olen vakaasti samaa mieltä siitä, että EU:n nykyistä rahanpesunvastaista kehystä on parannettava. Rajatylittävä yhteistyö on olennaisen tärkeää erittäin liikkuvien rikollisverkostojen ja terroristiryhmien torjumiseksi. Olen tyytyväinen siihen, että lopulliseen kompromissiin on sisällytetty osa tarkistuksistamme, joilla puututaan nykyisiin puutteisiin. Sellaisen EU:n keskusrekisterin perustaminen, joka sisältää arkaluonteisia tietoja eurooppalaisista säästäjistä ja eläkkeensaajista, ei kuitenkaan ole oikea tapa edetä. Meidän on keskityttävä verorikollisten ja terroristien kiinniottamiseen eikä lainkuuliaisten kansalaisten vahtimiseen.

**ASIAN KÄSITTELY
ASIASTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA**

Otsikko	Jäsenvaltioissa käyttöön otettavat mekanismit rahoitusjärjestelmän käytön estämiseksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoaminen	
Viiteasiakirjat	COM(2021)0423 – C9-0342/2021 – 2021/0250(COD)	
Annettu EP:lle (pvä)	22.7.2021	
Asiasta vastaava valiokunta Ilmoitettu istunnossa (pvä)	ECON 4.10.2021	LIBE 4.10.2021
Valiokunnat, joilta on pyydetty lausunto Ilmoitettu istunnossa (pvä)	JURI 4.10.2021	
Valiokunnat, jotka eivät antaneet lausuntoa Päätös tehty (pvä)	JURI 14.10.2021	
Esittelijät Nimitetty (pvä)	Luděk Niedermayer 25.11.2021	Paul Tang 25.11.2021
58 artikla - Valiokuntien yhteiskokousmenettely Ilmoitettu istunnossa (pvä)	16.12.2021	
Valiokuntakäsittely	2.6.2022	
Hyväksytty (pvä)	28.3.2023	
Lopullisen äänestyksen tulos	+	107
	-	5
	0	0
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet jäsenet	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, Damien Carême, Patricia Chagnon, Clare Daly, Lena Düpont, Cornelia Ernst, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Giuseppe Ferrandino, Laura Ferrara, Nicolaus Fest, Frances Fitzgerald, Daniel Freund, Jean-Paul Garraud, Valentino Grant, Maria Grapini, Claude Gruffat, Sylvie Guillaume, 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, Juan Fernando López Aguilar, 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 Urtegas, Inese Vaidere, Elissavet Vozemberg-Vrionidi, Jadwiga Wiśniewska, Elena Yoncheva, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni, Roberts Zile
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet varajäsenet	Damian Boeselager, Herbert Dorfmann, Margarida Marques, Alessandra Mussolini, Matjaž Nemeč, Dragoș Pîslaru, Thijs Reuten, Eleni Stavrou, Róza Thun und Hohenstein, Tomáš Zdechovský
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet sijaiset (209 art. 7 kohta)	Attila Ara-Kovács, Hildegard Bentele, Emmanouil Fragkos, Bart Groothuis, Niclas Herbst, Beata Kempa, Antonio López-Istúriz White, Daniela Rondinelli, Susana Solís Pérez, Henna Virkkunen, Rainer Wieland
Jätetty käsiteltäväksi (pvä)	14.4.2023

**LOPULLINEN ÄÄNESTYS NIMENHUUTOÄÄNESTYKSENÄ
ASIESTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA**

107	+
ECR	Emmanouil Fragkos, Michiel Hoogeveen, Patryk Jaki, Assita Kanko, Beata Kempa, Vincenzo Sofò, Jadwiga Wiśniewska, Roberts Zīle
ID	Annika Bruna, Patricia Chagnon, Jean-Paul Garraud, Valentino Grant, Annalisa Tardino, Marco Zanni
NI	Laura Ferrara, Enikő Győri
PPE	Isabel Benjumea Benjumea, Hildegard Bentele, Stefan Berger, Vladimír Bilčík, Vasile Blaga, Ioan-Rareş 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 Mureşan, 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, Georgios Kyrtos, Maite Pagazaurtundúa, Dragoş 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, Łukasz Kohut, Aurore Lalucq, Juan Fernando López Aguilar, Margarida Marques, Costas Mavrides, Javier Moreno Sánchez, Matjaž Nemeč, Evelyn Regner, Thijs Reuten, Daniela Rondinelli, Alfred Sant, Joachim Schuster, Paul Tang, Irene Tinagli, Elena Yoncheva
The Left	Konstantinos Arvanitis, Malin Björk, Clare Daly, Cornelia Ernst
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

5	-
ECR	Dorien Rookmaker
ID	Gunnar Beck, Nicolaus Fest
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos
Renew	Moritz Körner

0	0

Symbolien selitys:

+ : puolesta

- : vastaan

0 : tyhjää