



**A9-0151/2023**

14.4.2023

**\*\*\*I**  
**MIETINTÖ**

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi  
rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin  
rahoitukseen  
(COM(2021)0420 – C9-0339/2021 – 2021/0239(COD))

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

Esittelijät: Eero Heinäluoma, Damien Carême

(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

	<b>Sivu</b>
LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI.5	
PERUSTELUT .....	191
VÄHEMMISTÖÖN JÄÄNYT MIELIPIDE .....	196
ASIAN KÄSITTELY ASIASTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA.....	197
LOPULLINEN ÄÄNESTYS NIMENHUUTOÄÄNESTYKSENÄ ASIASTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA.....	199



## LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI

**ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen (COM(2021)0420 – C9-0339/2021 – 2021/0239(COD))**

**(Tavallinen lainsäätämisyjärjestys: ensimmäinen käsittely)**

*Euroopan parlamentti, joka*

- ottaa huomioon komission ehdotuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle (COM(2021)0420),
  - ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 2 kohdan ja 114 artiklan, joiden mukaisesti komissio on antanut ehdotuksen Euroopan parlamentille (C9-0339/2021),
  - ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 3 kohdan,
  - ottaa huomioon Euroopan keskuspankin 17. helmikuuta 2022 antaman lausunnon<sup>1</sup>,
  - ottaa huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean 8. joulukuuta 2021 antaman lausunnon<sup>2</sup>,
  - ottaa huomioon työjärjestyksen 59 ja 40 artiklan,
  - ottaa huomioon talous- ja raha-asioiden valiokunnan ja kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokunnan mietinnön (A9-0151/2023),
1. vahvistaa jäljempänä esitetyn ensimmäisen käsittelyn kannan;
  2. pyytää komissiota antamaan asian uudelleen Euroopan parlamentin käsiteltäväksi, jos se korvaa ehdotuksensa, muuttaa sitä huomattavasti tai aikoo muuttaa sitä huomattavasti;
  3. kehottaa puhemiestä välittämään parlamentin kannan neuvostolle ja komissiolle sekä kansallisille parlamenteille.

---

<sup>1</sup> Ei vielä julkaistu virallisessa lehdessä.

<sup>2</sup> EUVL C ... / Ei vielä julkaistu virallisessa lehdessä.

**Tarkistus 1**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 1 kappale**

*Komission teksti*

(1) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849<sup>23</sup> on tärkein säädös, jonka avulla estetään unionin rahoitusjärjestelmän käyttöä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen. Direktiivissä säädetään kattavasta oikeuskehyksestä, jota on vahvistettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä (EU) 2018/843<sup>24</sup>, jolla puututtiin uusiin riskeihin sekä lisättiin tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevaa läpinäkyvyyttä. **Näistä saavutuksista** huolimatta kokemus **on** osoittanut, että lisäparannuksia olisi tehtävä, jotta riskejä saadaan lievennettyä riittävästi ja rikollisten yritykset unionin rahoitusjärjestelmän väärinkäyttöön tosiasiallisesti havaitaan.

---

<sup>23</sup> 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).

<sup>24</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston

*Tarkistus*

(1) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849<sup>23</sup> on tärkein säädös, jonka avulla estetään unionin rahoitusjärjestelmän käyttöä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen. Direktiivissä säädetään kattavasta oikeuskehyksestä, jota on vahvistettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä (EU) 2018/843<sup>24</sup>, jolla puututtiin uusiin riskeihin sekä lisättiin tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevaa läpinäkyvyyttä. **Direktiivin (EU) 2015/849 soveltamisesta saavutetuista tuloksista** huolimatta **sen erilaiset täytäntöönpanokäytännöt ja vähimmäisvaatimusten puutteellinen täytäntöönpano ovat johtaneet hajanaiseen, epätäydelliseen ja osittain tehottomaan sääntely-ympäristöön unionissa.** Kokemus **onkin** osoittanut, että lisäparannuksia olisi tehtävä, jotta riskejä saadaan lievennettyä riittävästi, **sen täytäntöönpanoon ja soveltamiseen liittyviä eroavaisuuksia voidaan torjua** ja rikollisten yritykset unionin rahoitusjärjestelmän väärinkäyttöön tosiasiallisesti havaitaan.

---

<sup>23</sup> 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).

<sup>24</sup> 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).

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 asetukseksi

#### Johdanto-osan 2 kappale

##### *Komission teksti*

(2) Suurimmaksi haasteeksi direktiivissä (EU) 2015/849 yksityisen sektorin toimijoille eli niin kutsutuille ilmoitusvelvollisille asetettuja velvoitteita koskevien säännösten soveltamisessa on osoittautunut se, etteivät ne ole suoraan sovellettavissa ja kansallisiin linjauksiin perustuva lähestymistapa on hajanainen. Vaikka säännöksiä on ollut olemassa ja niitä on kehitetty yli kolmen vuosikymmenen aikana, niiden täytäntöönpano ei ole edelleenkään täysin yhdenmukaista yhdentyneiden sisämarkkinoiden vaatimusten kanssa. Tämän vuoksi on välttämätöntä, että nykyisellään direktiivin (EU) 2015/849 soveltamisalaan kuuluvia seikkoja koskevat säännöt, joita ilmoitusvelvolliset voivat soveltaa suoraan, sisällytetään **uuteen** asetukseen, jotta päästään toivottuun yhtenäiseen soveltamiseen.

## Tarkistus 3

### Ehdotus asetukseksi

#### Johdanto-osan 2 a kappale (uusi)

##### *Komission teksti*

##### *Tarkistus*

(2) Suurimmaksi haasteeksi direktiivissä (EU) 2015/849 yksityisen sektorin toimijoille eli niin kutsutuille ilmoitusvelvollisille asetettuja velvoitteita koskevien säännösten soveltamisessa on osoittautunut se, etteivät ne ole suoraan sovellettavissa ja kansallisiin linjauksiin perustuva lähestymistapa on hajanainen. Vaikka säännöksiä on ollut olemassa ja niitä on kehitetty yli kolmen vuosikymmenen aikana, **pääsääntöisesti** niiden täytäntöönpano ei ole edelleenkään täysin yhdenmukaista yhdentyneiden sisämarkkinoiden vaatimusten kanssa. Tämän vuoksi on välttämätöntä, että nykyisellään direktiivin (EU) 2015/849 soveltamisalaan kuuluvia seikkoja koskevat säännöt, joita ilmoitusvelvolliset voivat soveltaa suoraan, sisällytetään **tähän** asetukseen, jotta päästään toivottuun yhtenäiseen soveltamiseen.

**(2 a) Nykyisessä epävakaassa tilanteessa, jossa turvallisuusuhat ovat lisääntyneet, rahanpesun ja terrorismin**

*rahoituksen torjuntaa koskevaa unionin oikeudellista kehystä olisi vahvistettava ja yhdenmukaistettava, jotta korjattaisiin nykyiset puutteet ja tiukennettaisiin nykyisiä säännöksiä tällä alalla harjoitettavan rikollisen toiminnan estämiseksi.*

**Tarkistus 4**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 2 b kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(2 b) Unioni on tuominnut jyrkästi Ukrainaan kohdistuvan laittoman, provosoimattoman ja perusteettoman sotilaallisen hyökkäyksen, jonka johdosta jäsenvaltiot ovat asettaneet ankaria talousrajoitteita venäläisille pankeille ja oligarkeille. Hyökkäys on myös nostanut esille venäläisten pankkien rahanpesujärjestelyitä unionin pankkipalvelujen kautta. Tässä mielessä on tärkeää tunnistaa, että pakotteiden säilyttäminen pitkällä aikavälillä voi vähentää Venäjän rahanpesun riskiä unionissa.*

**Tarkistus 5**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 3 a kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(3 a) Yhdistyneiden kansakuntien huumausaine- ja kriminaalipolitiikan toimisto (UNODC) arvioi, että maailman bruttokansantuotteesta (BKT) pestään vuosittain 2–5 prosenttia. Lisäksi arvioidaan, että rahanpesu koskee noin 1,5:ttä prosenttia unionin BKT:stä ja että rahoista takavarikoidaan lopulta vain noin prosentti<sup>1a</sup>. Sen vuoksi on olennaisen tärkeää, että jäsenvaltiot toteuttavat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen*



*torjunnan tehostamisen lisäksi merkittäviä toimia laittomasti hankittujen varojen perimiseksi takaisin.*

---

<sup>1 a</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FR/TXT/?uri=CELEX%3A52021SC0190>

**Tarkistus 6**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 5 kappale**

*Komission teksti*

(5) Direktiivin (EU) 2015/849 hyväksymisen jälkeen unionin rikosoikeudelliseen kehykseen tehdyt muutokset ovat vahvistaneet rahanpesun, sen esirikosten ja terrorismin rahoituksen ehkäisemistä ja torjuntaa. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2018/1673<sup>25</sup> ansiosta on päästy yhteisymmärrykseen siitä, mitä ovat rahanpesurikos ja sen esirikokset. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä (EU) 2017/1371<sup>26</sup> on määritelty unionin taloudellisiin etuihin kohdistuvat talousrikokset, joita olisi niin ikään pidettävä rahanpesun esirikoksina. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2017/541<sup>27</sup> ansiosta on päästy yhteisymmärrykseen siitä, mikä on terrorismin rahoituksesta muodostuva rikos. Koska kyseiset käsitteet on nyt selkiytetty unionin rikosoikeudessa, rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevissa unionin säännöissä ei ole enää tarpeen määritellä rahanpesua, sen esirikoksia eikä terrorismin rahoitusta. Sen sijaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan unionin kehyksen olisi oltava täysin johdonmukainen unionin rikosoikeudellisen kehyksen kanssa.

*Tarkistus*

(5) Direktiivin (EU) 2015/849 hyväksymisen jälkeen unionin rikosoikeudelliseen kehykseen tehdyt muutokset ovat vahvistaneet rahanpesun, sen esirikosten ja terrorismin rahoituksen ehkäisemistä ja torjuntaa. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2018/1673<sup>25</sup> ansiosta on päästy yhteisymmärrykseen siitä, mitä ovat rahanpesurikos ja sen esirikokset. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä (EU) 2017/1371<sup>26</sup> on määritelty unionin taloudellisiin etuihin kohdistuvat talousrikokset, joita olisi niin ikään pidettävä rahanpesun esirikoksina. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2017/541<sup>27</sup> ansiosta on päästy yhteisymmärrykseen siitä, mikä on terrorismin rahoituksesta muodostuva rikos. Koska kyseiset käsitteet on nyt selkiytetty unionin rikosoikeudessa, rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevissa unionin säännöissä ei ole enää tarpeen määritellä rahanpesua, sen esirikoksia eikä terrorismin rahoitusta. Sen sijaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan unionin kehyksen olisi oltava täysin johdonmukainen unionin rikosoikeudellisen kehyksen kanssa ***tarkoituksenaan parantaa unionin kansalaisten yleistä turvallisuutta ja***

## *suojelua.*

<sup>25</sup> 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).

<sup>26</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2017/1371, annettu 5 päivänä heinäkuuta 2017, unionin taloudellisiin etuihin kohdistuvien petosten torjunnasta rikosoikeudellisin keinoin (EUVL L 198, 28.7.2017, s. 29).

<sup>27</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2017/541, annettu 15 päivänä maaliskuuta 2017, terrorismin torjumisesta sekä neuvoston puitepäätöksen 2002/475/YOS korvaamisesta sekä neuvoston päätöksen 2005/671/YOS muuttamisesta (EUVL L 88, 31.3.2017, s. 6).

<sup>25</sup> 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).

<sup>26</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2017/1371, annettu 5 päivänä heinäkuuta 2017, unionin taloudellisiin etuihin kohdistuvien petosten torjunnasta rikosoikeudellisin keinoin (EUVL L 198, 28.7.2017, s. 2).

<sup>27</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2017/541, annettu 15 päivänä maaliskuuta 2017, terrorismin torjumisesta sekä neuvoston puitepäätöksen 2002/475/YOS korvaamisesta sekä neuvoston päätöksen 2005/671/YOS muuttamisesta (EUVL L 88, 31.3.2017, s. 6).

## **Tarkistus 7**

### **Ehdotus asetukseksi**

### **Johdanto-osan 6 kappale**

#### *Komission teksti*

(6) Teknologia jatkaa kehittymistään ja tarjoaa yksityiselle sektorille mahdollisuuksia kehittää uusia tuotteita ja järjestelmiä omaisuuden tai arvon vaihdantaa varten. Vaikka tämä on positiivinen ilmiö, siitä voi aiheutua uusia rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyviä riskejä, sillä rikolliset löytävät jatkuvasti keinoja käyttää heikkoja kohtia hyväksi laittomien varojen piilottelemiseksi ja siirtämiseksi ympäri maailmaa. Kryptovarapalvelun tarjoajat ja **joukkorahoitus**alustat ovat alttiina sille, että uusia kanavia **väärinkäytetään** laittoman rahan siirtämiseen, ja niillä on otolliset mahdollisuudet havaita tällaisia siirtoja ja lieventää riskejä. Unionin lainsäädännön soveltamisalaa olisi siksi

#### *Tarkistus*

(6) Teknologia jatkaa kehittymistään ja tarjoaa yksityiselle sektorille mahdollisuuksia kehittää uusia tuotteita ja järjestelmiä omaisuuden tai arvon vaihdantaa varten. Vaikka tämä on positiivinen ilmiö, siitä voi aiheutua uusia rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyviä riskejä, sillä rikolliset löytävät jatkuvasti keinoja käyttää heikkoja kohtia hyväksi laittomien varojen piilottelemiseksi ja siirtämiseksi ympäri maailmaa. Kryptovarapalvelun tarjoajat, **ei-korvattavien tokenien (non-fungible token, NFT) alustat** ja **joukkorahoitus**alustat ovat alttiina sille, että uusia kanavia **väärinkäytetään** laittoman rahan siirtämiseen, ja niillä on otolliset mahdollisuudet havaita tällaisia

laajennettava kattamaan kyseiset yhteisöt kryptovaroja koskeviin FATF:n normeihin hiljattain tehtyjen muutosten mukaisesti.

siirtoja ja lieventää riskejä. Unionin lainsäädännön soveltamisalaa olisi siksi laajennettava kattamaan kyseiset yhteisöt kryptovaroja koskeviin **rahanpesun ja terrorismin vastaisen toimintaryhmän (FATF)** normeihin hiljattain tehtyjen muutosten mukaisesti. ***NFT-alustat eivät kuulu asetuksen (EU) 2023/... [MiCA-asetus] mukaisen kryptovarapalvelun tarjoajien nykyisen määritelmän piiriin, koska ne eivät tarjoa sellaisiin kryptovaroihin liittyviä palveluita, jotka ovat korvattavissa eivätkä ole ainutlaatuisia. Jotta tämä puute korjattaisiin ja siihen liittyviä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä lievennettäisiin, NFT-alustat olisikin sisällytettävä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen horisontaaliseen torjuntakehykseen erillisenä ilmoitusvelvollisten ryhmänä.***

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

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***(6 a) Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia unionin sääntöjä olisi sovellettava myös hajautettuihin itsenäisiin organisaatioihin (DAO) ja muihin hajautetun mallin rahoituspalveluihin (DeFi) siinä määrin kuin niillä toteutetaan tai tarjotaan toiselle henkilölle tai toisen henkilön puolesta kryptovarapalveluja, joita valvovat tunnistettavissa olevat luonnolliset henkilöt tai oikeushenkilöt suoraan tai välillisesti muun muassa älynsopimusten tai äänestyskäytäntöjen kautta. Tällaisissa tapauksissa DAO-organisaatioita tai DeFi-järjestelyjä tulisi kohdella asetuksen (EU) 2023/... [lisää viite – ehdotus asetukseksi kryptovarojen markkinoista ja direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta, COM(2020) 593 final] ja tämän asetuksen***

*soveltamisalaan kuuluvina  
kryptovarapalveluiden tarjoajina  
riippumatta kaupallisesta merkistä tai  
niiden itsemäärittelystä DAO-  
organisaatioiksi tai DeFi-järjestelyiksi.  
Tämän asetuksen soveltamisalaan  
kuuluvien kehittäjien, omistajien tai  
toimijoiden olisi arvioitava rahanpesuun  
ja terrorismin rahoitukseen liittyvät riskit  
ennen ohjelmiston tai alustan  
lanserausta markkinoille tai ennen  
niiden käyttöä ja toteutettava  
asianmukaiset toimenpiteet rahanpesun ja  
terrorismin rahoituksen riskien  
lieventämiseksi jatkuvaluonteisella ja  
tulevaisuuteen suuntautuvalla tavalla.*

**Tarkistus 9**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 6 b kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(6 b) Virtuaalimaailma luo rikollisille  
uusia mahdollisuuksia piilottaa ja  
kanavoida laittomia varoja, kun sitä  
hyödynnetään virtuaaliesineiden, kuten  
virtuaalisten kiinteistöjen, virtuaalisten  
maa-alueiden ja muiden korkean  
kysynnän tuotteiden, ostamiseen ja  
jälleenmyyntiin. Metaversumia varten ei  
ole tällä hetkellä olemassa erityistä  
sääntelykehystä, vaikka metaversumin  
käyttö laajenee ja kehittyy, joten  
rahanpesun, terrorismin rahoituksen ja  
pakotteiden kiertämisen riskit kasvavat  
huomattavasti. Ilmoitusvelvollisten olisi  
oltava tietoisia tällaisista riskeistä ja  
noudatettava edelleen rahanpesun ja  
terrorismin rahoituksen torjuntaa  
koskevia velvoitteita, kun ne toteuttavat  
tämän asetuksen soveltamisalaan  
kuuluvia toimintoja ja tehtäviä  
virtuaaliympäristössä muun muassa  
kiinteistöihin, rahoitukseen ja  
tekijänoikeuksiin perehtyneinä  
oikeusalan ammattilaisina, jotka saattavat  
joutua kohtaamaan yhä enemmän*

*tällaisia liiketoimia myös tarjotessaan oikeusapua tai oikeudellista neuvontaa.*

**Tarkistus 10**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 9 kappale**

*Komission teksti*

(9) *Itsenäisten* lakimiesammattien *harjoittajien* olisi kuuluttava tämän asetuksen soveltamisalaan, kun he hoitavat rahoitus- tai yritystoimintaan liittyviä liiketoimia, mukaan lukien veroneuvonnan antaminen, joissa on riskinä, että mainittujen lakimiesammattien harjoittajien palveluja käytetään väärin rikollisen toiminnan tuottaman hyödyn pesemiseen tai terrorismin rahoittamiseen. Ilmoitusvelvollisuudesta olisi kuitenkin poikettava sellaisten tietojen osalta, jotka on saatu ennen oikeuskäsittelyä, sen aikana tai sen jälkeen *taikka selvitettyä* asiakkaan *oikeudellista asemaa, minkä* olisi kuuluttava asianajosalaisuuden piiriin. Tämän vuoksi lainopillisen neuvonnan olisi edelleen kuuluttava salassapitovelvollisuuden piiriin, paitsi jos lakimiesammattin harjoittaja osallistuu rahanpesuun tai terrorismin rahoittamiseen, lainopillista neuvontaa *annetaan rahanpesua* tai *terrorismin rahoittamista varten* tai lakimiesammattin harjoittaja tietää, että hänen asiakkaansa hakee lainopillista neuvontaa rahanpesua tai terrorismin rahoittamista varten.

*Tarkistus*

(9) *Asetuksen tarkoituksena ei ole säännellä jäsenvaltioissa eri muodoissa esiintyviä itsenäisiä lakimiesammattia tai veroalan ammatteja eikä puuttua itse puolustustehtävään, jota nämä ammattilaiset harjoittavat oikeudenkäytössä ja oikeusvaltiossa ja joka on asianajosalaisuuden perusta. Itsenäiset lakimiesammattien harjoittajat, tilintarkastajat, ulkopuoliset kirjanpitäjät ja veroneuvojat, joilla on joissakin jäsenvaltioissa oikeus puolustaa tai edustaa asiakasta oikeuskäsittelyssä tai selvittää asiakkaan oikeudellista asemaa, harjoittavat kuitenkin toimintaa, joka ei liity puolustustehtävään. Heidän olisi siksi* kuuluttava tämän asetuksen soveltamisalaan, kun he hoitavat rahoitus- tai yritystoimintaan liittyviä liiketoimia, mukaan lukien veroneuvonnan antaminen *tai sijoittajien kansalaisuus- tai oleskeluoikeusjärjestelyihin liittyvä neuvonta*, joissa on riskinä, että mainittujen lakimiesammattien harjoittajien palveluja käytetään väärin rikollisen toiminnan tuottaman hyödyn pesemiseen tai terrorismin rahoittamiseen. Ilmoitusvelvollisuudesta olisi kuitenkin poikettava sellaisten tietojen osalta, jotka on saatu ennen oikeuskäsittelyä, sen aikana tai sen jälkeen, *ja oikeuskäsittelyn olisi kuuluttava asianajosalaisuuden piiriin. Olisi säädettävä myös poikkeuksista, jotka koskevat* asiakkaan *oikeudellisen aseman selvittämiseen liittyvää toimintaa, jonka* olisi *myös* kuuluttava asianajosalaisuuden piiriin *mutta ainoastaan siinä määrin kuin tällaisella toiminnalla pyritään vahvistamaan asiakkaiden oikeudet ja*

*velvollisuudet, toisin kuin muussa kuin lainopillisessa neuvonnassa. Tämän vuoksi lainopillisen neuvonnan olisi edelleen kuuluttava salassapitovelvollisuuden piiriin, paitsi jos lakimiesammattin harjoittaja osallistuu rahanpesuun tai terrorismin rahoittamiseen, lainopillista neuvontaa, myös verotukseen tai sijoittajien kansalaisuus- tai oleskeluoikeusjärjestelyihin liittyvää neuvontaa, annetaan rahanpesua tai terrorismin rahoittamista varten tai lakimiesammattin harjoittaja tietää tai epäilee objektiivisten tosiseikkojen perusteella, että hänen asiakkaansa hakee lainopillista neuvontaa rahanpesua tai terrorismin rahoittamista varten tai hakeakseen oleskeluoikeutta tai kansalaisuutta sijoitusjärjestelyjen kautta. Jos tiettyihin liiketoimiin liittyy erityisen suuri rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski, jäsenvaltioiden olisi voitava hyväksyä tai pitää voimassa asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia velvoitteita, jotka koskevat itsenäisiä lakimiesammattien harjoittajia, tilintarkastajia, ulkopuolisia kirjanpitäjiä ja veroneuvojia.*

**Tarkistus 11**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 10 kappale**

*Komission teksti*

(10) Jotta Euroopan unionin perusoikeuskirjassa, jäljempänä 'perusoikeuskirja', taattujen oikeuksien loukkaamattomuus voitaisiin turvata, ilmoitusvelvollisuuksien piiriin eivät saisi kuulua sellaiset tiedot, joita tilintarkastajat, ulkopuoliset kirjanpitäjät ja veroneuvojat, joilla joissakin jäsenvaltioissa on oikeus puolustaa tai edustaa asiakasta oikeuskäsittelyssä tai selvittää asiakkaan oikeudellista asemaa, saavat näitä tehtäviä suorittaessaan.

*Tarkistus*

(10) Jotta Euroopan unionin perusoikeuskirjassa, jäljempänä 'perusoikeuskirja', taattujen oikeuksien loukkaamattomuus voitaisiin turvata, ilmoitusvelvollisuuksien piiriin eivät saisi kuulua sellaiset tiedot, joita tilintarkastajat, ulkopuoliset kirjanpitäjät ja veroneuvojat, joilla joissakin jäsenvaltioissa on oikeus puolustaa tai edustaa asiakasta oikeuskäsittelyssä tai selvittää asiakkaan oikeudellista asemaa, saavat näitä tehtäviä suorittaessaan, **paitsi jos tilintarkastajat, ulkopuoliset kirjanpitäjät tai veroneuvojat**

*osallistuvat rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, lainopillista neuvontaa annetaan rahanpesua tai terrorismin rahoitusta varten tai tilintarkastajalla, ulkopuolisella kirjanpitäjällä tai veroneuvojalla on objektiivisten tosiseikkojen perusteella perusteita epäillä, että asiakas hakee lainopillista neuvontaa, myös verotukseen tai sijoittajien kansalaisuus- tai oleskeluoikeusjärjestelyihin liittyvää neuvontaa, rahanpesua tai terrorismin rahoitusta varten eikä pyydetty lainopillinen neuvonta liity oikeuskäsittelyyn. Jos tiettyihin liiketoimiin liittyy erityisen suuri rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski, jäsenvaltioiden olisi voitava hyväksyä tai pitää voimassa ilmoittamiseen liittyviä lisävelvollisuuksia, joihin ei sovelleta vapautusta tietojen toimittamista koskevista vaatimuksista. Jäsenvaltioiden olisi voitava tätä varten sisällyttää kansalliseen lainsäädäntöönsä erityisiä säännöksiä tällaisiin ammattihenkilöihin tämän asetuksen nojalla sovellettavien vaatimusten soveltamisesta.*

**Tarkistus 12**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 12 kappale**

*Komission teksti*

(12) Joukkorahoitusaloitukseen kohdistuvat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskit ovat laaja-alaisia ja vaikuttavat koko sisämarkkinoihin. Tähän asti jäsenvaltioissa on otettu käyttöön toisistaan poikkeavia lähestymistapoja kyseisten riskien hallitsemiseksi. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2020/1503<sup>28</sup> yhdenmukaistetaan yritysten sijoitus- ja lainamuotoisten joukkorahoitusaloitusten sääntelyä koko unionissa ja **varmistetaan, että käytössä on riittävät ja johdonmukaiset suojatoimet**

*Tarkistus*

(12) Joukkorahoitusaloitukseen kohdistuvat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskit ovat laaja-alaisia ja vaikuttavat koko sisämarkkinoihin. Tähän asti jäsenvaltioissa on otettu käyttöön toisistaan poikkeavia lähestymistapoja kyseisten riskien hallitsemiseksi. **Vaikka** Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) 2020/1503<sup>28</sup> yhdenmukaistetaan yritysten sijoitus- ja lainamuotoisten joukkorahoitusaloitusten sääntelyä koko unionissa ja **vaikka siinä asetetaan joitain rahanpesun ja**

*mahdollisiin rahanpesua ja terrorismin rahoitusta koskeviin riskeihin puuttumiseksi. Kyseisiin suojatoimiin kuuluvat kaikkia mainituilla alustoilla toteutettuja rahoitusliiketoimia koskevat varainhoitoon ja maksuihin liittyvät vaatimukset. Joukkorahoituspalvelujen tarjoajien on joko haettava toimilupaa tai hakeuduttava maksupalveluntarjoajan tai luottolaitoksen kumpaniksi tällaisten liiketoimien suorittamista varten. Kyseisessä asetuksessa säädetään myös toimilupamenettelyyn ja johdon hyvämaineisuuden arviointiin liittyvistä suojatoimista sekä hankkeen toteuttajilta edellytettävistä asianmukaiseen huolellisuuteen liittyvistä menettelyistä. Komission edellytetään arvioivan viimeistään 10 päivänä marraskuuta 2023 kyseistä asetusta koskevassa kertomuksessaan, ovatko muut suojatoimet tarpeen. Tämän vuoksi on perusteltua jättää asetuksen (EU) 2020/1503 nojalla toimiluvan saaneet joukkorahoituspalvelut rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan unionin lainsäädännön soveltamisalan ulkopuolelle.*

---

<sup>28</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2020/1503, annettu 7 päivänä lokakuuta 2020, yrityksille suunnatun joukkorahoituspalvelun eurooppalaisista tarjoajista sekä asetuksen (EU) 2017/1129 ja direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta (EUVL L 347, 20.10.2020, s. 1).

### **Tarkistus 13**

#### **Ehdotus asetukseksi**

#### **Johdanto-osan 13 kappale**

*Komission teksti*

*(13) Joukkorahoituspalveluihin, joilla ei ole asetuksen (EU) 2020/1503 mukaista toimilupaa, ei sovelleta nykyisellään*

*terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia vaatimuksia, jotka rajoittuvat joukkorahoituspalvelujen tuntemisvelvollisuuteen hankkeiden omistajien osalta ja lupamenettelyissä, yhdenmukaistetun oikeudellisen kehyksen puute, johon sisältyy rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia vahvoja velvoitteita joukkorahoituspalveluja varten, synnyttää porsaanreihiä ja heikentää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia unionin suojatoimenpiteitä. Tämän vuoksi on välttämätöntä varmistaa, että kaikkiin joukkorahoituspalveluihin, myös asetuksen (EU) 2020/1503 nojalla jo toimiluvan saaneisiin, sovelletaan unionin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa lainsäädäntöä.*

---

<sup>28</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2020/1503, annettu 7 päivänä lokakuuta 2020, yrityksille suunnatun joukkorahoituspalvelun eurooppalaisista tarjoajista sekä asetuksen (EU) 2017/1129 ja direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta (EUVL L 347, 20.10.2020, s. 1).

*Tarkistus*

*Poistetaan.*



*mitään sääntelyä tai niihin sovellettavat sääntelyperiaatteet vaihtelevat myös rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeihin puuttumista koskevien sääntöjen ja menettelyiden osalta.*

*Johdonmukaisuuden lisäämiseksi ja sen varmistamiseksi, ettei kyseisessä ympäristössä esiinny hallitsemattomia riskejä, on välttämätöntä sisällyttää joukkorahoituslupia, joilla ei ole asetuksen (EU) 2020/1503 mukaista toimilupaa ja joita siinä säädetyt suojaustoimenpiteet eivät siten koske, rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien unionin sääntöjen soveltamisalaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien lieventämiseksi.*

#### **Tarkistus 14**

##### **Ehdotus asetukseksi**

##### **Johdanto-osan 15 kappale**

###### *Komission teksti*

(15) *Osa tavara kauppaa harjoittavista toimijoista on erityisen alttiina rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeille kauppaamiensa pienikokoisten, helposti kuljetettavien tavaroiden suuren arvon vuoksi. Tästä syystä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia vaatimuksia olisi sovellettava jalometalli- ja jalokivikauppaa käyviin henkilöihin.*

#### **Tarkistus 15**

##### **Ehdotus asetukseksi**

##### **Johdanto-osan 16 kappale**

###### *Tarkistus*

(15) *Jalometalleilla ja jalokivillä sekä ylellisyystuotteilla kauppaa käyvät henkilöt ovat erityisen alttiita erittäin merkittävälle rahanpesun riskeille maksutavasta riippumatta. Rikollisjärjestöt ovat toistuvasti käyttäneet tätä menetelmää, joka on helposti saatavilla eikä edellytä erityisasiantuntemusta, muuntaakseen rikoshyödyn tavaroiksi, jotka ovat erittäin kysytyjä ulkomaisilla markkinoilla. Tästä syystä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia vaatimuksia olisi sovellettava jalometalli- ja jalokivikauppaa ja ylellisyystuotteiden kauppaa käyviin henkilöihin.*

(16) Sijoittamiseen perustuvia oleskeluoikeusjärjestelyjä välittävät toimijat ovat yksityisiä yhtiöitä, organisaatioita tai henkilöitä, jotka toimivat kolmannen maan kansalaisen puolesta ja ovat suoraan yhteydessä jäsenvaltioiden toimivaltaisiin viranomaisiin tai tarjoavat välityspalveluja kolmannen maan kansalaiselle, joka pyrkii saamaan oleskeluoikeuden jäsenvaltiossa jonkinlaista sijoitusta vastaan. Sijoitus voi olla esimerkiksi pääomansiirto, kiinteistön osto tai vuokraus, valtion velkakirjoihin sijoittaminen, yhtiöön sijoittaminen, lahjoitus yleistä etua edistävään toimintaan tai rahoitusosuus valtion talousarviossa. Sijoittamiseen perustuviin **oleskeluoikeusjärjestelyihin** liittyy rahanpesuun, korruptioon ja veronkiertoon liittyviä riskejä ja haavoittuvuuksia. Tällaisia riskejä paisuttavat jäsenvaltion oleskeluoikeuteen liittyvät rajatylittävät oikeudet. Tämän vuoksi sijoittamiseen perustuvia oleskeluoikeusjärjestelyjä välittäviin toimijoihin on sovellettava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia velvoitteita. **Tätä asetusta ei sovelleta** sijoittamiseen perustuviin **kansalaisuusjärjestelyihin**, joissa sijoituksen vastineeksi annetaan kansalaisuus, **sillä senkaltaisten järjestelyjen on katsottava vaarantavan unionin kansalaisten perustavan aseman ja jäsenvaltioiden välisen vilpittömän yhteistyön.**

(16) Sijoittamiseen perustuvia oleskeluoikeusjärjestelyjä välittävät toimijat ovat yksityisiä yhtiöitä, organisaatioita tai henkilöitä, jotka toimivat kolmannen maan kansalaisen puolesta ja ovat suoraan yhteydessä jäsenvaltioiden toimivaltaisiin viranomaisiin tai tarjoavat välityspalveluja kolmannen maan kansalaiselle, joka pyrkii saamaan oleskeluoikeuden jäsenvaltiossa jonkinlaista sijoitusta vastaan. Sijoitus voi olla esimerkiksi pääomansiirto, kiinteistön osto tai vuokraus, valtion velkakirjoihin sijoittaminen, yhtiöön sijoittaminen, lahjoitus yleistä etua edistävään toimintaan tai rahoitusosuus valtion talousarviossa. Sijoittamiseen perustuviin **oleskeluoikeus- ja kansalaisuusjärjestelyihin** liittyy rahanpesuun, korruptioon ja veronkiertoon liittyviä riskejä ja haavoittuvuuksia. Tällaisia riskejä paisuttavat jäsenvaltion oleskeluoikeuteen liittyvät rajatylittävät oikeudet. Tämän vuoksi sijoittamiseen perustuvia oleskeluoikeusjärjestelyjä välittäviin toimijoihin on sovellettava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia velvoitteita. **Kun otetaan huomioon sellaisiin sijoittamiseen perustuviin järjestelyihin liittyvät riskit ja haavoittuvuudet**, joissa sijoituksen vastineeksi annetaan **joko oleskeluoikeus tai kansalaisuus, on tarpeen säätää sijoittajien kansalaisjärjestelyjen kieltämisestä ja vähimmäisvaatimuksista, jotka koskevat jäsenvaltioiden viranomaisten suorittamaa hakijoiden arviointia sijoittajien kansalaisuusjärjestelyjen osalta, varmistaa, että hakijoihin sovelletaan tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä, sekä varmistaa, että tiettyjen maiden, joihin liittyy tässä asetuksessa määritettyjä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä, kansalaisille ei myönnetä minkäänlaista**

*asemaa tällaisten järjestelmien perusteella.*

**Tarkistus 16**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 18 a kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(18 a) FATF:n heinäkuussa 2009 julkaiseman raportin ”Money Laundering through the Football Sector” mukaan ammattilaisjalkapalloilun markkinat ovat kasvaneet voimakkaasti kaupallistumisen myötä. Jalkapalloon investoitua rahamäärää ovat kasvattaneet pääasiassa televisio-oikeudet ja yritysponsorointi. Samaan aikaan ammattilaisjalkapalloilijoiden työmarkkinat ovat kokeneet ennennäkemättömän globalisaation ja yhä useammat pelaajat ovat tehneet sopimuksia kotimaansa ulkopuolella pelaavien joukkueiden kanssa ja siirtosummat ovat nousseet tähtiin. Tähän liittyvät rajatylittävät rahavirrat saattavat jäädä suurelta osin kansallisten ja ylikansallisten jalkapallojärjestöjen valvonnan ulkopuolelle, mikä antaa mahdollisuuden rahan siirtelyyn ja rahanpesuun. Samaan aikaan yksityiset sijoittajat rahoittavat jalkapalloseuroja, jotta ne voivat jatkaa toimintaansa ja tuottaa sijoittajalle pitkän aikavälin tuottoa mediaoikeuksien, lipunmyynnin, pelaajien myynnistä saatavien tulojen ja tuotekaupan muodossa. Komissio antoi 24 päivänä heinäkuuta 2019 Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen sisämarkkinoihin vaikuttavia ja rajat ylittäviin toimiin liittyviä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä koskevasta arvioinnista. Kertomuksessa komissio käsitteli ammattilaisjalkapalloilua ja totesi sen olevan nykyisin paitsi suosittu urheilulaji myös globaali toimiala, jonka taloudelliset vaikutukset ovat merkittäviä.*

*Ammattilaisjalkapalloilun monitahoinen organisaatio ja avoimuuden puute ovat luoneet otollisen maaperän laittomien varojen käytölle. Urheiluun investoidaan epäilyttäviä rahasummia, joiden taloudellinen tuotto tai voitto ei ole ilmeinen tai selitettävissä oleva. Ammattilaisjalkapalloilu onkin uusi ala, johon liittyy suuria riskejä, ja ammattilaisjalkapalloilun huippuseurat samoin kuin jalkapalloagentit ja jäsenvaltioiden jalkapalloliitot, jotka ovat Euroopan jalkapalloliiton jäseniä, olisi katsottava ilmoitusvelvollisiksi tätä asetusta sovellettaessa.*

**Tarkistus 17**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 19 kappale**

*Komission teksti*

(19) On tärkeää, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia vaatimuksia sovelletaan oikeasuhteisesti ja että vaatimusten asettaminen on oikeasuhteista siihen rooliin nähden, joka ilmoitusvelvollisilla voi olla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen *estmisessä*. Tätä varten jäsenvaltioiden olisi voitava vapauttaa tämän asetuksen riskiperusteisen lähestymistavan mukaisesti tietyt toimijat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevista vaatimuksista, jos näiden toimijoiden harjoittamaan toimintaan liittyy vain vähäinen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riski ja jos niiden toiminta on luonteeltaan pienimuotoista. Tällaisten vapautusten läpinäkyvän ja johdonmukaisen soveltamisen varmistamiseksi kaikkialla unionissa olisi otettava käyttöön mekanismi, jonka avulla komissio pystyy tarkistamaan myönnettyjen vapautusten välttämättömyyden. Komission olisi myös julkaistava nämä vapautukset vuosittain Euroopan unionin virallisessa lehdessä.

*Tarkistus*

(19) On tärkeää, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia vaatimuksia sovelletaan oikeasuhteisesti ja että vaatimusten asettaminen on oikeasuhteista siihen rooliin nähden, joka ilmoitusvelvollisilla voi olla rahanpesun ja terrorismin rahoituksen *estämisessä*. Tätä varten jäsenvaltioiden olisi voitava vapauttaa tämän asetuksen riskiperusteisen lähestymistavan mukaisesti tietyt toimijat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevista vaatimuksista, jos näiden toimijoiden harjoittamaan toimintaan liittyy vain vähäinen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riski ja jos niiden toiminta on luonteeltaan pienimuotoista. Tällaisten vapautusten läpinäkyvän ja johdonmukaisen soveltamisen varmistamiseksi kaikkialla unionissa olisi otettava käyttöön mekanismi, jonka avulla komissio pystyy tarkistamaan myönnettyjen vapautusten välttämättömyyden. Komission olisi myös julkaistava nämä vapautukset vuosittain Euroopan unionin virallisessa lehdessä.

**Tarkistus 18**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 20 kappale**

*Komission teksti*

(20) Johdonmukainen sisäisiä järjestelmiä ja valvontatoimenpiteitä koskevien sääntöjen kokonaisuus, jota sovelletaan kaikkiin sisämarkkinoilla toimiviin ilmoitusvelvollisiin, vahvistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien sääntöjen noudattamista ja lisää valvonnan tuloksellisuutta. Jotta varmistetaan rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvien riskien riittävä lieventäminen, ilmoitusvelvollisilla olisi oltava käytössä sisäisen valvonnan kehys, joka koostuu riskiperusteisista toimintaperiaatteista, valvontatoimenpiteistä ja menettelytavoista sekä selkeästä vastuunjaosta koko organisaatiossa. Tämän asetuksen riskiperusteisen lähestymistavan mukaisesti näiden toimintaperiaatteiden, valvontatoimenpiteiden ja menettelytapojen olisi oltava oikeasuhteisia ilmoitusvelvollisen luonteeseen ja kokoon nähden sekä vastattava kyseiseen yhteisöön kohdistuvia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä.

**Tarkistus 19**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 23 kappale**

*Komission teksti*

(23) FATF on laatinut normeja, joiden mukaisesti lainkäyttöalueilla voidaan yksilöidä ja arvioida mahdollisen vaatimusten noudattamatta jättämisen tai joukkotuhoaseiden leviämisen rahoittamiseen liittyvien kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen riskejä ja

*Tarkistus*

(20) Johdonmukainen sisäisiä järjestelmiä ja valvontatoimenpiteitä koskevien sääntöjen kokonaisuus, jota sovelletaan kaikkiin sisämarkkinoilla toimiviin ilmoitusvelvollisiin, vahvistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien sääntöjen noudattamista ja lisää valvonnan tuloksellisuutta. Jotta varmistetaan rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvien riskien riittävä lieventäminen, ilmoitusvelvollisilla olisi oltava käytössä sisäisen valvonnan kehys, joka koostuu riskiperusteisista toimintaperiaatteista, valvontatoimenpiteistä ja menettelytavoista sekä selkeästä vastuunjaosta koko organisaatiossa. Tämän asetuksen riskiperusteisen lähestymistavan mukaisesti näiden toimintaperiaatteiden, valvontatoimenpiteiden ja menettelytapojen olisi oltava oikeasuhteisia ilmoitusvelvollisen luonteeseen, **toimintaan** ja kokoon nähden sekä vastattava kyseiseen yhteisöön kohdistuvia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä.

*Tarkistus*

(23) FATF on laatinut normeja, joiden mukaisesti lainkäyttöalueilla voidaan yksilöidä ja arvioida mahdollisen vaatimusten noudattamatta jättämisen tai joukkotuhoaseiden leviämisen rahoittamiseen liittyvien kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen riskejä ja

toteuttaa toimia näiden riskien lieventämiseksi. 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 joukkotuhoukseiden leviämisen ja niiden leviämisen rahoittamisen ehkäisemisestä, estämisestä ja torjunnasta. Kyseiset voimassa olevat velvoitteet, sellaisina kuin ne on pantu täytäntöön unionissa neuvoston päätöksellä 2010/413/YUTP<sup>31</sup> ja neuvoston päätöksellä (YUTP) 2016/849<sup>32</sup> sekä neuvoston asetuksella (EU) N:o 267/2012<sup>33</sup> ja neuvoston asetuksella (EU) 2017/1509<sup>34</sup>, ovat tiukkoja sääntöperusteisia velvoitteita, jotka sitovat kaikkia luonnollisia henkilöitä ja oikeushenkilöitä unionissa.

---

<sup>31</sup> 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).

<sup>32</sup> 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).

<sup>33</sup> 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).

<sup>34</sup> Neuvoston asetus (EU) 2017/1509, annettu 30 päivänä elokuuta 2017, Korean

toteuttaa toimia näiden riskien lieventämiseksi. 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 joukkotuhoukseiden leviämisen ja niiden leviämisen rahoittamisen ehkäisemisestä, estämisestä ja torjunnasta. Kyseiset voimassa olevat velvoitteet, sellaisina kuin ne on pantu täytäntöön unionissa neuvoston päätöksellä 2010/413/YUTP<sup>31</sup> ja neuvoston päätöksellä (YUTP) 2016/849<sup>32</sup> sekä neuvoston asetuksella (EU) N:o 267/2012<sup>33</sup> ja neuvoston asetuksella (EU) 2017/1509<sup>34</sup>, ovat tiukkoja sääntöperusteisia velvoitteita, jotka sitovat kaikkia luonnollisia henkilöitä ja oikeushenkilöitä unionissa. ***Samaa lähestymistapaa olisi sovellettava muihin kohdennettuihin talouspakotteisiin, mukaan lukien terrorismiin ja terrorismin rahoitukseen liittyvät kohdennetut talouspakotteet.***

---

<sup>31</sup> 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).

<sup>32</sup> 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).

<sup>33</sup> 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).

<sup>34</sup> 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).

demokraattista kansantasavaltaa koskevista rajoittavista toimenpiteistä ja asetuksen (EY) N:o 329/2007 kumoamisesta (EUVL L 224, 31.8.2017, s. 1).

**Tarkistus 20**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 23 a kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(23 a) Unionin lainsäädännössä ei ole säännöksiä, joissa kuvataan ne järjestelmät ja valvontatoimenpiteet, jotka luotto- ja finanssilaitoksilla olisi oltava käytössä noudattaakseen velvoitteita, jotka koskevat kohdennettuja talouspakotteita. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) N:o 1093/2010 perustettu Euroopan valvontaviranomainen (Euroopan pankkiviranomainen, EPV) totesi EU:n tulevaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehystä koskevassa kertomuksessaan, että tilanteissa, joissa lainsäädännössä säädetään poikkeuksista tiettyihin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskeviin vaatimuksiin, esimerkiksi yksittäisten liiketoimien osalta, riskiperusteisten poikkeusten ja sovellettavien seuraamusjärjestelmien noudattamista koskevan ehdottoman vaatimuksen, joka on tulosvelvoite, välillä on ilmeinen ristiriita. EPV havaitsi myös, että eri jäsenvaltioissa on erilaisia tulkintoja maksupalveluntarjoajien velvoitteista etsiä maksajaa tai maksunsaajaa pakoteluetteloista. Tilanne voi johtaa sääntelyerojen ja -puutteiden hyväksikäyttöön, mikä saattaa heikentää unionin kohdennettujen talouspakotteiden järjestelmää. Sen vuoksi on tarpeen vahvistaa yhteisiä vaatimuksia toimenpiteistä, jotka luotto- ja finanssilaitosten olisi toteutettava täyttääkseen talouspakotteisiin liittyvät*

*velvoitteensa.*

**Tarkistus 21**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 24 kappale**

*Komission teksti*

(24) Kansainvälisellä tasolla tapahtunutta viimeaikaista kehitystä vastaavasti tällä asetuksella otetaan käyttöön vaatimus ilmoitusvelvollisten tasolla yksilöidä, ymmärtää, hallita ja lieventää mahdollisen vaatimusten noudattamatta jättämisen **riski tai joukkotuhoojien leviämisen rahoittamiseen liittyvien** kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen **riski** .

*Tarkistus*

(24) Kansainvälisellä tasolla tapahtunutta viimeaikaista kehitystä vastaavasti tällä asetuksella otetaan käyttöön vaatimus ilmoitusvelvollisten tasolla yksilöidä, ymmärtää, hallita ja lieventää mahdollisen vaatimusten noudattamatta jättämisen, **eriävän täytäntöönpanon tai kaikkien** kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen **riskiä, mukaan lukien terrorismiin ja terrorismin rahoitukseen ja joukkotuhoojien leviämisen rahoittamiseen liittyvät kohdennetut talouspakotteet.**

**Tarkistus 22**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 24 a kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(24 a) Yhdistyneiden kansakuntien määräämät pakotteet ovat merkityksellisiä rahanpesun, esirikosten ja terrorismin rahoituksen riskitekijöiden kannalta, koska niillä pyritään puuttumaan terrorismin ja terrorismin rahoituksen uhkiin, ihmisoikeusloukkauksiin liittyviin rikoksiin ja ydinaseiden ja joukkotuhoojien leviämiseen. Sen vuoksi suuririskisissä tilanteissa on toteutettava tässä suhteessa asianmukaisia riskien lieventämistoimenpiteitä, sanotun kuitenkaan rajoittamatta unionin kohdennettujen talouspakotteiden järjestelmässä määrättyjen sääntöperusteisten velvoitteiden**



*soveltamista.*

**Tarkistus 23**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 25 kappale**

*Komission teksti*

(25) On tärkeää, että ilmoitusvelvolliset toteuttavat johtonsa tasolla kaikki toimenpiteet sisäisten toimintaperiaatteiden, valvontatoimenpiteiden ja menettelytapojen käyttöön ottamiseksi sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten täytäntöönpanemiseksi. Johtoon kuuluva henkilö olisi nimettävä vastuuseen ilmoitusvelvollisen toimintaperiaatteiden, valvontatoimenpiteiden ja menettelytapojen täytäntöönpanosta, mutta yhteisön hallintoelimen olisi oltava viime kädessä vastuussa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten noudattamisesta. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien ilmoitusvelvollisen toimintaperiaatteiden, valvontatoimenpiteiden ja menettelytapojen päivittäiseen täytäntöönpanoon kuuluvat tehtävät olisi annettava vaatimustenmukaisuudesta vastaavalle toimihenkilölle.

*Tarkistus*

*(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)*

**Tarkistus 24**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 27 a kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***(27 a) Ilmoitusvelvollisten palveluksessa saattaa olla henkilöstöä, jota voidaan ammattitoimintansa perusteella pitää itse ilmoitusvelvollisena. Koska rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehys perustuu yritysten tai ammattiaan yksin***

*harjoittavien henkilöiden rooliin rahoitusjärjestelmän portinvartijoina, siihen liittyviä toimia ei kohdisteta kyseisiin työntekijöihin. Tämän asetuksen täytäntöönpanon helpottamiseksi on aiheellista selventää sellaisten työntekijöiden, kuten yrityslakimiesten, tilanne, joihin ei pitäisi soveltaa tämän asetuksen vaatimuksia, kun he suorittavat tehtävänsä ilmoitusvelvollisten palveluksessa.*

**Tarkistus 25**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 27 b kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(27 b) Koska rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia vaatimuksia sovelletaan monenlaisiin ilmoitusvelvollisiin, jotka eroavat toisistaan sekä luonteeltaan että kooltaan, rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtäväksi olisi annettava laatia teknisten sääntelystandardien luonnoksia, jotka koskevat vähimmäisvaatimuksia ja standardeja ilmoitusvelvollisille, jotka ovat yksityisiä elinkeinonharjoittajia, yksittäisiä toimijoita tai mikroyrityksiä, ottaen asianmukaisesti huomioon suhteellisuusperiaate ja hallinnollisen ja taloudellisen rasitteen keventäminen.*

**Tarkistus 26**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 28 kappale**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

(28) Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien konsernin laajuisten toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen johdonmukainen täytäntöönpano on keskeistä konsernin sisäisten rahanpesun ja terrorismin

(28) Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien konsernin laajuisten toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen johdonmukainen täytäntöönpano on keskeistä konsernin sisäisten rahanpesun ja terrorismin

rahoituksen riskien vahvan ja tehokkaan hallinnan kannalta. Tätä varten emoyhtiön olisi otettava käyttöön ja pantava täytäntöön konsernin laajuisia toimintaperiaatteita, valvontatoimenpiteitä ja menettelytapoja. Konserniin kuuluvilta ilmoitusvelvollisilta olisi edellytettävä tietojenvaihtoa, kun tällainen tietojenvaihto on olennaista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi. Tietojenvaihdossa olisi sovellettava riittäviä suojatoimenpiteitä luottamuksellisuuden, tietosuojan ja tietojen käytön osalta. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävänä olisi oltava sellaisten sääntelystandardien luonnosten laatiminen, joissa täsmennetään konsernin laajuisten menettelytapojen ja toimintaperiaatteiden vähimmäisvaatimukset, mukaan lukien konsernin sisäistä tietojenvaihtoa koskevat vähimmäisvaatimukset sekä sellaisten emoyhtiöiden asema ja vastuut, jotka eivät itse ole ilmoitusvelvollisia.

rahoituksen riskien vahvan ja tehokkaan hallinnan kannalta. Tätä varten emoyhtiön olisi otettava käyttöön ja pantava täytäntöön konsernin laajuisia toimintaperiaatteita, valvontatoimenpiteitä ja menettelytapoja. Konserniin kuuluvilta ilmoitusvelvollisilta olisi edellytettävä tietojenvaihtoa, kun tällainen tietojenvaihto on olennaista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi. Tietojenvaihdossa olisi sovellettava riittäviä suojatoimenpiteitä luottamuksellisuuden, tietosuojan ja tietojen käytön osalta. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävänä olisi oltava sellaisten sääntelystandardien luonnosten laatiminen, joissa täsmennetään konsernin laajuisten menettelytapojen ja toimintaperiaatteiden vähimmäisvaatimukset, mukaan lukien konsernin sisäistä tietojenvaihtoa koskevat vähimmäisvaatimukset sekä sellaisten emoyhtiöiden asema ja vastuut, jotka eivät itse ole ilmoitusvelvollisia, **ja ottaen huomioon suhteellisuusperiaate.**

## **Tarkistus 27**

### **Ehdotus asetukseksi**

#### **Johdanto-osan 29 kappale**

##### *Komission teksti*

(29) Konsernien lisäksi on muitakin organisaatioita, kuten verkostoja ja kumppanuuksia, joissa ilmoitusvelvollisilla voi olla yhteiset omistajat, yhteinen johto ja yhteinen vaatimustenmukaisuuden valvonta. Tasapuolisten toimintaedellytysten varmistamiseksi kaikilla aloilla liiallista räsitusta aiheuttamatta rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi määritettävä tilanteet, joissa tällaisiin organisaatioihin olisi sovellettava samankaltaisia organisaation laajuisia toimintaperiaatteita.

##### *Tarkistus*

(29) Konsernien lisäksi on muitakin organisaatioita, kuten verkostoja ja kumppanuuksia, joissa ilmoitusvelvollisilla voi olla yhteiset omistajat, yhteinen johto ja yhteinen vaatimustenmukaisuuden valvonta. Tasapuolisten toimintaedellytysten varmistamiseksi kaikilla aloilla liiallista räsitusta aiheuttamatta rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi määritettävä tilanteet, joissa tällaisiin organisaatioihin olisi sovellettava samankaltaisia organisaation laajuisia toimintaperiaatteita, **ottaen huomioon suhteellisuusperiaate.**

**Tarkistus 28**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 30 kappale**

*Komission teksti*

(30) Joissakin tilanteissa ilmoitusvelvollisten sivuliikkeet ja tytäryritykset sijaitsevat kolmansissa maissa, joissa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevat vähimmäisvaatimukset, tietosuojavelvoitteet mukaan lukien, ovat löyhempiä kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevassa unionin kehyksessä. Tällöin kyseisten sivuliikkeiden ja tytäryritysten olisi noudatettava unionin tasolla säädettyjä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia vaatimuksia, jotta unionin rahoitusjärjestelmän käyttö rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen voidaan estää täysin ja jotta voidaan varmistaa unionin kansalaisten henkilötietojen suojan mahdollisimman korkea taso. Jos kolmannen maan lainsäädännössä ei sallita kyseisten vaatimusten noudattamista esimerkiksi siksi, että konsernin mahdollisuudet saada, käsitellä tai vaihtaa tietoja on rajallinen kyseisen kolmannen maan riittämättömän tietosuojan tai pankkisalaisuuslainsäädännön vuoksi, ilmoitusvelvollisten olisi toteutettava lisätoimenpiteitä sen varmistamiseksi, että kyseiseen maahan sijoittautuneet sivuliikkeet ja tytäryritykset hallitsevat riskejä tehokkaasti. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtäväksi olisi annettava sellaisten teknisten standardien luonnosten laatiminen, joissa täsmennetään, minkä tyyppisiä tällaiset lisätoimenpiteet olisivat.

**Tarkistus 29**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 32 a kappale (uusi)**

PE719.945v02-00

28/200

*Tarkistus*

(30) Joissakin tilanteissa ilmoitusvelvollisten sivuliikkeet ja tytäryritykset sijaitsevat kolmansissa maissa, joissa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevat vähimmäisvaatimukset, tietosuojavelvoitteet mukaan lukien, ovat löyhempiä kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevassa unionin kehyksessä. Tällöin kyseisten sivuliikkeiden ja tytäryritysten olisi noudatettava unionin tasolla säädettyjä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia vaatimuksia, jotta unionin rahoitusjärjestelmän käyttö rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen voidaan estää täysin ja jotta voidaan varmistaa unionin kansalaisten henkilötietojen suojan mahdollisimman korkea taso. Jos kolmannen maan lainsäädännössä ei sallita kyseisten vaatimusten noudattamista esimerkiksi siksi, että konsernin mahdollisuudet saada, käsitellä tai vaihtaa tietoja on rajallinen kyseisen kolmannen maan riittämättömän tietosuojan tai pankkisalaisuuslainsäädännön vuoksi, ilmoitusvelvollisten olisi toteutettava lisätoimenpiteitä sen varmistamiseksi, että kyseiseen maahan sijoittautuneet sivuliikkeet ja tytäryritykset hallitsevat riskejä tehokkaasti. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtäväksi olisi annettava sellaisten teknisten standardien luonnosten laatiminen, joissa täsmennetään, minkä tyyppisiä tällaiset lisätoimenpiteet olisivat, *ottaen huomioon suhteellisuusperiaate.*

RR\1276769FI.docx

**(32 a) Luotto- ja finanssilaitosten olisi varmistettava, että tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden soveltaminen perustuu yksilölliseen riskiarvioon eikä johda siihen, että legitimeiltä asiakkailta evätään perusteettomasti rahoituspalveluja, erityisesti kun on kyse erityisistä yksittäisistä asiakasryhmistä, joihin liittyy suurempi riski, kuten pakolaisista ja turvapaikanhakijoista sekä ihmisoikeuksien puolustajista ja kansalaisjärjestöistä ja niiden edustajista ja kumppaneista. Tätä varten luotto- ja finanssilaitosten olisi varmistettava, että niiden sisäiset toimintaperiaatteet, valvontatoimenpiteet ja menettelytavat ovat oikeassa suhteessa havaittuihin riskeihin eivätkä heikennä kohtuuttomasti taloudellista osallisuutta. Perusrahoitustuotteiden ja -palvelujen saatavuus antaa pakolaisille ja tilapäistä tai kansainvälistä suojelua hakeville henkilöille mahdollisuuden osallistua unionin taloudelliseen ja sosiaaliseen elämään Euroopan unionin perusoikeuskirjan 18 artiklassa vahvistetun turvapaikkaoikeuden mukaisesti. Samalla taloudellinen osallisuus estää sen, että liiketoimia toteutetaan salaisesti epävirallisten kanavien kautta, mikä vaikeuttaa epäilyttävien taloustoimien havaitsemista ja niistä ilmoittamista. Taloudellinen osallisuus edistää näin merkittävästi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa. Tämä asetus tarjoaa finanssilaitoksille riittävästi joustovaraa, jotta ne voivat tunnistaa ja todentaa pakolaisstatuksella olevat tai suojelua hakevat uudet asiakkaansa ja toteuttaa riskiperusteisen lähestymistavan mukaisesti oikeassa suhteessa olevia ja tehokkaita toimenpiteitä kyseisiin asiakkaisiin liittyvien riskien hallitsemiseksi ja lieventämiseksi. Sen varmistamiseksi, että tällaista**

*joustavuutta hyödynnetään täysimääräisesti, luotto- ja finanssilaitosten olisi hyväksyttävä jäsenvaltioiden antamat laillisen oleskelun todentavat asiakirjat pätevänä välineenä asiakkaan henkilöllisyyden todentamiseksi. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien sääntöjen tehokkaan täytäntöönpanon varmistamiseksi finanssilaitosten olisi käsiteltävä pakolaisten ja tilapäistä tai kansainvälistä suojelua hakevien henkilöiden tilannetta sisäisissä toimintaperiaatteissaan ja menettelyissään, jotka koskevat pakolaisia ja tilapäistä tai kansainvälistä suojelua hakevia henkilöitä, ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja EPV:n olisi annettava yhteisiä ohjeita, joissa täsmennetään, miten voidaan säilyttää tasapaino niiden asiakasryhmien taloudellisen osallisuuden, joihin riskien vähentäminen erityisesti vaikuttaa, sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten välillä, ja selvennetään, miten riskejä voidaan lieventää näiden asiakkaiden osalta ja varmistaa avoimet ja oikeudenmukaiset prosessit asiakkaille.*

**Tarkistus 30**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 32 b kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(32 b) Ilmoitusvelvollisten olisi toteutettava asianmukaiset toimenpiteet asiakkaidensa tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien henkilöllisyyden todentamiseksi, jotta voidaan tietää, kuka tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja on, ja ymmärtää asiakkaan omistus- ja määräysvaltarakenne. Todentaessaan tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyyttä ilmoitusvelvollisten olisi määritettävä, kuinka laajasti ja kuinka usein lisätietoja haetaan riskiperusteisesti.*

*Tätä varten niiden olisi tutustuttava tarvittaviin tietoihin ja asiakirjoihin, jotka saadaan asiakkaalta tai luotettavista ja riippumattomista lähteistä, kuten kaupparekistereistä tai muista asiaankuuluvista yritysasiakirjoista, ja niiden olisi myös tutustuttava direktiivin (EU) .../... [lisää viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesuntorjuntadirektiiviksi, COM(2021) 423 final] 10 artiklassa tarkoitettuihin tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeviin rekistereihin. Henkilöllisyyden todentamisessa on otettava huomioon toimitettujen todisteiden luotettavuus ja henkilöllisyysvarkauden riski. Sen vuoksi on tärkeää, että jos ilmoitusvelvolliset epäilevät, että asiakkaan ilmoittamat tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevat tiedot ovat virheellisiä tai että annettu todiste henkilöllisyydestä on väärennetty tai varastettu, tai jos on olemassa näihin seikkoihin liittyvä riski siitä, että tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyys ei välttämättä ole sama kuin toimitetuissa asiakirjoissa ilmoitetaan, niiden olisi ryhdyttävä toimiin tarkistaakseen, kuuluuko ilmoitettu henkilöllisyys perustellusti asiakkaan ilmoittamalle henkilölle ja ovatko kyseiset henkilöt tosiasiallisesti oikeushenkilön tai järjestelyn tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia.*

**Tarkistus 31**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 33 kappale**

*Komission teksti*

(33) Ellei epäilyä rahanpesusta tai terrorismin rahoituksesta ilmene, ilmoitusvelvollisilta ei saisi edellyttää asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä, kun kyseessä ovat yksittäiset tai toisiinsa kytköksissä olevat liiketoimet, joiden arvo jää tietyn rajan alle. Vaikka

*Tarkistus*

(33) Ellei epäilyä rahanpesusta tai terrorismin rahoituksesta ilmene, ilmoitusvelvollisilta ei saisi edellyttää asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä, kun kyseessä ovat yksittäiset tai toisiinsa kytköksissä olevat liiketoimet, joiden arvo jää tietyn rajan alle. Vaikka

10 000 euron ylärajaa sovelletaan valtaosaan yksittäisistä liiketoimista, ilmoitusvelvollisilta, jotka toimivat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen kannalta suuremman riskin aloilla tai suorittavat suuremman riskin liiketoimia, olisi edellytettävä asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden soveltamista matalammilla kynnyksarvoilla. Tällaisten alojen ja liiketoimien määrittämiseksi sekä kyseisiä aloja ja liiketoimia koskevien asianmukaisten kynnyksarvojen määrittämiseksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi laadittava luonnokset tätä koskeviksi teknisiksi sääntelystandardeiksi.

10 000 euron ylärajaa sovelletaan valtaosaan yksittäisistä liiketoimista, ilmoitusvelvollisilta, jotka toimivat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen kannalta suuremman riskin aloilla tai suorittavat suuremman riskin liiketoimia, olisi edellytettävä asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden soveltamista matalammilla kynnyksarvoilla, **ja niiden olisi erityisesti todennettava, täytyvätkö nämä kynnyksarvot määrittään vähäisemmissä kytköksissä olevissa liiketoimissa.** Tällaisten alojen ja liiketoimien määrittämiseksi sekä kyseisiä aloja ja liiketoimia koskevien asianmukaisten kynnyksarvojen määrittämiseksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi laadittava luonnokset tätä koskeviksi teknisiksi sääntelystandardeiksi.

**Tarkistus 32**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 33 a kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***(33 a) Tässä asetuksessa määritellyillä liikesuhteilla tarkoitetaan liikesuhteita, ammatillisia suhteita tai kauppasuhteita, jotka liittyvät ilmoitusvelvollisen ammatilliseen toimintaan. Yhteydenottohetkellä niiden otaksutaan olevan kestoltaan pysyviä. Kiinteään omaisuuteen liittyvissä liiketoimissa liikesuhteella tarkoitetaan muiden yhteisöjen kuin luotto- ja finanssilaitosten osalta sellaisten palvelujen tarjoamista, joihin sisältyy useamman kuin yhden omaisuuserän myynti tai välitys tietyn ajanjakson aikana. Myyntiin kuuluvat myös notaarien tai lakimiesten palvelut, jos näitä palveluja edellytetään kansallisessa lainsäädännössä kiinteään omaisuuteen liittyvien liiketoimien tai siirtojen toteuttamiseksi.***



**Tarkistus 33**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 34 kappale**

*Komission teksti*

(34) Osa liiketoimintamalleista perustuu siihen, että ilmoitusvelvollisella on liikesuhde kauppiaaseen, joka tarjoaa sille maksutoimeksiantopalveluja, joiden kautta kauppias saa maksun tarjoamistaan tavaroista tai palveluista, mutta ei liikesuhdetta kauppiaan asiakkaaseen, joka antaa maksutoimeksiantopalvelulle luvan suorittaa yksittäisen tai kertaluonteisen maksutapahtuman kauppiaalle. Tällaisessa liiketoimintamallissa ilmoitusvelvollisen asiakkaaksi katsotaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia sääntöjä sovellettaessa kauppias, ei kauppiaan asiakasta. Ilmoitusvelvollisen olisi siis sovellettava asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä kauppiaaseen.

**Tarkistus 34**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 40 kappale**

*Komission teksti*

(40) Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksen tehokkuuden varmistamiseksi ilmoitusvelvollisten olisi riskiperusteisen lähestymistavan mukaisesti säännöllisesti tarkasteltava uudelleen asiakkailtaan saamiaan tietoja. Ilmoitusvelvollisten olisi otettava käyttöön myös seurantajärjestelmä, jolla voidaan havaita epätyypillisiä liiketoimia, jotka

*Tarkistus*

(34) Osa liiketoimintamalleista perustuu siihen, että ilmoitusvelvollisella on liikesuhde kauppiaaseen, joka tarjoaa sille maksutoimeksiantopalveluja, joiden kautta kauppias saa maksun tarjoamistaan tavaroista tai palveluista, mutta ei liikesuhdetta kauppiaan asiakkaaseen, joka antaa maksutoimeksiantopalvelulle luvan suorittaa yksittäisen tai kertaluonteisen maksutapahtuman ***taikka useita maksutapahtumia*** kauppiaalle. Tällaisessa liiketoimintamallissa ilmoitusvelvollisen asiakkaaksi katsotaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia sääntöjä sovellettaessa kauppias, ei kauppiaan asiakasta. Ilmoitusvelvollisen olisi siis sovellettava asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä ainoastaan kauppiaaseen. ***Jos sama ilmoitusvelvollinen tarjoaa kauppiaalle myös maksupalveluja, jolloin sille muodostuu pääsy varojen hallintaan, kauppias on myös silloin ilmoitusvelvollisen asiakas yhdistettyjen maksutoimeksianto-, tilitieto- ja maksupalvelujentarjoamisen suhteen.***

*Tarkistus*

(40) Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksen tehokkuuden varmistamiseksi ilmoitusvelvollisten olisi riskiperusteisen lähestymistavan mukaisesti säännöllisesti tarkasteltava uudelleen asiakkailtaan saamiaan tietoja. ***Tämä ei tarkoita sitä, että ilmoitusvelvollisen olisi toistuvasti tunnistettava ja todennettava kunkin***

saattavat herättää epäilyksen rahanpesusta tai terrorismin rahoituksesta. Liiketoimien seurannan tehokkuuden varmistamiseksi ilmoitusvelvollisten harjoittaman seurannan olisi katettava lähtökohtaisesti kaikki asiakkaille tarjotut palvelut ja tuotteet sekä kaikki liiketoimet, jotka ilmoitusvelvollinen suorittaa asiakkaan puolesta tai joita se tarjoaa asiakkaalle. Kaikkia liiketoimia ei tarvitse kuitenkaan tarkastaa yksitellen. Seurannan perusteellisuudessa olisi noudatettava riskiperusteista lähestymistapaa, ja se olisi suunniteltava täsmällisten ja olennaisten kriteerien perusteella ottaen huomioon erityisesti asiakkaan ominaispiirteet ja asiakkaaseen liittyvän riskin taso, tarjotut tuotteet ja palvelut sekä kyseessä olevat maat tai maantieteelliset alueet. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi laadittava ohjeet sen varmistamiseksi, että liikesuhteiden ja liiketoimien seurannan perusteellisuus on riittävä ja oikeassa suhteessa riskitasoon nähden.

*asiakkaan henkilöllisyys aina, kun asiakas toteuttaa liiketoimen. Ilmoitusvelvollisen olisi voitava luottaa tunnistamis- ja todentamistoimiin, joita se on jo toteuttanut tilanteissa, joissa riski on vähäinen, edellyttäen, että ei ole epäilystä rahanpesusta tai terrorismin rahoituksesta tai että ei ole perusteltua epäilystä siitä, että tiedot eivät enää ole paikkansapitäviä ja ajantasaisia, ja edellyttäen, että asiakkaan tilin käyttötavassa ei ole olennaisia muutoksia, jotka eivät vastaa asiakkaan liiketoimintaprofilia.* Ilmoitusvelvollisten olisi otettava käyttöön myös seurantajärjestelmä, jolla voidaan havaita epätyypillisiä liiketoimia, jotka saattavat herättää epäilyksen rahanpesusta tai terrorismin rahoituksesta. Liiketoimien seurannan tehokkuuden varmistamiseksi ilmoitusvelvollisten harjoittaman seurannan olisi katettava lähtökohtaisesti kaikki asiakkaille tarjotut palvelut ja tuotteet sekä kaikki liiketoimet, jotka ilmoitusvelvollinen suorittaa asiakkaan puolesta tai joita se tarjoaa asiakkaalle. Kaikkia liiketoimia ei tarvitse kuitenkaan tarkastaa yksitellen. Seurannan perusteellisuudessa olisi noudatettava riskiperusteista lähestymistapaa, ja se olisi suunniteltava täsmällisten ja olennaisten kriteerien perusteella ottaen huomioon erityisesti asiakkaan ominaispiirteet ja asiakkaaseen liittyvän riskin taso, tarjotut tuotteet ja palvelut sekä kyseessä olevat maat tai maantieteelliset alueet. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi laadittava ohjeet sen varmistamiseksi, että liikesuhteiden ja liiketoimien seurannan perusteellisuus on riittävä ja oikeassa suhteessa riskitasoon nähden.

**Tarkistus 35**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 47 kappale**

(47) Rajatylittäville kirjeenvaihtajasuhteille vastapuolena toimivan kolmannen maan laitoksen kanssa on ominaista jatkuvuus ja toistuvuus. Kaikkiin rajatylittäviin kirjeenvaihtajapankkipalveluihin ei liity yhtä suurta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiä. Tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden perusteellisuus olisi tämän vuoksi määritettävä riskiperusteisen lähestymistavan periaatteita soveltamalla. Riskiperusteista lähestymistapaa ei pitäisi kuitenkaan soveltaa, kun ollaan tekemisissä sellaisen vastapuolena toimivan kolmannen maan laitoksen kanssa, jolla ei ole fyysistä toimipaikkaa siellä, minne se on sijoittautunut. Koska pöytälaatikkopankkeihin liittyy suuri rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riski, luotto- ja finanssilaitosten olisi pidättäydyttävä kirjeenvaihtajasuhteista pöytälaatikkopankkeihin.

(47) Rajatylittäville kirjeenvaihtajasuhteille vastapuolena toimivan kolmannen maan laitoksen kanssa on ominaista jatkuvuus ja toistuvuus. Kaikkiin rajatylittäviin kirjeenvaihtajapankkipalveluihin ei liity yhtä suurta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiä. Tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden perusteellisuus olisi tämän vuoksi määritettävä riskiperusteisen lähestymistavan periaatteita soveltamalla. Riskiperusteista lähestymistapaa ei pitäisi kuitenkaan soveltaa, kun ollaan tekemisissä sellaisen vastapuolena toimivan kolmannen maan laitoksen kanssa, jolla ei ole fyysistä toimipaikkaa siellä, minne se on sijoittautunut, ***tai sellaisten kryptovarapalveluja tarjoavien yhteisöjen kanssa, joita ei ole rekisteröity tai joilla ei ole toimilupaa.*** Koska pöytälaatikkopankkeihin ***ja yhteisöihin, joita ei ole rekisteröity tai joilla ei ole toimilupaa,*** liittyy suuri rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riski, luotto- ja finanssilaitosten olisi pidättäydyttävä kirjeenvaihtajasuhteista ***tällaisiin pöytälaatikkopankkeihin ja kryptovarapalveluja tarjoaviin yhteisöihin, joita ei ole rekisteröity tai joilla ei ole toimilupaa. Jotta ilmoitusvelvollisten olisi helpompi noudattaa sääntöjä, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi perustettava ei-tyhjentävä julkinen rekisteri yhteisöistä, jotka on määritetty toimivaltaisten viranomaisten, valvojien ja muiden ilmoitusvelvollisten toimittamien tietojen perusteella pöytälaatikkopankeiksi tai kryptovarapalvelun tarjoajiksi, joita ei ole rekisteröity tai joilla ei ole toimilupaa, ja ylläpidettävä sitä. Tietyn yhteisön sisällyttäminen julkiseen rekisteriin on vain suuntaa-antavaa, eikä sillä saisi korvata ilmoitusvelvollisten velvollisuutta***

*toteuttaa riittäviä ja tehokkaita toimenpiteitä noudattaakseen kieltoa solmia kirjeenvaihtajasuhde näihin yhteisöihin.*

**Tarkistus 36**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 48 a kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(48 a) Isännöimättömät osoitteet antavat käyttäjilleen mahdollisuuden vastaanottaa, lähettää ja vaihtaa kryptovaroja kaikkialla maailmassa paljastamatta henkilöllisyyttään tai ilman, että niihin sovelletaan asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä. Vaikka hajautettuun tilikirjaan kirjatut liiketoimet voidaan jäljittää tiettyyn isännöimättömään osoitteeseen, tällaisen osoitteen liittäminen todelliseen henkilöön voi olla hyvin vaikeaa tai mahdotonta. Tästä syystä isännöimättömiä osoitteita voidaan käyttää väärin rikollisen toiminnan salaamiseksi tai kohdennettujen talouspakotteiden kiertämiseksi. Jotta näitä riskejä voitaisiin hallita ja lieventää asianmukaisesti, kryptovarapalvelun tarjoajia olisi vaadittava määrittämään siinä määrin kuin se on mahdollista isännöimättömästä osoitteesta tai isännöimättömään osoitteeseen suoritettujen liiketoimen toimeksiantajan tai siirronsaajan henkilöllisyys ja soveltamaan muita tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä, jotka ovat asianmukaisia määritettyyn riskitasoon nähden. Kryptovarapalvelun tarjoajat voivat käyttää kolmansien osapuolten turvallisia ja luotettavia todennuskeinoja. Todentamisvaatimusta ei pitäisi tulkita siten, että se koskee asiakassuhteen aloittavaa henkilöä, joka omistaa isännöimättömän osoitteen tai on sen suhteen määräysvaltainen. Jotta voidaan*

*varmistaa tämän asetuksen johdonmukainen soveltaminen, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi laadittava luonnoksia teknisiksi sääntelystandardeiksi täsmentääkseen viimeisimmän teknisen kehityksen huomioon ottaen kriteerit ja keinot isännöimättömästä osoitteesta suoritettujen liiketoimen toimeksiantajan tai siirronsaajan tunnistamiseksi ja todentamiseksi.*

### Tarkistus 37

#### Ehdotus asetukseksi

#### Johdanto-osan 49 kappale

##### *Komission teksti*

(49) Unionin rahoitusjärjestelmän moitteettoman toiminnan suojaamiseksi rahanpesulta ja terrorismin rahoitukselta komissiolle olisi siirrettävä valta hyväksyä säädöksiä Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen (SEUT) 290 artiklan mukaisesti niiden kolmansien maiden määrittämiseksi, joiden kansallisessa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässä on sellaisia puutteita, jotka aiheuttavat uhan unionin sisämarkkinoiden eheydelle. Unionin ulkopuolelta tulevat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen uhat ovat luonteeltaan muuttuvia teknologian ja rikollisten käytettävissä olevien keinojen jatkuvan kehittymisen myötä, mikä edellyttää, että oikeudelliseen kehykseen tehdään nopeita mukautuksia jatkuvasti, jotta voidaan tehokkaasti puuttua olemassa oleviin riskeihin ja estää uusien riskien syntyminen. Komission olisi otettava huomioon rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alan kansainvälisiltä järjestöiltä ja kansainvälisten normien asettajilta saatavat tiedot, kuten FATF:n julkiset lausumat, keskinäiset arviointikertomukset, yksityiskohtaiset arviointikertomukset ja julkaistut seurantakertomukset, ja tarvittaessa

##### *Tarkistus*

(49) Unionin rahoitusjärjestelmän moitteettoman toiminnan suojaamiseksi rahanpesulta ja terrorismin rahoitukselta komissiolle olisi siirrettävä valta hyväksyä säädöksiä Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen (SEUT) 290 artiklan mukaisesti niiden kolmansien maiden määrittämiseksi, joiden kansallisessa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässä on sellaisia puutteita, jotka aiheuttavat uhan unionin sisämarkkinoiden eheydelle. Unionin ulkopuolelta tulevat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen uhat ovat luonteeltaan muuttuvia teknologian ja rikollisten käytettävissä olevien keinojen jatkuvan kehittymisen myötä, mikä edellyttää, että oikeudelliseen kehykseen tehdään nopeita mukautuksia jatkuvasti, jotta voidaan tehokkaasti puuttua olemassa oleviin riskeihin ja estää uusien riskien syntyminen. Komission olisi otettava huomioon ***muilta unionin toimielimiltä, elimiltä ja virastoilta, toimivaltaisilta viranomaisilta, kansalaisjärjestöiltä, tiedeyhteisöltä ja*** rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alan kansainvälisiltä järjestöiltä ja kansainvälisten normien asettajilta saatavat tiedot, kuten FATF:n julkiset lausumat, keskinäiset

mukautettava arviointejaan niissä esitettyihin muutoksiin.

arviointikertomukset, yksityiskohtaiset arviointikertomukset ja julkaistut seurantakertomukset, ja tarvittaessa mukautettava arviointejaan niissä esitettyihin muutoksiin.

### **Tarkistus 38** **Ehdotus asetukseksi** **Johdanto-osan 52 kappale**

#### *Komission teksti*

(52) Maat, jotka eivät ole saaneet julkista toimintakehotusta tai joita kansainvälisten normien asettajat eivät ole asettaneet lisätyn valvonnan alaisiksi, saattavat silti aiheuttaa uhan unionin rahoitusjärjestelmän eheydelle. Näiden riskien vähentämiseksi ***komissiolla*** olisi oltava mahdollisuus toteuttaa toimia määrittämällä selkeiden kriteerien pohjalta ***rahanpesuntorjuntaviranomaisen*** tuella kolmannet maat, jotka aiheuttavat erityistä ja vakavaa uhkaa unionin rahoitusjärjestelmälle joko siksi, etteivät niiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmät täytä vaatimuksia, tai siksi, että näissä järjestelmissä on pysyviä merkittäviä strategisia puutteita, sekä laatimalla asiaankuuluvat riskejä lieventävät toimenpiteet. ***Komission*** olisi ***määritettävä kyseiset kolmannet maat. Komission olisi vaadittava*** unionin rahoitusjärjestelmälle aiheutuvan riskin tason perusteella joko kaikkien tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden ***ja*** maakohtaisten ***vastatoimien soveltamista, kuten suuririskisten kolmansien maiden tapauksessa, tai maakohtaisten tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden soveltamista, kuten sellaisten kolmansien maiden tapauksessa, joiden järjestelmät eivät täytä vaatimuksia.***

#### *Tarkistus*

(52) Maat, jotka eivät ole saaneet julkista toimintakehotusta tai joita kansainvälisten normien asettajat eivät ole asettaneet lisätyn valvonnan alaisiksi, saattavat silti aiheuttaa uhan unionin rahoitusjärjestelmän eheydelle ***ja sisämarkkinoiden moitteettomalle toiminnalle.*** ***Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi seurattava kehitystä kolmansissa maissa ja arvioitava siihen liittyviä uhkia ja riskejä unionille.*** Näiden riskien vähentämiseksi ***rahanpesuntorjuntaviranomaisella*** olisi oltava mahdollisuus toteuttaa toimia määrittämällä selkeiden kriteerien pohjalta ***ja unionin muiden toimielinten, elinten ja virastojen ja toimivaltaisten viranomaisien, kansalaisjärjestöjen ja tiedeyhteisöjen analyysien sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alalla toimivaltaisten kansainvälisten järjestöjen ja normien asettajien laatimien arviointien tai raporttien*** tuella ***ne*** kolmannet maat ***tai alueet***, jotka aiheuttavat erityistä ja vakavaa uhkaa unionin rahoitusjärjestelmälle joko siksi, etteivät niiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmät täytä vaatimuksia, tai siksi, että näissä järjestelmissä on pysyviä merkittäviä strategisia puutteita, sekä laatimalla asiaankuuluvat riskejä lieventävät toimenpiteet. ***Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomaisen*** olisi

**laadittava luonnoksia teknisiksi sääntelystandardeiksi sellaisten erityisten tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden määrittämiseksi, joita ilmoitusvelvollisten on toteutettava lieventääkseen riskejä, jotka liittyvät sellaiseen liikesuhteeseen tai yksittäiseen liiketoimeen, joissa on mukana luonnollisia henkilöitä tai oikeushenkilöitä suuririskisestä kolmannesta maasta, joka muodostaa erityisen ja vakavan uhan unionille.**

Unionin rahoitusjärjestelmälle aiheutuvan riskin tason perusteella **rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi vaadittava** joko kaikkien tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden **tai** maakohtaisten **tiukennettujen asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden soveltamista. Jos unionin rahoitusjärjestelmään kohdistuva uhka jatkuu eikä kolmas maa ole toteuttanut tehokkaita toimenpiteitä suurten riskien lieventämiseksi, komission olisi rahanpesuntorjuntaviranomaista kuultuaan voitava vaatia muiden vastatoimenpiteiden soveltamista.**

**Tarkistus 39**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 53 kappale**

*Komission teksti*

(53) Koska kyseisten kolmansien maiden käyttämissä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksissä tai kehysten täytäntöönpanossa voi tapahtua muutoksia esimerkiksi sen tuloksena, että maa sitoutuu korjaamaan havaitut puutteet tai toteuttamaan asiaankuuluvia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia toimenpiteitä, mikä voi muuttaa kyseisestä maasta aiheutuvan uhan luonnetta ja riskin tasoa, komission olisi tarkasteltava

*Tarkistus*

(53) Koska kyseisten kolmansien maiden käyttämissä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehysten täytäntöönpanossa voi tapahtua muutoksia esimerkiksi sen tuloksena, että maa sitoutuu korjaamaan havaitut puutteet tai toteuttamaan asiaankuuluvia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia toimenpiteitä, mikä voi muuttaa kyseisestä maasta aiheutuvan uhan luonnetta ja riskin tasoa, komission olisi tarkasteltava uudelleen näitä erityisiä tiukennettua

uudelleen näitä erityisiä tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä säännöllisin väliajoin sen varmistamiseksi, että ne ovat edelleen oikeasuhteisia ja riittäviä.

asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä säännöllisin väliajoin sen varmistamiseksi, että ne ovat edelleen oikeasuhteisia ja riittäviä. **Komission olisi julkaistava tällaiset tarkastelut.**

**Tarkistus 40**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 53 a kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***(53 a) Tietyt luotto- tai finanssilaitokset, jotka eivät ole sijoittautuneet unioniin, saattavat myös muodostaa erityisen ja vakavan uhan unionin rahoitusjärjestelmälle. Tämän uhan lieventämiseksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi voitava omasta aloitteestaan tai tässä asetuksessa säädettyjen erityisten elinten pyynnöstä toteuttaa toimia määrittääkseen sellaisia luotto- tai finanssilaitoksia tai kryptovarapalvelun tarjoajia, jotka eivät ole sijoittautuneet unioniin ja jotka muodostavat erityisen ja vakavan uhan unionin rahoitusjärjestelmälle. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi unionin rahoitusjärjestelmälle aiheutuvan riskin tasosta riippuen edellytettävä, että valitut ilmoitusvelvolliset soveltavat konkreettisia toimenpiteitä riskien lieventämiseksi, ja sen olisi voitava tehdä finanssivalvoja varten päätöksiä sen varmistamiseksi, että muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten soveltamat lieventävät toimenpiteet vastaavat rahanpesuntorjuntaviranomaisen määrittämiä lieventäviä toimenpiteitä.***

**Tarkistus 41**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 54 kappale**



(54) Unionin rahoitusjärjestelmään mahdollisesti kohdistuvat ulkoiset uhat, joita havaitaan yksittäisillä unionin ulkopuolisilla maantieteellisillä alueilla, eivät johdu pelkästään kolmansista maista, vaan ne voivat aiheutua myös tietyistä asiakkaaseen kytkeytyvistä riskitekijöistä tai tuotteista, palveluista, liiketoimista tai jakelukanavista. Tämän vuoksi unionin ilmoitusvelvollisiin mahdollisesti kohdistuvat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen suuntaukset, riskit ja menetelmät on määritettävä. Rahanpesuntorjuntaviranomaisella on parhaat mahdollisuudet havaita unionin ulkopuolelta tulevaa uudentyyppistä rahanpesua ja terrorismin rahoitusta ja seurata sen kehittymistä pystyäkseen antamaan unionin ilmoitusvelvollisille ohjausta sen suhteen, edellyttääkö näiden riskien lieventäminen tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden soveltamista.

## **Tarkistus 42**

### **Ehdotus asetukseksi**

### **Johdanto-osan 57 kappale**

(57) Vaikka asiakas ei toimisi enää merkittävässä julkisessa tehtävässä, häneen liittyvä riski voi olla edelleen tavallista suurempi esimerkiksi siksi, että hänellä voi olla edelleen epävirallista vaikutusvaltaa tai koska hänen aiemman ja nykyisen tehtävänsä välillä on yhteys. On olennaista, että ilmoitusvelvolliset ottavat huomioon kyseisten riskien jatkumisen ja soveltavat yhtä tai useampaa tiukennettua asiakkaan

(54) Unionin rahoitusjärjestelmään mahdollisesti kohdistuvat ulkoiset uhat, joita havaitaan yksittäisillä unionin ulkopuolisilla maantieteellisillä alueilla, eivät johdu pelkästään kolmansista maista, vaan ne voivat aiheutua myös tietyistä asiakkaaseen kytkeytyvistä riskitekijöistä tai tuotteista, palveluista, liiketoimista tai jakelukanavista. Tämän vuoksi unionin ilmoitusvelvollisiin mahdollisesti kohdistuvat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen suuntaukset, riskit ja menetelmät on määritettävä. Rahanpesuntorjuntaviranomaisella on parhaat mahdollisuudet havaita **rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehykseen jo osallistuvien muiden unionin elinten ja virastojen, Europol mukaan luettuna, ja toimivaltaisten viranomaisten tuella** unionin ulkopuolelta tulevaa uudentyyppistä rahanpesua ja terrorismin rahoitusta ja seurata sen kehittymistä pystyäkseen antamaan unionin ilmoitusvelvollisille ohjausta sen suhteen, edellyttääkö näiden riskien lieventäminen tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden soveltamista.

(57) Vaikka asiakas ei toimisi enää merkittävässä julkisessa tehtävässä, häneen liittyvä riski voi olla edelleen tavallista suurempi esimerkiksi siksi, että hänellä voi olla edelleen epävirallista vaikutusvaltaa tai koska hänen aiemman ja nykyisen tehtävänsä välillä on yhteys. On olennaista, että ilmoitusvelvolliset ottavat huomioon kyseisten riskien jatkumisen ja soveltavat yhtä tai useampaa tiukennettua asiakkaan

tuntemisvelvollisuutta koskevaa toimenpidettä niin kauan, että henkilöstä ei katsota aiheutuvan enää riskejä, ja joka tapauksessa vähintään 12 kuukauden ajan siitä, kun henkilö on lakannut toimimasta merkittävässä julkisessa tehtävässä.

**Tarkistus 43**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 60 a kappale (uusi)**

*Komission teksti*

tuntemisvelvollisuutta koskevaa toimenpidettä niin kauan, että henkilöstä ei katsota aiheutuvan enää riskejä, ja joka tapauksessa vähintään 24 kuukauden ajan siitä, kun henkilö on lakannut toimimasta merkittävässä julkisessa tehtävässä.

*Tarkistus*

*(60 a) Liikesuhteet ja yksittäiset liiketoimet, joissa on osallisina yhden tai useamman suuren riskitekijän aiheuttavia varakkaita asiakkaita, saattavat vakavasti vaarantaa unionin rahoitusjärjestelmän eheyden ja aiheuttaa vakavia haavoittuvuuksia sisämarkkinoilla. Ilmoitusvelvollisten olisi sen vuoksi määritettävä tuntemisvelvollisuutta koskevien menettelyjen yhteydessä riskialttiuden perusteella, onko asiakas tai asiakkaan tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja suuririskinen varakas yksityishenkilö. Jos ilmoitusvelvollinen havaitsee, että asiakas tai asiakkaan tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja on suuririskinen varakas yksityishenkilö, sen olisi sovellettava kyseisiin asiakkaisiin tässä asetuksessa säädettyjä erityisiä tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä.*

**Tarkistus 44**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 62 kappale**

*Komission teksti*

(62) Ilmoitusvelvolliset voivat ulkoistaa asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden toteuttamiseen liittyviä tehtäviä asiamiehelle tai ulkopuoliselle

*Tarkistus*

(62) Ilmoitusvelvolliset voivat ulkoistaa asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden toteuttamiseen liittyviä tehtäviä asiamiehelle tai ulkopuoliselle

palveluntarjoajalle, paitsi jos nämä ovat sijoittautuneet suuririskisiksi nimettyihin kolmansiin maihin, joiden järjestelmät eivät vastaa vaatimuksia tai jotka aiheuttavat uhan unionin rahoitusjärjestelmälle. Kun on kyse sopimukseen perustuvasta asiamiessuhteesta tai ulkoistamisesta ilmoitusvelvollisten ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten soveltamisalaan kuulumattomien ulkopuolisten palveluntarjoajien välillä, asiamiesten tai ulkoistamispalveluiden tarjoajien kaikki velvollisuudet, jotka liittyvät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan, voivat johtua vain osapuolten välisestä sopimuksesta eivätkä tästä asetuksesta. Sen vuoksi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten noudattamisen olisi oltava kokonaan ilmoitusvelvollisen vastuulla. Ilmoitusvelvollisen olisi varmistettava erityisesti riskiperusteisen lähestymistavan noudattaminen, jos palveluntarjoaja, jolle ulkoistaminen on tehty, osallistuu asiakkaan etätunnistukseen.

palveluntarjoajalle, paitsi jos nämä ovat sijoittautuneet suuririskisiksi nimettyihin kolmansiin maihin, joiden järjestelmät eivät vastaa vaatimuksia tai jotka aiheuttavat uhan unionin rahoitusjärjestelmälle. ***Kyseisillä ulkoistustoiminnoilla olisi tuettava ilmoitusvelvollisia, jotta nämä saisivat kattavia, oikea-aikaisia ja tarkkoja tietoja käyttämällä päätöksenteon välineinä esimerkiksi maailmanlaajuisia uutis-, yritys-, sääntely- ja oikeudellisia tietokantoja.*** Kun on kyse sopimukseen perustuvasta asiamiessuhteesta tai ulkoistamisesta ilmoitusvelvollisten ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten soveltamisalaan kuulumattomien ulkopuolisten palveluntarjoajien välillä, asiamiesten tai ulkoistamispalveluiden tarjoajien kaikki velvollisuudet, jotka liittyvät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan, voivat johtua vain osapuolten välisestä sopimuksesta eivätkä tästä asetuksesta. Sen vuoksi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten noudattamisen olisi oltava kokonaan ilmoitusvelvollisen vastuulla. Ilmoitusvelvollisen olisi varmistettava erityisesti riskiperusteisen lähestymistavan noudattaminen, jos palveluntarjoaja, jolle ulkoistaminen on tehty, osallistuu asiakkaan etätunnistukseen. ***Tämän asetuksen vaatimuksista johtuvien asiakkaan tuntemisvelvollisuuden täyttämistä koskevien tehtävien ulkoistaminen asiamiehelle tai ulkopuoliselle palveluntarjoajalle ei saisi vapauttaa ilmoitusvelvollista asetuksen (EU) 2016/679 mukaisista velvoitteista asetuksen 28 artikla mukaan luettuna.***

**Tarkistus 45**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 63 kappale**

*Komission teksti*

(63) Jotta kolmanteen osapuoleen tukeutuminen ja ulkoistaminen sujuisivat tehokkaasti, on noudatettavia edellytyksiä selkiytettävä.  
Rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävänä olisi oltava ohjeiden laatiminen edellytyksistä, joiden nojalla kolmansiin osapuoliin tukeutuminen ja ulkoistaminen voi tapahtua, sekä osapuolten tehtävistä ja vastuista. Jotta varmistetaan, että kolmansiin osapuoliin tukeutumisessa ja ulkoistamisessa noudatettavia käytäntöjä valvotaan kaikkialla unionissa, ohjeissa olisi esitettävä selkeästi, miten valvojien olisi otettava tällaiset nämä käytännöt huomioon ja tarkastettava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten noudattaminen ilmoitusvelvollisten turvautuessa kyseisiin käytäntöihin.

**Tarkistus 46**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 65 kappale**

*Komission teksti*

(65) Yritysten ja muiden oikeushenkilöiden tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien tunnistamisesta olisi laadittava yksityiskohtaiset säännöt, ja tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan määritelmä olisi yhdenmukaistettava. Tietty prosenttiosuus osakkeista tai omistusoikeus ei kerro automaattisesti tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia, mutta sen olisi oltava yksi tekijöistä, jotka on otettava huomioon. ***Jäsenvaltioiden olisi kuitenkin voitava päättää, että alle 25 prosentin osuus voi olla osoituksena omistuksesta tai määräysvallasta. Tilanteessa, jossa omistajan osuus osakkeista on 25 prosenttia plus yksi, tai osuus äänioikeuksista on 25 prosenttia tai osuus muusta omistusoikeudesta on 25***

*Tarkistus*

(63) Jotta kolmanteen osapuoleen tukeutuminen ja ulkoistaminen sujuisivat tehokkaasti, on noudatettavia edellytyksiä selkiytettävä.  
Rahanpesuntorjuntaviranomaisen tehtävänä olisi oltava ohjeiden laatiminen edellytyksistä, joiden nojalla kolmansiin osapuoliin tukeutuminen ja ulkoistaminen voi tapahtua, sekä osapuolten tehtävistä ja vastuista. Jotta varmistetaan, että kolmansiin osapuoliin tukeutumisessa ja ulkoistamisessa noudatettavia käytäntöjä valvotaan kaikkialla unionissa, ohjeissa olisi esitettävä selkeästi, miten valvojien olisi otettava tällaiset nämä käytännöt huomioon ja tarkastettava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten noudattaminen ilmoitusvelvollisten turvautuessa kyseisiin käytäntöihin.

*Tarkistus*

(65) Yritysten ja muiden oikeushenkilöiden tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien tunnistamisesta olisi laadittava yksityiskohtaiset säännöt, ja tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan määritelmä olisi yhdenmukaistettava. Tietty prosenttiosuus osakkeista tai omistusoikeus ei kerro automaattisesti tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia, mutta sen olisi oltava yksi tekijöistä, jotka on otettava huomioon. Omistusoikeuteen perustuvaa määräysvaltaa olisi arvioitava jokaisella omistuksen tasolla, toisin sanoen erityistä kynnsarvoa olisi sovellettava omistajarakenteen ***yhtymäkohdan jokaisella tasolla*** ja omistusrakenteen ***jokaisen yhtymäkohdan taso*** ja niiden yhdistelmä olisi tutkittava asianmukaisesti.

*prosenttia*, omistusoikeuteen perustuvaa määräysvaltaa olisi arvioitava jokaisella omistuksen tasolla, toisin sanoen kyseistä kynnsarvoa olisi sovellettava omistajarakenteen *jokaiseen yhtymäkohtaan* ja omistusrakenteen *jokainen yhtymäkohta* ja niiden yhdistelmä olisi tutkittava asianmukaisesti.

## Tarkistus 47

### Ehdotus asetukseksi

### Johdanto-osan 66 kappale

#### *Komission teksti*

(66) Tosiasiallisen omistajan tai edunsaajan mielekäs tunnistaminen edellyttää sen määrittämistä, käytetäänkö määräysvaltaa muilla keinoin. Omistusoikeuteen perustuvan määräysvallan määrittäminen on välttämätöntä, muttei riittävää, joten tarvitaan muitakin tarkastuksia tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan määrittämiseksi. Sen selvittäminen, käyttääkö joku luonnollinen henkilö määräysvaltaa muilla keinoin, ei ole vain testi, joka on tehtävä sen jälkeen, kun omistusoikeuden määrittäminen on osoittautunut mahdottomaksi. Omistusoikeuteen perustuva määräysvalta ja muilla keinoin käytettävä määräysvalta olisi selvitettävä rinnakkain. Muilla keinoin käytettävään määräysvaltaan voi kuulua oikeus nimittää tai erottaa yli puolet yrityksen hallituksen jäsenistä; mahdollisuus käyttää merkittävää vaikutusvaltaa yrityksen päätöksissä; omistajien, jäsenten tai yrityksen kanssa tehtyihin muodollisiin tai epämuodollisiin sopimuksiin perustuva määräysvalta sekä äänestysjärjestelyt; yhteydet yrityksen johtajien taikka yrityksen omistajien tai siinä määräysvaltaa käyttävien henkilöiden perheenjäseniin ja muodollisten tai epämuodollisten nimellisten järjestelyjen käyttö.

*Jos kyseessä on välillinen osakkuus, tosiasialliset omistajat ja edunsaajat olisi tunnistettava kertomalla omistusketjun osakkeet. Tätä varten kaikki saman luonnollisen henkilön suoraan tai välillisesti omistamat osakkeet olisi laskettava yhteen.*

#### *Tarkistus*

(66) Tosiasiallisen omistajan tai edunsaajan mielekäs tunnistaminen edellyttää sen määrittämistä, käytetäänkö määräysvaltaa muilla keinoin. Omistusoikeuteen perustuvan määräysvallan määrittäminen on välttämätöntä, muttei riittävää, joten tarvitaan muitakin tarkastuksia tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan määrittämiseksi. Sen selvittäminen, käyttääkö joku luonnollinen henkilö määräysvaltaa muilla keinoin, ei ole vain testi, joka on tehtävä sen jälkeen, kun omistusoikeuden määrittäminen on osoittautunut mahdottomaksi. Omistusoikeuteen perustuva määräysvalta ja muilla keinoin käytettävä määräysvalta olisi selvitettävä rinnakkain. Muilla keinoin käytettävään määräysvaltaan voi kuulua oikeus nimittää tai erottaa yli puolet yrityksen hallituksen jäsenistä; mahdollisuus käyttää merkittävää vaikutusvaltaa yrityksen päätöksissä; omistajien, jäsenten tai yrityksen kanssa tehtyihin muodollisiin tai epämuodollisiin sopimuksiin perustuva määräysvalta sekä äänestysjärjestelyt; yhteydet yrityksen johtajien taikka yrityksen omistajien tai siinä määräysvaltaa käyttävien henkilöiden perheenjäseniin ja muodollisten tai epämuodollisten nimellisten järjestelyjen käyttö *tai määräysvalta velkainstrumenttien tai muiden*

**Tarkistus 48**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 72 kappale**

*Komission teksti*

(72) Erityyppisille yhtiömuodoille olisi taattava tasapuoliset toimintaedellytykset, ja tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien peittelemiseksi kyhättyjä monimutkaisia rakenteita usein sisältävien trustien ja oikeudellisten järjestelyjen väärinkäyttö olisi estettävä. Jäsenvaltiossa hallinnoitavien express trust -järjestelyjen omaisuudenhoitajien olisi siksi oltava vastuussa tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien riittävien, tarkkojen ja ajantasaisten tietojen hankkimisesta ja hallussa pitämisestä asianomaisen trustin osalta sekä niiden aseman ilmoittamisesta ja näiden tietojen antamisesta asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä toteuttaville ilmoitusvelvollisille. Trustin mahdollisten muiden tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien olisi autettava omaisuudenhoitajaa tällaisten tietojen hankkimisessa.

**Tarkistus 49**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 73 kappale**

*Komission teksti*

(73) Tiettyjen oikeushenkilöiden, kuten säätiöiden, erityisen rakenteen perusteella ja niiden tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevan riittävän läpinäkyvyyden varmistamiseksi tällaisiin oikeushenkilöihin ja trustien kaltaisiin

*Tarkistus*

(72) Erityyppisille yhtiömuodoille olisi taattava tasapuoliset toimintaedellytykset, ja tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien peittelemiseksi kyhättyjä monimutkaisia rakenteita usein sisältävien trustien ja oikeudellisten järjestelyjen väärinkäyttö olisi estettävä. Jäsenvaltiossa hallinnoitavien express trust -järjestelyjen omaisuudenhoitajien olisi siksi oltava vastuussa tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien riittävien, tarkkojen ja ajantasaisten tietojen hankkimisesta ja hallussa pitämisestä asianomaisen trustin osalta sekä niiden aseman ilmoittamisesta ja näiden tietojen antamisesta asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä toteuttaville ilmoitusvelvollisille ***ottaen huomioon erilaisten oikeusjärjestelmien, mukaan lukien common law -järjestelmän, erityispiirteet ja riskit.*** Trustin mahdollisten muiden tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien olisi autettava omaisuudenhoitajaa tällaisten tietojen hankkimisessa.

*Tarkistus*

(73) Tiettyjen oikeushenkilöiden, kuten säätiöiden, erityisen rakenteen perusteella ja niiden tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevan riittävän läpinäkyvyyden varmistamiseksi tällaisiin oikeushenkilöihin ja trustien kaltaisiin

oikeudellisiin järjestelyihin olisi sovellettava tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien suhteen vastaavia vaatimuksia kuin express trust -järjestelyihin.

oikeudellisiin järjestelyihin olisi sovellettava tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien suhteen vastaavia vaatimuksia kuin express trust -järjestelyihin **ottaen asianmukaisesti huomioon erilaisten oikeushenkilöiden, erityisesti kansalaisjärjestöjen, luontaiset erityispiirteet.**

## Tarkistus 50

### Ehdotus asetukseksi

#### Johdanto-osan 77 kappale

##### *Komission teksti*

(77) Epäilyttävistä liiketoimista, niiden yritykset mukaan lukien, ja muista rahanpesuun, sen esirikoksiin ja terrorismin rahoitukseen liittyvistä tiedoista olisi ilmoitettava rahanpesun selvittelykeskukselle, jonka olisi toimittava kansallisena keskusyksikkönä epäilyjä koskevien ilmoitusten vastaanottamisessa, analysoinnissa ja analyysien tulosten luovuttamisessa toimivaltaisille viranomaisille. Kaikista epäilyttävistä liiketoimista, niiden yritykset mukaan lukien, olisi ilmoitettava liiketoimen suuruudesta riippumatta. Ilmoitettuihin tietoihin voi sisältyä myös kynnsarvon perusteella annettavia tietoja. Jos ilmoitusvelvollinen tai ilmoitusvelvollisen työntekijä tai johtaja ilmaisee rahanpesun selvittelykeskukselle tietoja vilpittömässä mielessä, sitä ei saisi pitää tietojen ilmaisemista koskevan rajoituksen rikkomisena eikä siitä saisi aiheutua kyseiselle ilmoitusvelvolliselle tai sen johtajalle tai työntekijälle seuraamusvastuuta.

##### *Tarkistus*

(77) **Epäilyistä**, epäilyttävistä liiketoimista, niiden yritykset mukaan lukien, ja muista rahanpesuun, sen esirikoksiin ja terrorismin rahoitukseen liittyvistä tiedoista olisi ilmoitettava rahanpesun selvittelykeskukselle, jonka olisi toimittava kansallisena keskusyksikkönä epäilyjä koskevien ilmoitusten vastaanottamisessa, analysoinnissa ja analyysien tulosten luovuttamisessa toimivaltaisille viranomaisille. **Rahanpesun selvittelykeskusten on vahvistettava yhteistyötä muiden toimivaltaisten viranomaisten kanssa varmistaa, että merkityksellisiä tietoja vaihdetaan oikea-aikaisella ja rakentavalla tavalla voimassa olevan sääntelykehyksen mukaisesti.** Kaikista epäilyttävistä liiketoimista, niiden yritykset mukaan lukien, olisi ilmoitettava liiketoimen suuruudesta riippumatta. Ilmoitettuihin tietoihin voi sisältyä myös kynnsarvon perusteella annettavia tietoja. Jos ilmoitusvelvollinen tai ilmoitusvelvollisen työntekijä tai johtaja ilmaisee rahanpesun selvittelykeskukselle tietoja vilpittömässä mielessä, sitä ei saisi pitää tietojen ilmaisemista koskevan rajoituksen rikkomisena eikä siitä saisi aiheutua kyseiselle ilmoitusvelvolliselle tai sen johtajalle tai työntekijälle

**Tarkistus 51**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 78 kappale**

*Komission teksti*

(78) Jäsenvaltioiden väliset erot epäilyttävistä liiketoimista ilmoittamista koskevissa vaatimuksissa voivat lisätä vaikeuksia, joita rajatylittävillä tai rajatylittävää toimintaa harjoittavilla ilmoitusvelvollisilla on rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten noudattamisessa. Epäilyttävistä liiketoimista tehtyjen ilmoitusten rakenne ja sisältö vaikuttavat lisäksi rahanpesun selvittelykeskuksen analysointikykyyn ja analysoinnin luonteeseen sekä rahanpesun selvittelykeskusten kykyyn tehdä yhteistyötä ja vaihtaa tietoja. Jotta ilmoitusvelvollisten olisi helpompi noudattaa ilmoitusvelvollisuuksiaan ja jotta rahanpesun selvittelykeskusten analyysitoiminnan ja yhteistyön tuloksellisuutta olisi mahdollista lisätä, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi laadittava luonnos sääntelystandardeiksi, joissa täsmennetään **epäilyttävistä liiketoimista** ilmoittamista varten yhteinen malli, jota käytetään yhdenmukaisesti kaikkialla unionissa.

*Tarkistus*

(78) Jäsenvaltioiden väliset erot epäilyttävistä liiketoimista ilmoittamista koskevissa vaatimuksissa voivat lisätä vaikeuksia, joita rajatylittävillä tai rajatylittävää toimintaa harjoittavilla ilmoitusvelvollisilla on rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten noudattamisessa. Epäilyttävistä liiketoimista tehtyjen ilmoitusten rakenne ja sisältö vaikuttavat lisäksi rahanpesun selvittelykeskuksen analysointikykyyn ja analysoinnin luonteeseen sekä rahanpesun selvittelykeskusten kykyyn tehdä yhteistyötä ja vaihtaa tietoja. Jotta ilmoitusvelvollisten olisi helpompi noudattaa ilmoitusvelvollisuuksiaan ja jotta rahanpesun selvittelykeskusten analyysitoiminnan ja yhteistyön tuloksellisuutta olisi mahdollista lisätä, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi laadittava luonnos sääntelystandardeiksi, joissa täsmennetään **epäilyistä** ilmoittamista varten yhteinen malli, jota käytetään yhdenmukaisesti kaikkialla unionissa. **Jotta ilmoitusvelvolliset voivat ilmoittaa epäilyistä yksinkertaisemmin ja nopeammin ja jotta voidaan yksinkertaistaa ja nopeuttaa viestintää ja tietojenvaihtoa rahanpesun selvittelykeskusten välillä, rahanpesuntorjuntaviranomaisen olisi perustettava suojattu ja luotettava sähköinen rekisteröintijärjestelmä (FIU.net-asiointipiste), jossa rahanpesua, esirikoksia ja terrorismin rahoitusta koskevista epäilyistä, niiden yritykset mukaan lukien, ilmoitetaan vakiomuotoisella lomakkeella sen jäsenvaltion rahanpesun**



*selvittelykeskukselle, jonka alueelle tiedot toimittava ilmoitusvelvollinen on sijoittautunut. Tällaisen käyttöliittymän olisi myös mahdollistettava tietojen välittäminen välittömästi muille rahanpesun selvittelykeskuksille, joita epäilyttävää liiketoimea koskeva ilmoitus koskee. FIU.net-asiointipisteen olisi myös mahdollistettava toimivaltaisten rahanpesun selvittelykeskusten ja ilmoitusvelvollisten välinen viestintä sekä tietojen ja tiedustelutietojen jakaminen rahanpesun selvittelykeskusten välillä toimitetuista epäilyjä koskevista ilmoituksista. FIU.net-asiointipiste olisi perustettava kolmen vuoden kuluessa tämän asetuksen voimaantulosta. 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 selvittelykeskukset voivat näin ollen päättää ohjeistaa ilmoitusvelvollisia ilmoittamaan tiedot FIU.net-asiointipisteen kautta ... alkaen [viiden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta]. FIU.net-asiointipisteen käytön olisi oltava ilmoitusvelvollisille pakollista ... alkaen [kuuden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta].*

**Tarkistus 52**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 79 kappale**

*Komission teksti*

(79) Rahanpesun selvittelykeskusten olisi voitava saada nopeasti miltä tahansa ilmoitusvelvolliselta kaikki tehtäviensä hoitamista varten tarvittavat tiedot. Esteetön ja nopea tiedonsaanti on niille olennaisen tärkeää sen varmistamiseksi, että rahavirrat voidaan jäljittää

*Tarkistus*

(79) Rahanpesun selvittelykeskusten olisi voitava saada nopeasti miltä tahansa ilmoitusvelvolliselta kaikki tehtäviensä hoitamista varten tarvittavat tiedot. Esteetön ja nopea tiedonsaanti on niille olennaisen tärkeää sen varmistamiseksi, että rahavirrat voidaan jäljittää

asianmukaisella tavalla ja laittomat verkostot ja rahavirrat paljastaa varhaisessa vaiheessa. Rahanpesun selvittelykeskusten tarve saada ilmoitusvelvollisilta rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevien epäilyjen perusteella lisätietoja voi perustua rahanpesun selvittelykeskukselle tehtyyn aiempaan ilmoitukseen epäilyttävästä liiketoimesta, mutta se voi perustua myös muuhun seikkaan, kuten rahanpesun selvittelykeskuksen omaan analyysiin, toimivaltaisten viranomaisten toimittamiin tiedustelutietoihin tai toisen rahanpesun selvittelykeskuksen hallussa oleviin tietoihin. Rahanpesun selvittelykeskusten olisi tämän vuoksi voitava tehtäviensä yhteydessä saada tietoja miltä tahansa ilmoitusvelvolliselta, myös ilman aiempaa ilmoitusta. Ilmoitusvelvollisten olisi vastattava rahanpesun selvittelykeskuksen esittämään tietopyyntöön mahdollisimman pian ja joka tapauksessa viiden *päivän* kuluessa *pyynnön vastaanottamisesta*. Perustelluissa ja kiireellisissä tapauksissa ilmoitusvelvollisen olisi pystyttävä vastaamaan rahanpesun selvittelykeskuksen pyyntöön **24 tunnin kuluessa**. Tämä koskee vain riittävän hyvin määriteltyihin edellytyksiin perustuvia tietopyyntöjä, ei mitä tahansa rahanpesun selvittelykeskuksen analyysitoiminnan yhteydessä ilmoitusvelvollisille esitettäviä summittaisia tietopyyntöjä. Rahanpesun selvittelykeskuksen olisi voitava antaa tällaiset tiedot myös niitä pyytäneelle toiselle unionin rahanpesun selvittelykeskukselle ja vaihtaa näitä tietoja niitä pyytäneen rahanpesun selvittelykeskuksen kanssa.

### Tarkistus 53

#### Ehdotus asetukseksi

#### Johdanto-osan 81 kappale

asianmukaisella tavalla ja laittomat verkostot ja rahavirrat paljastaa varhaisessa vaiheessa. Rahanpesun selvittelykeskusten tarve saada ilmoitusvelvollisilta rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevien epäilyjen perusteella lisätietoja voi perustua rahanpesun selvittelykeskukselle tehtyyn aiempaan ilmoitukseen epäilyttävästä liiketoimesta, mutta se voi perustua myös muuhun seikkaan, kuten rahanpesun selvittelykeskuksen omaan analyysiin, toimivaltaisten viranomaisten toimittamiin tiedustelutietoihin tai toisen rahanpesun selvittelykeskuksen hallussa oleviin tietoihin. Rahanpesun selvittelykeskusten olisi tämän vuoksi voitava tehtäviensä yhteydessä saada tietoja miltä tahansa ilmoitusvelvolliselta, myös ilman aiempaa ilmoitusta. Ilmoitusvelvollisten olisi vastattava rahanpesun selvittelykeskuksen esittämään tietopyyntöön mahdollisimman pian ja joka tapauksessa viiden *työpäivän* kuluessa, ***ellei rahanpesun selvittelykeskus vahvista muuta määräaikaa***. Perustelluissa ja kiireellisissä tapauksissa ilmoitusvelvollisen olisi pystyttävä vastaamaan rahanpesun selvittelykeskuksen pyyntöön ***mahdollisimman pian ja määräajassa, joka ei saisi olla pidempi kuin yksi työpäivä***. Tämä koskee vain riittävän hyvin määriteltyihin edellytyksiin perustuvia tietopyyntöjä, ei mitä tahansa rahanpesun selvittelykeskuksen analyysitoiminnan yhteydessä ilmoitusvelvollisille esitettäviä summittaisia tietopyyntöjä. Rahanpesun selvittelykeskuksen olisi voitava antaa tällaiset tiedot myös niitä pyytäneelle toiselle unionin rahanpesun selvittelykeskukselle ja vaihtaa näitä tietoja niitä pyytäneen rahanpesun selvittelykeskuksen kanssa.

(81) *Jos jäsenvaltio päättää nimetä tällaisen itsesääntelyelimen, se voi sallia tai vaatia, että kyseinen elin ei toimita rahanpesun selvittelykeskukselle sellaisia tietoja, jotka kyseisen elimen edustamat henkilöt ovat saaneet joltakin asiakkaaltaan tai jostakin asiakkaastaan selvittäessään asiakkaansa oikeudellista asemaa tai suorittaessaan kyseistä asiakasta koskevaa puolustus- tai edustamistehtävää oikeuskäsittelyssä tai oikeuskäsittelyyn liittyen, mukaan lukien oikeuskäsittelyn käynnistämistä tai välttämistä koskeva neuvonta, riippumatta siitä, saadaanko tai hankitaanko tällaiset tiedot ennen käsittelyä, sen aikana vai sen jälkeen.*

(81) *Notaareille, lakimiehille ja muille itsenäisille lakimiesammatin harjoittajille, tilintarkastajille, ulkopuolisille kirjanpitäjille ja veroneuvojille olisi annettava mahdollisuus olla toimittamatta rahanpesun selvittelykeskukselle tai itsesääntelyelimelle tietoja henkilöiltä, jotka ovat saaneet tiedot joltakin asiakkaaltaan tai jostakin asiakkaastaan selvittäessään asiakkaansa oikeudellista asemaa, paitsi jos lainopillista neuvontaa annetaan rahanpesua tai terrorismin rahoitusta varten tai jos kyseiset henkilöt tietävät tai epäilevät objektiivisten tosiseikkojen perusteella, että asiakas hakee lainopillista neuvontaa, myös verotukseen tai sijoittajien kansalaisuuteen tai oleskeluoikeuteen liittyvää neuvontaa, rahanpesua tai terrorismin rahoitusta varten, eikä pyydetty neuvonta liity oikeuskäsittelyyn, tai suorittaessaan kyseistä asiakasta koskevaa puolustus- tai edustamistehtävää oikeuskäsittelyssä tai oikeuskäsittelyyn liittyen, mukaan lukien oikeuskäsittelyn käynnistämistä tai välttämistä koskeva neuvonta, riippumatta siitä, saadaanko tai hankitaanko tällaiset tiedot ennen käsittelyä, sen aikana vai sen jälkeen. Jos tiettyihin liiketoimiin, joihin ei sovelleta vapautusta tietojen toimittamista koskevista vaatimuksista, liittyy erityisen suuri rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski, jäsenvaltioiden olisi voitava hyväksyä tai pitää voimassa ilmoittamiseen liittyviä lisävelvollisuuksia.*

#### **Tarkistus 54**

#### **Ehdotus asetukseksi**

#### **Johdanto-osan 82 kappale**

(82) Ilmoitusvelvollisten olisi voitava poikkeustapauksessa suorittaa epäilyttävät

(82) Ilmoitusvelvollisten olisi voitava poikkeustapauksessa suorittaa epäilyttävät

liiketoimet ennen kuin ne ilmoittavat niistä toimivaltaisille viranomaisille, jos liiketoimista pidättyminen on mahdotonta tai todennäköisesti vaikeuttaisi yrityksiä jäljittää epäillyn rahanpesun tai terrorismin rahoituksen edunsaajat. Tätä poikkeusta ei saisi kuitenkaan käyttää liiketoimissa, joihin liittyy jäsenvaltioiden hyväksymiä kansainvälisiä velvollisuuksia jäädyttää viipymättä terroristien, terroristijärjestöjen ja terrorismin rahoittajien varat Yhdistyneiden kansakuntien turvallisuusneuvoston asiaan liittyvien päätöslauselmien mukaisesti.

liiketoimet ennen kuin ne ilmoittavat niistä toimivaltaisille viranomaisille, jos liiketoimista pidättyminen on mahdotonta tai todennäköisesti vaikeuttaisi yrityksiä jäljittää epäillyn rahanpesun tai terrorismin rahoituksen edunsaajat, **myös asianmukaisesti perustelluissa tapauksissa, joista on säädetty kansallisessa lainsäädännössä.** Tätä poikkeusta ei saisi kuitenkaan käyttää liiketoimissa, joihin liittyy jäsenvaltioiden hyväksymiä kansainvälisiä velvollisuuksia jäädyttää viipymättä terroristien, terroristijärjestöjen ja terrorismin rahoittajien varat Yhdistyneiden kansakuntien turvallisuusneuvoston asiaan liittyvien päätöslauselmien mukaisesti.

**Tarkistus 55**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 86 kappale**

*Komission teksti*

(86) On tärkeää, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksen yhdenmukaistaminen tarkistettujen FATF:n suositusten kanssa toteutetaan noudattaen täysimääräisesti unionin oikeutta, erityisesti unionin tietosuojalainsäädäntöä, ja suojaten perusoikeuksia, sellaisina kuin ne on vahvistettu perusoikeuskirjassa. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksen täytäntöönpanon tiettyihin näkökohtiin liittyy tietojen keräämistä, analysointia, säilyttämistä ja luovuttamista. Tällainen henkilötietojen käsittely, edellyttäen että perusoikeuksia kunnioitetaan täysimääräisesti, olisi sallittava, mutta vain tässä asetuksessa säädetyissä tarkoituksissa ja kun on kyseessä asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden toteuttaminen, jatkuvassa seuranta, epätavallisten ja epäilyttävien liiketoimien tutkiminen ja niistä ilmoittaminen, oikeushenkilön tai oikeudellisen järjestelyn tosiasiallisen

*Tarkistus*

(86) On tärkeää, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksen yhdenmukaistaminen tarkistettujen FATF:n suositusten kanssa toteutetaan noudattaen täysimääräisesti unionin oikeutta, erityisesti unionin tietosuojalainsäädäntöä, ja suojaten perusoikeuksia, sellaisina kuin ne on vahvistettu perusoikeuskirjassa. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksen täytäntöönpanon tiettyihin näkökohtiin liittyy tietojen keräämistä, analysointia, säilyttämistä ja luovuttamista. Tällainen henkilötietojen käsittely, edellyttäen että perusoikeuksia kunnioitetaan täysimääräisesti, olisi sallittava, mutta vain tässä asetuksessa säädetyissä tarkoituksissa ja kun on kyseessä asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden toteuttaminen, jatkuvassa seuranta, epätavallisten ja epäilyttävien liiketoimien tutkiminen ja niistä ilmoittaminen, oikeushenkilön tai oikeudellisen järjestelyn tosiasiallisen

omistajan ja edunsaajan tunnistaminen, poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön tunnistaminen ja luotto- ja finanssilaitosten ja muiden ilmoitusvelvollisten suorittama tietojen luovuttaminen.

Ilmoitusvelvollisten suorittama henkilötietojen keruu ja sen jälkeinen käsittely olisi rajoitettava siihen, mikä on välttämätöntä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten täyttämiseksi, eikä henkilötietoja saisi edelleenkäsitellä tavalla, joka on tämän tarkoituksen kanssa ristiriidassa. Erityisesti henkilötietojen edelleenkäsitely kaupallisiin tarkoituksiin olisi ehdottomasti kiellettävä.

omistajan ja edunsaajan tunnistaminen, poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön tunnistaminen ja luotto- ja finanssilaitosten ja muiden ilmoitusvelvollisten suorittama tietojen luovuttaminen.

Ilmoitusvelvollisten suorittama henkilötietojen keruu ja sen jälkeinen käsittely olisi rajoitettava siihen, mikä on välttämätöntä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten täyttämiseksi, eikä henkilötietoja saisi edelleenkäsitellä tavalla, joka on tämän tarkoituksen kanssa ristiriidassa. Erityisesti **erityisten henkilötietoryhmien ja rikostuomioihin ja rikoksiin liittyvien henkilötietojen käsittelyyn olisi sovellettava tässä asetuksessa säädettyjä asianmukaisia suojatoimia**. Henkilötietojen edelleenkäsitely kaupallisiin tarkoituksiin olisi ehdottomasti kiellettävä.

## Tarkistus 56

### Ehdotus asetukseksi

#### Johdanto-osan 93 kappale

##### *Komission teksti*

(93) Kryptovaroihin liittyvä nimettömyys altistaa ne väärinkäytölle rikollisiin tarkoituksiin. Kryptovarojen siirtoa ei pystytä jäljittämään nimettömissä **kryptovaralompakoissa**, minkä vuoksi toisiinsa kytköksissä olevien epäilystä herättävien liiketoimien tunnistaminen ja riittävien asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden soveltaminen on hankalaa. Jotta voidaan varmistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten tehokas soveltaminen kryptovaroihin, on tarpeen kieltää **kryptovarapalvelun tarjoajilta anonymien kryptovaralompakkojen** tarjoaminen ja hallussapito.

##### *Tarkistus*

(93) Kryptovaroihin liittyvä nimettömyys altistaa ne väärinkäytölle rikollisiin tarkoituksiin. Kryptovarojen siirtoa ei pystytä jäljittämään nimettömissä **kryptovaratileissä eikä muissa anonymisointivälineissä**, minkä vuoksi toisiinsa kytköksissä olevien epäilystä herättävien liiketoimien tunnistaminen ja riittävien asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden soveltaminen on hankalaa. Jotta voidaan varmistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten tehokas soveltaminen kryptovaroihin, on tarpeen kieltää **anonymien kryptovaratileiden, joissa asiakastilinhaltija voi pysytellä anonyminä tai liiketoimia voidaan hämärtää laajemmin**, tarjoaminen ja hallussapito. **Ilmoitusvelvollisten olisi käsiteltävä anonymisointivälineitä tai -**

*palveluja suurentuneena riskitekijänä. Kun otetaan huomioon niiden mahdollinen väärinkäyttö liiketoimien hämärtämiseksi laittomassa tarkoituksessa, komission olisi arvioitava, olisiko kryptovarapalvelun tarjoajia kiellettävä tarjoamasta toiselle henkilölle tai tämän puolesta anonymisointivälineitä ja -palveluja, kuten miksausta tai sekoitusta. Näitä säännöksiä ei pitäisi soveltaa laitteistojen ja ohjelmistojen tarjoajiin tai isännöimättömien lompakoiden tarjoajiin siinä määrin kuin niillä ei ole pääsyä toisen henkilön kryptovaroihin tai määräysvaltaa niihin.*

**Tarkistus 57**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 94 kappale**

*Komission teksti*

(94) Suurten käteismaksujen käyttö on erittäin altista rahanpesulle ja terrorismin rahoittamiselle, eikä tätä riskiä ole saatu lievennettyä riittävästi vaatimalla rahanpesun torjuntaa koskevien sääntöjen soveltamista tavarakauppaa harjoittaviin toimijoihin, kun nämä suorittavat tai ottavat vastaan 10 000 euron suuruisia tai sitä suurempia käteismaksuja. Samalla jäsenvaltioiden toisistaan poikkeavat lähestymistavat ovat vaarantaneet tasapuoliset toimintaedellytykset sisämarkkinoilla, mikä on haitannut niihin jäsenvaltioihin sijoittautuneita yrityksiä, joissa valvonta on tiukempaa. Tämän vuoksi on tarpeen ottaa käyttöön unionin laajuinen **10 000** euron yläraja suurille käteismaksuille. Jäsenvaltioiden olisi voitava ottaa käyttöön alempia kynnyksarvoja ja muita tiukempia säännöksiä.

*Tarkistus*

(94) Suurten käteismaksujen käyttö on erittäin altista rahanpesulle ja terrorismin rahoittamiselle, eikä tätä riskiä ole saatu lievennettyä riittävästi vaatimalla rahanpesun torjuntaa koskevien sääntöjen soveltamista tavarakauppaa harjoittaviin toimijoihin, kun nämä suorittavat tai ottavat vastaan 10 000 euron suuruisia tai sitä suurempia käteismaksuja. Samalla jäsenvaltioiden toisistaan poikkeavat lähestymistavat ovat vaarantaneet tasapuoliset toimintaedellytykset sisämarkkinoilla, mikä on haitannut niihin jäsenvaltioihin sijoittautuneita yrityksiä, joissa valvonta on tiukempaa. Tämän vuoksi on tarpeen ottaa käyttöön unionin laajuinen **7 000** euron yläraja suurille käteismaksuille. Jäsenvaltioiden olisi voitava ottaa käyttöön alempia kynnyksarvoja ja muita tiukempia säännöksiä. **Unionin laajuista ylärajaa ei pitäisi soveltaa maksuihin sellaisten luonnollisten henkilöiden välillä, jotka eivät harjoita ammattiaan, lukuun ottamatta liiketoimia, jotka liittyvät maahan ja kiinteistöihin, jalometalleihin**

*ja jalokiviin ja muihin ylellisyystavaroihin, eikä luottolaitosten tiloissa suoritettaviin maksuihin tai talletuksiin. Luottolaitosten tiloissa suoritettavien maksujen tai talletusten tapauksessa luottolaitoksen olisi kuitenkin ilmoitettava rahanpesun selvittelykeskukselle, jos maksu tai talletus ylittää rajan. Tällainen ilmoittaminen ei saisi korvata epäilyttävään toimintaan tai epäilyttäviin liiketoimiin liittyvää ilmoittamista. Epätavallisen suuriin käteisliiketoimiin, nostot mukaan luettuina, olisi sovellettava tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä, vaikka ne alittaisivat kynnyksarvon, kun riski on suurempi, ja tarvittaessa epäilyistä olisi ilmoitettava.*

**Tarkistus 58**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Johdanto-osan 94 a kappale (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(94 a) Teknologian kehityksen ansiosta kauppiaat voivat hyväksyä kryptovaroilla suoritettavia maksuja kaupassa tai verkossa tapahtuvasta tavaroiden ja palvelujen tarjoamisesta. Jos tällaisia maksuja ei suoriteta säänneltyjen palveluntarjoajien välityksellä, varmennetun henkilöllisyyden jäljitettävyyden taso ei välttämättä riitä estämään niiden väärinkäyttöä rahanpesuun, terrorismin rahoitukseen tai esirikoksiin. Digitalisaation lisääntyessä tällaisten maksutapojen käyttö voisi luoda porsaanreiän ja heikentää käteismaksuille asetetun ylärajan vaikuttavuutta. Kun säilytetään mahdollisuus suorittaa tavaroista ja palveluista maksuja kryptovaroilla, kauppiailta on siinä tapauksessa edellytettävä, että ne käyttävät kryptovaroilla suoritettavia maksuja hyväksyessään MiCA-asetuksen nojalla toimiluvan saaneen kryptovarapalvelun*

*tarjoajan palveluja . Tällaista rajoitusta olisi sovellettava tavaroilla kauppaa käyviin tai palveluja tarjoaviin henkilöihin, eikä sitä saisi tulkita siten, että yksityisiä liiketoimia rajoitetaan isännöimättömien lompakoiden avulla, eikä niin, että isännöimättömien lompakoiden käyttöä rajoitetaan kaupallisissa liiketoimissa, joissa on mukana kryptovarapalvelun tarjoaja.*

## Tarkistus 59

### Ehdotus asetukseksi

### Johdanto-osan 97 kappale

#### *Komission teksti*

(97) Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten johdonmukaisen soveltamisen varmistamiseksi komissiolle olisi siirrettävä valta täydentää tätä asetusta hyväksymällä Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 290 artiklan mukaisesti säädösvallan siirron nojalla annettavia delegoituja säädöksiä, jotka koskevat niiden kolmansien maiden määrittämistä, joihin liittyy suurempia riskejä, joiden järjestelmät eivät vastaa vaatimuksia ***tai joista aiheutuu uhka unionin rahoitusjärjestelmälle***, ja yhdenmukaistettujen ja oikeasuhteisten tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden ja tarvittaessa riskiä lieventävien toimenpiteiden määrittelemistä sekä myös teknisiä sääntelystandardeja, joissa säädetään konsernin laajuisia toimintaperiaatteita, valvontatoimenpiteitä ja menettelytapoja koskevista vähimmäisvaatimuksista ja edellytyksistä, joiden täytyessä organisaatioiden, joilla on yhteinen omistus, yhteinen johto tai yhteinen vaatimustenmukaisuuden valvonta, on sovellettava konsernin laajuisia toimintaperiaatteita, valvontatoimenpiteitä ja menettelytapoja, toimista, joita

#### *Tarkistus*

(97) Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten johdonmukaisen soveltamisen varmistamiseksi komissiolle olisi siirrettävä valta täydentää tätä asetusta hyväksymällä Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 290 artiklan mukaisesti säädösvallan siirron nojalla annettavia delegoituja säädöksiä, jotka koskevat niiden kolmansien maiden määrittämistä, joihin liittyy suurempia riskejä ***tai*** joiden järjestelmät eivät vastaa vaatimuksia, ja yhdenmukaistettujen ja oikeasuhteisten tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden ja tarvittaessa riskiä lieventävien toimenpiteiden määrittelemistä sekä myös teknisiä sääntelystandardeja, joissa säädetään konsernin laajuisia toimintaperiaatteita, valvontatoimenpiteitä ja menettelytapoja koskevista vähimmäisvaatimuksista ja edellytyksistä, joiden täytyessä organisaatioiden, joilla on yhteinen omistus, yhteinen johto tai yhteinen vaatimustenmukaisuuden valvonta, on sovellettava konsernin laajuisia toimintaperiaatteita, valvontatoimenpiteitä ja menettelytapoja, toimista, joita konsernin on toteutettava, jos kolmannen maan lainsäädäntö estää konsernin



konsernin on toteutettava, jos kolmannen maan lainsäädäntö estää konsernin laajuisten toimintaperiaatteiden, valvontatoimenpiteiden ja menettelytapojen sekä valvonnassa sovellettavien toimenpiteiden noudattamisen, aloista ja liiketoimista, joihin sovelletaan matalampia asiakkaan tuntemisvelvollisuuteen liittyviä kynnysarvoja sekä asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden toteuttamiseen tarvittavista tiedoista. On erityisen tärkeää, että komissio toteuttaa asiaa valmistellessaan asianmukaiset kuulemiset, myös asiantuntijatasolla, ja että nämä kuulemiset toteutetaan paremmasta lainsäädännöstä 13 päivänä huhtikuuta 2016 tehdyssä toimielinten välisessä sopimuksessa<sup>39</sup> 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 delegoituja säädöksiä valmistellaan.

---

<sup>39</sup> EUVL L 123, 12.5.2016, s. 1.

**Tarkistus 60**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – a a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

laajuisten toimintaperiaatteiden, valvontatoimenpiteiden ja menettelytapojen sekä valvonnassa sovellettavien toimenpiteiden noudattamisen, aloista ja liiketoimista, joihin sovelletaan matalampia asiakkaan tuntemisvelvollisuuteen liittyviä kynnysarvoja sekä asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden toteuttamiseen tarvittavista tiedoista, **sekä erityisiä sääntöjä ja kriteereitä, joilla muiden oikeushenkilöiden kuin yritysten tosiasialliset omistajat ja edunsaajat tunnustetaan**. On erityisen tärkeää, että komissio toteuttaa asiaa valmistellessaan asianmukaiset kuulemiset, myös asiantuntijatasolla, ja että nämä kuulemiset toteutetaan paremmasta lainsäädännöstä 13 päivänä huhtikuuta 2016 tehdyssä toimielinten välisessä sopimuksessa<sup>39</sup> 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 delegoituja säädöksiä valmistellaan.

---

<sup>39</sup> EUVL L 123, 12.5.2016, s. 1.

*Tarkistus*

**a a) toimenpiteet, joita ilmoitusvelvollisten on toteutettava kohdennettujen talouspakotteiden noudattamatta jättämisen ja kiertämisen**

*riskien lieventämiseksi ja hallitsemiseksi;*

**Tarkistus 61**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – a b alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*a b) toimenpiteet rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi jäsenvaltioissa, jotka sallivat kansalaisuuden tai oleskeluoikeuden myöntämisen jonkinlaista sijoitusta vastaan; sijoitus voi olla esimerkiksi pääomansiirto, kiinteistön osto tai vuokraus, valtion joukkovelkakirjoihin sijoittaminen, yhtiöön sijoittaminen, lahjoitus yleistä etua edistävään toimintaan tai rahoitusosuus valtion talousarviossa;*

**Tarkistus 62**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**1 artikla – 1 kohta – c alakohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

c) haltijainstrumenttien väärinkäytön vähentämistä koskevat toimenpiteet.

c) *anonyymeistä välineistä johtuvia riskejä lieventävät ja* haltijainstrumenttien väärinkäytön vähentämistä koskevat toimenpiteet.

**Tarkistus 63**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**2 artikla – 1 kohta – 4 alakohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

(4) 'varoilla' direktiivin (EU) 2018/1673 2 artiklan 2 kohdassa määriteltyjä varoja;

*(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)*

## Tarkistus 64

### Ehdotus asetukseksi

#### 2 artikla – 1 kohta – 6 alakohta – a alakohta

##### *Komission teksti*

a) yritystä, joka ei ole luottolaitos eikä sijoituspalveluyritys ja joka harjoittaa yhtä tai useampaa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU<sup>43</sup> liitteessä I olevassa 2–12 kohdassa sekä 14 ja 15 kohdassa lueteltua toimintaa, valuutanvaihtotoimistojen toiminta mukaan lukien, tai jonka pääasiallisena toimintana on hankkia omistusosuuksia, mukaan lukien rahoitusalan holdingyhtiöt sekä rahoitusalan sekaholdingyhtiöt;

---

<sup>43</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

## Tarkistus 65

### Ehdotus asetukseksi

#### 2 artikla – 1 kohta – 6 alakohta – a a alakohta (uusi)

##### *Tarkistus*

a) yritystä, joka ei ole luottolaitos eikä sijoituspalveluyritys ja joka harjoittaa yhtä tai useampaa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU<sup>43</sup> liitteessä I olevassa 2–12 kohdassa sekä 14 ja 15 kohdassa lueteltua toimintaa, valuutanvaihtotoimistojen toiminta mukaan lukien, ***ja luotonantajien toimintaa sellaisena kuin se on määriteltynä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/17/EU 4 artiklan 2 kohdassa ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2008/48/EY 3 artiklan ensimmäisen kohdan b alakohdassa, tai yritystä, jonka pääasiallisena toimintana on hankkia omistusosuuksia, mukaan lukien rahoitusalan holdingyhtiöt sekä rahoitusalan sekaholdingyhtiöt, ottamatta kuitenkaan lukuun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366 liitteessä I olevassa 8 kohdassa lueteltua toimintaa;***

---

<sup>43</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**a a) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 909/2014 2 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määriteltyä arvopaperikeskusta;**

**Tarkistus 66**

**Ehdotus asetukseksi**

**2 artikla – 1 kohta – 6 alakohta – f a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**f a) kryptovarapalvelun tarjoajia;**

**Tarkistus 67**

**Ehdotus asetukseksi**

**2 artikla – 1 kohta – 6 a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(6 a) 'kryptovarapalvelun tarjoajalla' asetuksen (EU) 2023/... [lisää viite – ehdotus asetukseksi kryptovarojen markkinoista ja direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta, COM(2020) 593 final] 3 artiklan 1 kohdan 15 alakohdassa määriteltyä kryptovarapalvelun tarjoajaa, joka suorittaa yhtä tai useampaa kyseisen asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 16 alakohdassa määriteltyä kryptovarapalvelua, lukuun ottamatta kyseisen asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 16 alakohdan h alakohdassa tarkoitettua kryptovaroja koskevan neuvonnan antamista;**

**Tarkistus 68**

**Ehdotus asetukseksi**

**2 artikla – 1 kohta – 6 b alakohta (uusi)**

*(6 b) 'haltijaosakkeella' siirtokelpoista instrumenttia, jossa oikeushenkilön omistajuus kuuluu henkilölle, jonka hallussa haltijaosakekirja on, sekä muita samankaltaisia instrumentteja, joissa osakkeen omistajuutta ei voida määrittää tai jäljittää; haltijaosakkeiksi ei kuitenkaan katsota arvo-osuusmuotoisia tai rekisteröityjä osakekirjoja, joiden omistajat ovat jäljitettävissä ja tunnistettavissa;*

## **Tarkistus 69**

**Ehdotus asetukseksi  
2 artikla – 1 kohta – 6 c alakohta (uusi)**

*(6 c) 'haltijaosakkeen merkintäoikeudella' siirtokelpoista instrumenttia, jossa oikeushenkilön omistajuus kuuluu haltijaosakkeen merkintäoikeuden haltijalle, sekä muita samankaltaisia merkintäoikeuksia tai instrumentteja, joissa osakkeen omistajuutta ei voida määrittää tai jäljittää; haltijaosakkeen merkintäoikeudella ei kuitenkaan tarkoiteta arvo-osuusmuotoisia tai rekisteröityjä merkintäoikeuksia tai muita instrumentteja, joiden omistajat ovat jäljitettävissä ja tunnistettavissa, taikka mitään muuta instrumenttia, jossa annetaan ainoastaan merkitsemisoikeus omistajaksi oikeushenkilönä tietyin ehdoin mutta ei anneta omistajuutta tai oikeutta omistajuuteen, ellei instrumenttia käytetä ja niin kauan kuin sitä ei käytetä;*

## **Tarkistus 70**

**Ehdotus asetukseksi  
2 artikla – 1 kohta – 7 alakohta – b alakohta**

*Komission teksti*

b) toimiminen tai toisen henkilön järjestäminen toimimaan johtajana tai yhtiöoikeudellisesti vastuullisena henkilönä (company secretary) yhtiössä, yhtiökumppanina henkilöyhtiössä tai samankaltaisessa asemassa muussa oikeushenkilössä;

*Tarkistus*

b) toimiminen tai toisen henkilön järjestäminen toimimaan johtajana tai yhtiöoikeudellisesti vastuullisena henkilönä (company secretary) **eli nimellisomistajana** yhtiössä, yhtiökumppanina henkilöyhtiössä, **hallituksen puheenjohtajana** tai samankaltaisessa asemassa muussa oikeushenkilössä;

**Tarkistus 71**

**Ehdotus asetukseksi**

**2 artikla – 1 kohta – 7 a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(7 a) 'varallisuuden- tai omaisuudenhoitajalla' luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä, joka liiketoimintansa kautta tarjoaa palveluja ja tuotteita, jotka on suunniteltu kasvattamaan, suojelemaan, hyödyntämään ja levittämään kolmansien osapuolten varallisuutta;**

**Tarkistus 72**

**Ehdotus asetukseksi**

**2 artikla – 1 kohta – 8 alakohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

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

(8) 'rahapelipalveluilla' palveluja, joihin liittyy sellaisen panoksen asettaminen rahapeleissä, jolla on rahallista arvoa, **myös maksullisen viestinnän muodossa**, mukaan luettuina rahapelit, joissa taidolla on osuutensa, kuten arpajaiset, kasinopelit, pokeripelit ja vedonlyöntitoiminta, ja joita tarjotaan fyysisessä paikassa tai millä tahansa keinoin etäpalveluina, sähköisessä muodossa tai muun viestintää helpottavan tekniikan avulla ja palvelujen

pyynnöstä;

vastaanottajan henkilökohtaisesta  
pyynnöstä;

### **Tarkistus 73**

**Ehdotus asetukseksi**

**2 artikla – 1 kohta – 14 alakohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(14) 'kryptovarapalvelun tarjoajalla' asetuksen [lisää viite – ehdotus asetukseksi kryptovarojen markkinoista ja direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta, COM(2020)593 final] 3 artiklan 1 kohdan 8 alakohdassa määriteltyä kryptovarapalvelun tarjoajaa, joka suorittaa yhtä tai useampaa kyseisen asetuksen 3 artiklan 1 kohdan 9 kohdassa määriteltyä kryptovarapalvelua;**

**Poistetaan.**

### **Tarkistus 74**

**Ehdotus asetukseksi**

**2 artikla – 1 kohta – 14 a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(14 a) 'ammattilaisjalkapalloilun huippuseuralla' jäsenvaltioon sijoittautunutta oikeushenkilöä, joka omistaa ammattilaisjalkapalloseuran tai hallinnoi tällaista seuraa, jonka joukkueista vähintään yksi pelaa kyseisen jäsenvaltion kahden korkeimman kilpatason mestaruussarjassa tai -sarjoissa ja jonka vuotuinen liikevaihto on vähintään 7 000 000 euroa;**

### **Tarkistus 75**

**Ehdotus asetukseksi**

**2 artikla – 1 kohta – 14 b alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(14 b) 'jalkapalloagentilla' luonnollista henkilöä, joka tarjoaa jalkapalloalalla**

*henkilökohtaista työnvälityspalvelua tuleville palkkaa saaville pelaajille tai työnantajille palkkaa saaville pelaajille tarkoitetun työsopimuksen allekirjoittamiseksi;*

**Tarkistus 76**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**2 artikla – 1 kohta – 15 a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(15 a) 'jalometalleilla' kultaa, hopeaa, platinaa, iridiumia, osmiumia, palladiumia, rodiumia ja ruteniumia;*

**Tarkistus 77**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**2 artikla – 1 kohta – 15 b alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(15 b) 'jalokivillä' timantteja, rubiineja, safiireja ja smaragdeja;*

**Tarkistus 78**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**2 artikla – 1 kohta – 16 alakohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

(16) 'liikesuhteella' liiketoiminnallista, ammatillista tai kaupallista suhdetta, joka on yhteydessä ilmoitusvelvollisen ammatilliseen toimintaan ja jonka otaksutaan yhteydenottohetkellä olevan pysyvä, mukaan lukien liikesuhteet, joissa ilmoitusvelvollista pyydetään perustamaan yritys tai trusti asiakastaan varten riippumatta siitä, onko yrityksen tai trustin perustaminen ainoa kyseiselle asiakkaalle suoritettu liiketoimi;

(16) 'liikesuhteella' liiketoiminnallista, ammatillista tai kaupallista suhdetta, joka on **suoraan** yhteydessä ilmoitusvelvollisen ammatilliseen toimintaan ja jonka otaksutaan yhteydenottohetkellä olevan pysyvä, mukaan lukien liikesuhteet, joissa ilmoitusvelvollista pyydetään perustamaan yritys tai trusti asiakastaan varten riippumatta siitä, onko yrityksen tai trustin perustaminen ainoa kyseiselle asiakkaalle suoritettu liiketoimi, ***tai kiinteään omaisuuteen liittyvissä liiketoimissa suhdetta, jossa muulle ilmoitusvelvolliselle kuin luotto- tai***



*finanssilaitokselle tarjotaan palveluja, joihin sisältyy useamman kuin yhden omaisuuserän myynti tai välitys tietyn ajanjakson aikana;*

**Tarkistus 79**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**2 artikla – 1 kohta – 16 a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(16 a) 'yksittäisellä liiketoimella' liiketoimea, jota ei toteuteta osana liikesuhdetta;*

**Tarkistus 80**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**2 artikla – 1 kohta – 16 b alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*(16 b) 'epätyypillisellä liiketoimella tai tosiseikalla' liiketoimea tai tosiseikkaa, joka ei vaikuta olevan yhdenmukainen asiakkaan ominaisuuksien eikä liikesuhteen tai ehdotetun liiketoimen tarkoituksen ja aiotun luonteen kanssa;*

**Tarkistus 81**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**2 artikla – 1 kohta – 19 alakohta – b alakohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

b) luottolaitosten välisiä, finanssilaitosten välisiä sekä luotto- ja finanssilaitosten välisiä suhteita, muun muassa suhteita, joissa kirjeenvaihtajalaitos tarjoaa vastapuolena olevalle laitokselle samankaltaisia palveluja, ja suhteita, jotka on perustettu arvopaperikauppaa tai varainsiirtoa varten;

b) luottolaitosten välisiä, finanssilaitosten välisiä sekä luotto- ja finanssilaitosten välisiä suhteita, muun muassa suhteita, joissa kirjeenvaihtajalaitos tarjoaa vastapuolena olevalle laitokselle samankaltaisia palveluja, ja suhteita, jotka on perustettu arvopaperikauppaa tai varainsiirtoa varten, *tai kryptovaroilla suoritettavia liiketoimia tai kryptovarojen siirtoja varten vahvistettuja suhteita;*

**Tarkistus 82**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**2 artikla – 1 kohta – 20 a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(20 a) ’kryptovarapalveluja tarjoavalla yhteisöllä, jota ei ole rekisteröity tai jolla ei ole toimilupaa’ yhteisöä, joka tarjoaa kryptovarapalveluja ja joka ei ole sijoittautunut millekään unionin lainkäyttöalueelle tai jolla ei ole keskitettyä yhteyspistettä tai merkittävää johdon läsnäoloa millään lainkäyttöalueella unionissa;**

**Tarkistus 83**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**2 artikla – 1 kohta – 22 alakohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

(22) ’tosiasiallisella omistajalla ja edunsaajalla’ luonnollista henkilöä, joka viime kädessä omistaa oikeushenkilön, express trust -järjestelyn tai muun samankaltaisen oikeudellisen järjestelyn tai käyttää siinä määräysvaltaa, sekä luonnollista henkilöä, jonka puolesta tai lukuun liiketoimi suoritetaan tai **toimintaa harjoitetaan**;

(22) ’tosiasiallisella omistajalla ja edunsaajalla’ luonnollista henkilöä, joka viime kädessä omistaa oikeushenkilön, express trust -järjestelyn tai muun samankaltaisen oikeudellisen järjestelyn tai **kansallisen lainsäädännön mukaan oikeuskelpoisen organisaation, tai** käyttää siinä määräysvaltaa, sekä luonnollista henkilöä, jonka puolesta tai lukuun liiketoimi suoritetaan, **toimintaa harjoitetaan** tai **liikesuhdetta johdetaan**;

**Tarkistus 84**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**2 artikla – 1 kohta – 24 alakohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

(24) ’muodollisella nimellisellä järjestelyllä’ nimitetyn ja nimittäjän välistä sopimusta tai oikeudelliselta painoarvoltaan sopimusta vastaavaa muodollista järjestelyä, jossa nimittäjä on oikeushenkilö tai luonnollinen henkilö,

(24) ’muodollisella nimellisellä järjestelyllä’ nimitetyn ja nimittäjän välistä sopimusta tai oikeudelliselta painoarvoltaan sopimusta vastaavaa muodollista **vastaavaa** järjestelyä, jossa nimittäjä on oikeushenkilö tai luonnollinen

joka ohjeistaa nimitetyn toimimaan puolestaan tietyin valtuuksin, myös johtajana tai osakkaana, ja nimitetty on oikeushenkilö tai luonnollinen henkilö, jonka nimittäjä on ohjeistanut toimimaan puolestaan;

henkilö, joka ohjeistaa nimitetyn toimimaan puolestaan tietyin valtuuksin, myös johtajana tai osakkaana, ja nimitetty on oikeushenkilö tai luonnollinen henkilö, jonka nimittäjä on ohjeistanut toimimaan puolestaan;

#### **Tarkistus 85**

##### **Ehdotus asetukseksi**

##### **2 artikla – 1 kohta – 25 alakohta – johdantokappale**

###### *Komission teksti*

(25) ’poliittisesti vaikutusvaltaisella henkilöllä’ luonnollista henkilöä, joka toimii tai on toiminut *seuraavissa* merkittävässä julkisissa tehtävissä:

###### *Tarkistus*

(25) ’poliittisesti vaikutusvaltaisella henkilöllä’ luonnollista henkilöä, joka toimii tai on toiminut merkittävässä julkisissa tehtävissä, *kuten*:

#### **Tarkistus 86**

##### **Ehdotus asetukseksi**

##### **2 artikla – 1 kohta – 25 alakohta – a alakohta – vii a alakohta (uusi)**

###### *Komission teksti*

###### *Tarkistus*

*vi a) alue- ja paikallisviranomaisten, mukaan lukien vähintään 30 000 asukkaan kuntayhtymät ja suurkaupunkialueet, johto;*

#### **Tarkistus 87**

##### **Ehdotus asetukseksi**

##### **2 artikla – 1 kohta – 25 alakohta – d alakohta – i a alakohta (uusi)**

###### *Komission teksti*

###### *Tarkistus*

*i a) muut jäsenvaltioiden määrittelemät merkittävät julkiset tehtävät;*

#### **Tarkistus 88**

##### **Ehdotus asetukseksi**

##### **2 artikla – 1 kohta – 26 alakohta – c alakohta**

*Komission teksti*

c) vanhempia;

*Tarkistus*

c) vanhempia **ja sisaruksia**;

#### **Tarkistus 89**

**Ehdotus asetukseksi**

**2 artikla – 1 kohta – 27 alakohta – a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**a) 'varakasta asiakasta' eli asiakasta, joka on tämän asetuksen mukaisesti luonnollinen henkilö tai sellaisen oikeushenkilön tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja, jonka rahoitusvarallisuus tai investointikelpoinen varallisuus tai varat ovat yhteensä vähintään 1 000 000 euroa, lukuun ottamatta kyseisen henkilön ensisijaista yksityisasuntoa;**

#### **Tarkistus 90**

**Ehdotus asetukseksi**

**2 artikla – 1 kohta – 29 alakohta – a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**a) muuta kuin a alakohdassa mainittua konsernin emoyritystä, johon sovelletaan vakavaraisuusvalvontaa konsolidoidusti unionin korkeimmalla konsolidoidun vakavaraisuusvalvonnan tasolla, mukaan lukien 'rahoitusalan holdingyhtiö' sellaisena kuin se on määriteltynä asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 20 alakohdassa sekä 'vakuutushallintayhtiö' sellaisena kuin se on määriteltynä direktiivin 2009/138/EY 212 artiklan 1 kohdan f alakohdassa;**

#### **Tarkistus 91**

**Ehdotus asetukseksi**

**2 artikla – 1 kohta – 29 a alakohta (uusi)**

**(29 a) 'emoyrityksellä'**

**a) finanssiryhmittymän emoyritystä, mukaan lukien 'rahoitusalan sekaholdingyhtiö' sellaisena kuin se on määriteltyinä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2002/87/EY 2 artiklan 15 kohdassa;**

**b) konsernin emoyritystä, johon sovelletaan vakavaraisuusvalvontaa konsolidoidusti unionin korkeimmalla konsolidoidun vakavaraisuusvalvonnan tasolla, mukaan lukien 'rahoitusalan holdingyhtiö' sellaisena kuin se on määriteltyinä asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 20 alakohdassa sekä 'vakuutushallintayhtiö' sellaisena kuin se on määriteltyinä direktiivin 2009/138/EY 212 artiklan 1 kohdan f alakohdassa;**

**c) konsernin emoyritystä, johon kuuluu vähintään kaksi tämän asetuksen 3 artiklassa määriteltyä ilmoitusvelvollista ja joka ei itse ole muun unionissa toimivan yhtiön tytäryritys;**

**jos samaan konserniin tunnistetaan kuuluvan kuitenkin useampia emoyrityksiä a, b ja c alakohdan mukaisesti, emoyritys on se konserniin kuuluva yhteisö, joka ei ole muun unionissa toimivan yhtiön tytäryritys.**

**Tarkistus 92**

**Ehdotus asetukseksi**

**2 artikla – 1 kohta – 31 alakohta – d alakohta**

d) viranomaista, jolle on osoitettu rahanpesun tai terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia velvollisuuksia;

d) viranomaista, jolle on osoitettu rahanpesun tai terrorismin rahoituksen **estämistä ja** torjuntaa koskevia velvollisuuksia;

### Tarkistus 93

#### Ehdotus asetukseksi

#### 3 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – a alakohta

##### *Komission teksti*

a) tilintarkastajat, ulkopuoliset kirjanpitäjät ja veroneuvojat sekä kaikki muut luonnolliset henkilöt ja oikeushenkilöt, jotka antavat joko suoraan tai muiden henkilöiden, joihin kyseinen toinen henkilö on etuyhteydessä, välityksellä aineellista apua, tukea tai neuvontaa *veroasioissa* pääasiallisena elinkeino- tai ammattitoimintana;

##### *Tarkistus*

a) tilintarkastajat, ulkopuoliset kirjanpitäjät ja veroneuvojat sekä kaikki muut luonnolliset henkilöt ja oikeushenkilöt, jotka antavat joko suoraan tai muiden henkilöiden, joihin kyseinen toinen henkilö on etuyhteydessä, välityksellä aineellista apua, tukea tai neuvontaa *vero- tai investointiasioissa tai henkilökohtaisissa rahoitusasioissa* pääasiallisena elinkeino- tai ammattitoimintana;

### Tarkistus 94

#### Ehdotus asetukseksi

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

##### *Komission teksti*

##### *Tarkistus*

*a a) laillistetut velanperijät, varallisuuden- tai omaisuudenhoitajat;*

### Tarkistus 95

#### Ehdotus asetukseksi

#### 3 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – b alakohta – johdantokappale

##### *Komission teksti*

##### *Tarkistus*

b) notaarit ja muut itsenäiset lakimiesammattien harjoittajat, jos nämä joko toimivat asiakkaansa puolesta tai lukuun taloudelliseen toimintaan tai kiinteään omaisuuteen liittyvissä liiketoimissa taikka osallistuvat asiakkaansa puolesta jonkin seuraavassa luetellun liiketoimen suunnitteluun tai suorittamiseen:

b) notaarit, *lakimiehet* ja muut itsenäiset lakimiesammattien harjoittajat, jos nämä joko toimivat asiakkaansa puolesta tai lukuun taloudelliseen toimintaan tai kiinteään omaisuuteen liittyvissä liiketoimissa taikka osallistuvat asiakkaansa puolesta jonkin seuraavassa luetellun liiketoimen suunnitteluun tai suorittamiseen:

**Tarkistus 96**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**3 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – b alakohta – i alakohta**

*Komission teksti*

i) kiinteistöjen tai liiketoimintayksikköjen ostaminen ja myynti,

*Tarkistus*

i) kiinteistöjen, **virtuaalikiinteistöjen** tai liiketoimintayksikköjen ostaminen ja myynti,

**Tarkistus 97**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**3 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – b alakohta – iii alakohta**

*Komission teksti*

iii) pankki-, säästö- tai **arvo-osuustilien** avaaminen tai hoitaminen,

*Tarkistus*

iii) pankki-, säästö-, **arvo-osuus-** tai **kryptovarailien** avaaminen tai hoitaminen,

**Tarkistus 98**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**3 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – d alakohta**

*Komission teksti*

d) kiinteistönvälittäjät, myös toimiessaan välittäjinä kiinteän omaisuuden vuokrauksessa, mutta ainoastaan liiketoimissa, joiden osalta kuukausivuokra on **vähintään 10 000** euroa tai vastaava määrä kansallisena valuuttana;

*Tarkistus*

d) kiinteistönvälittäjät, myös toimiessaan välittäjinä kiinteän omaisuuden vuokrauksessa, mutta ainoastaan liiketoimissa, joiden osalta kuukausivuokra on **5 000** euroa tai vastaava määrä kansallisena valuuttana **tai muussa hyväksytyssä maksumuodossa;**

**Tarkistus 99**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**3 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – d a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

**d a) rakennuttajat;**

*Tarkistus*

**Tarkistus 100**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**3 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – e a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***e a) ylellisyystuotteiden kauppiaat jalometalli- ja jalokivituotteita lukuun ottamatta liitteen III a luettelon mukaisesti;***

**Tarkistus 101**

**Ehdotus asetukseksi**

**3 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – h alakohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

h) joukkorahoituspalvelujen tarjoajat, ***joista ei säädetä asetuksessa (EU) 2020/1503;***

h) joukkorahoituspalvelun tarjoajat;

**Tarkistus 102**

**Ehdotus asetukseksi**

**3 artikla – 1 kohta – d alakohta – i alakohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

i) taideteosten kauppaa käyvät tai siinä välittäjinä toimivat henkilöt, myös silloin, kun tätä tekevät taidegalleriat ja huutokauppakamarit, kun liiketoimen ja toisiinsa kytköksissä olevien liiketoimien arvo on vähintään **10 000** euroa tai vastaava määrä kansallisena valuuttana;

i) taideteosten kauppaa käyvät tai siinä välittäjinä toimivat henkilöt, myös silloin, kun tätä tekevät taidegalleriat ja huutokauppakamarit, kun liiketoimen ja toisiinsa kytköksissä olevien liiketoimien arvo on vähintään **5 000** euroa tai vastaava määrä kansallisena valuuttana;

**Tarkistus 103**

**Ehdotus asetukseksi**

**3 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – i a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***i a) henkilöt, jotka tarjoavat ainutlaatuisten mutta ei korvattavissa olevien kryptovarojen myynti- ja ostopalveluja;***



**Tarkistus 104**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**3 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – j alakohta**

*Komission teksti*

j) taideteoksia säilyttävät taikka taideteosten kauppaa käyvät tai siinä välittäjinä toimivat henkilöt silloin, kun tätä tehdään vapaa-alueilla ja tullivarastoissa, kun liiketoimen ja toisiinsa kytköksissä olevien liiketoimien arvo on vähintään **10 000** euroa tai vastaava määrä kansallisena valuuttana;

*Tarkistus*

j) taideteoksia säilyttävät taikka taideteosten **ja liitteessä III a lueteltujen ylellisyystavaroiden** kauppaa käyvät tai siinä välittäjinä toimivat henkilöt silloin, kun tätä tehdään vapaa-alueilla ja tullivarastoissa, kun liiketoimen ja toisiinsa kytköksissä olevien liiketoimien arvo on vähintään **5 000** euroa tai vastaava määrä kansallisena valuuttana;

**Tarkistus 105**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**3 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – j a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**j a) asetuksessa (EU) .../... [ehdotus asetukseksi digitaalisten palvelujen sisämarkkinoista (digipalvelusäädös) ja direktiivin 2000/31/EY muuttamisesta] tarkoitetut verkkoalustat, jotka tarjoavat kuluttajille ja elinkeinonharjoittajille mahdollisuuden tehdä fyysisiä tavaroita koskevia etäsopimuksia edellyttäen, että suoritettavat tai vastaanotettavat maksut ovat vähintään 10 000 euroa riippumatta siitä, suoritetaanko liiketoimi yhdellä kertaa vai useina erillisinä suorituksina, jotka vaikuttavat olevan toisiinsa kytkeytyneitä;**

**Tarkistus 106**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**3 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – l a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**l a) jalkapalloagentit;**

**Tarkistus 107**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**3 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – 1 b alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***1 b) ammattilaisjalkapalloilun  
huippuseurat;***

**Tarkistus 108**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**3 artikla – 1 kohta – 3 alakohta – 1 c alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***1 c) jäsenvaltioiden jalkapalloliitot,  
jotka ovat Euroopan jalkapalloliiton  
jäseniä.***

**Tarkistus 109**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**4 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

1. Jäsenvaltiot voivat päättää sulkea rahapelipalvelujen tarjoajat, lukuun ottamatta kasinoita, kokonaan tai osittain tässä asetuksessa säädettyjen vaatimusten soveltamisalan ulkopuolelle näiden palvelujen luonteesta ja, soveltuvin osin, toiminnan laajuudesta johtuvan todistetun alhaisen riskin perusteella.

1. Jäsenvaltiot voivat ***rahanpesuntorjuntaviranomaista kuultuaan*** päättää sulkea rahapelipalvelujen tarjoajat, ***kuten valtiolliset rahapelipalvelujen tarjoajat tai valtion omistuksessa olevat ja yksityiset arpajaispalvelun tarjoajat***, lukuun ottamatta kasinoita, ***verkossa toimivia rahapelialustoja, rajat ylittäviä rahapelipalveluita ja urheiluedonlyönnin tarjoajia***, kokonaan tai osittain tässä asetuksessa säädettyjen vaatimusten soveltamisalan ulkopuolelle näiden palvelujen luonteesta ja, soveltuvin osin, toiminnan laajuudesta johtuvan todistetun alhaisen riskin perusteella ***ja suhteellisuusperiaatteen mukaisesti.***

**Tarkistus 110**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**4 artikla – 3 kohta**

*Komission teksti*

3. Jäsenvaltioiden on otettava käyttöön riskiperusteiset valvontatoimet tai toteutettava muut riittävät toimenpiteet sen varmistamiseksi, ettei tämän artiklan mukaisia poikkeuksia käytetä väärin.

*Tarkistus*

3. Jäsenvaltioiden on **yhteistyössä rahanpesuntorjuntaviranomaisen kanssa** otettava käyttöön riskiperusteiset valvontatoimet tai toteutettava muut riittävät toimenpiteet sen varmistamiseksi, ettei tämän artiklan mukaisia poikkeuksia käytetä väärin.

**Tarkistus 111**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**4 a artikla (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**4 a artikla**

***Tiettyjä joukkorahoituspalvelun tarjoajia koskevat poikkeukset***

1. ***Jäsenvaltiot voivat päättää sulkea tietyt joukkorahoituspalvelun tarjoajat, lukuun ottamatta asetuksessa (EU) 2020/1503 tarkoitettuja joukkorahoituspalvelun tarjoajia tässä asetuksessa säädettyjen vaatimusten soveltamisalan ulkopuolelle, jos tapauskohtaisen riskiarvion perusteella todetaan, että näiden palvelujen luonteesta ja, soveltuvin osin, toiminnan laajuudesta johtuva riski on todistetusti alhainen, seuraavin edellytyksin:***

***a) joukkorahoituspalvelun tarjoaja edistää yksinomaan yleishyödyllisiä hankkeita, sen ensisijaisena tavoitteena ei ole voittojen tuottaminen, ja jos voittoa syntyy, tarjoaja sijoittaa tuoton palvelun tavoitteiden saavuttamiseksi eikä sitä jaeta jäsenten, perustajien tai muiden yksityisten osapuolten kesken;***

***b) joukkorahoituspalvelun tarjoaja noudattaa vähimmäistason tuntemisvelvollisuuksia sellaisten***

*hankkeiden toteuttajien suhteen, jotka ehdottavat hankettaan rahoitettavaksi joukkorahoituslupien kautta asetuksen (EU) 2020/1503 5 artiklassa tarkoitetulla tavalla, ja kaikkien ylempään johtoon kuuluvien luonnollisten henkilöiden on täytettävä direktiivin (EU) 2023/... [ehdotus kuudenneksi rahanpesudirektiiviksi] 6 artiklassa vahvistetut kriteerit;*

*c) kaikki joukkorahoituspalvelun tarjoajan hallintoihin osallistuvat luonnolliset henkilöt täyttävät sopivuutta ja luotettavuutta koskevat vaatimukset, jotka ovat asetuksen (EU) 2020/1503 12 artiklan 3 kohdan b alakohdassa säädettyjen vaatimusten mukaisia;*

*d) joukkorahoituspalvelun tarjoaja ottaa käyttöön ja noudattaa järjestelyjä sen varmistamiseksi, että hankkeiden toteuttajat hyväksyvät joukkorahoitushankkeiden rahoituksen tai minkä tahansa muun maksun ainoastaan direktiivin (EU) 2015/2366 mukaisen maksupalveluntarjoajan kautta;*

*e) joukkorahoituspalvelun tarjoaja on sijoittautunut unioniin.*

*2. Jäsenvaltioiden on yhteistyössä rahanpesutorjuntaviranomaisen kanssa otettava käyttöön riskiperusteiset valvontatoimet tai toteutettava muut riittävät toimenpiteet sen varmistamiseksi, ettei tämän artiklan mukaisia poikkeuksia käytetä väärin.*

**Tarkistus 112**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**5 artikla – 1 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*1 a. Jäsenvaltioiden on velvoitettava direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 11 kohdassa tarkoitetut maksupalveluntarjoajat varmistamaan,*

*että ne eivät suorita liiketoimia rahapelipalvelujen tarjoajille, joilla ei ole toimilupaa unionissa.*

**Tarkistus 113**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**6 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

1. Jäsenvaltioiden on ilmoitettava komissiolle viipymättä kaikista poikkeuksista, joita ne aikovat myöntää 4 ja 5 artiklan nojalla. Ilmoituksessa on esitettävä asiaankuuluvaan **riskiarvoon** perustuvat poikkeuksen **perustelut**.

*Tarkistus*

1. Jäsenvaltioiden on ilmoitettava komissiolle viipymättä kaikista poikkeuksista, joita ne aikovat myöntää 4 ja 5 artiklan nojalla. Ilmoituksessa on esitettävä **jäsenvaltion tekemään** asiaankuuluvaan **riskiarvioon** perustuvat **yksityiskohtaiset perustelut** poikkeuksen **tueksi**. **Jäsenvaltioiden on tarvittaessa annettava poikkeuksen tueksi lisänäyttöä.**

**Tarkistus 114**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**6 artikla – 2 kohta – a alakohta**

*Komission teksti*

a) se vahvistaa, että poikkeus voidaan myöntää;

*Tarkistus*

a) se vahvistaa, että poikkeus voidaan myöntää **jäsenvaltion esittämien perustelujen nojalla**;

**Tarkistus 115**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**6 artikla – 3 kohta**

*Komission teksti*

3. Vastaanotettuaan 2 kohdan a alakohdan mukaisen komission päätöksen jäsenvaltio voi tehdä päätöksen poikkeuksen myöntämisestä. Päätös on perusteltava. Jäsenvaltioiden on tarkasteltava tällaisia päätöksiä uudelleen säännöllisesti ja joka tapauksessa silloin, kun ne päivittävät direktiivin [lisää viite – ehdotus kuudenneksi

*Tarkistus*

3. Vastaanotettuaan 2 kohdan a alakohdan mukaisen komission päätöksen jäsenvaltio voi tehdä päätöksen poikkeuksen myöntämisestä. Päätös on perusteltava. Jäsenvaltioiden on tarkasteltava tällaisia päätöksiä uudelleen säännöllisesti, **viimeistään kuitenkin vuoden kuluttua siitä, kun poikkeus on myönnetty ensimmäisen kerran**, ja joka

rahanpesuntorjuntadirektiiviksi,  
COM(2021) 423 final] 8 artiklassa  
tarkoitettun kansallisen riskiarvionsa.

tapauksessa silloin, kun ne päivittävät  
direktiivin [lisää viite – ehdotus  
kuudenneksi  
rahanpesuntorjuntadirektiiviksi,  
COM(2021) 423 final] 8 artiklassa  
tarkoitettun kansallisen riskiarvionsa.

**Tarkistus 116**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**6 artikla – 5 kohta**

*Komission teksti*

5. Komissio julkaisee joka vuosi Euroopan unionin virallisessa lehdessä luettelon tämän artiklan nojalla myönnettyistä poikkeuksista.

*Tarkistus*

5. Komissio julkaisee joka vuosi Euroopan unionin virallisessa lehdessä luettelon tämän artiklan nojalla myönnettyistä poikkeuksista **ja antaa niistä erittelevän ja tosiasioihin perustuvan katsauksen.**

**Tarkistus 117**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**6 a artikla (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**6 a artikla**

***Sijoittajien kansalaisuusjärjestelyjen kieltäminen ja sijoittajien kansalaisuus- ja oleskeluoikeusjärjestelyjä koskevat vähimmäisvaatimukset***

***1. Jäsenvaltiot eivät saa ottaa käyttöön kansalliseen lainsäädäntöön perustuvia järjestelyjä, joilla sallitaan kansalaisuuteen liittyvien oikeuksien myöntäminen jonkinlaista sijoitusta vastaan, mukaan lukien pääomansiirrot, kiinteistön osto tai vuokraus, valtion joukkovelkakirjoihin sijoittaminen, yhtiöön sijoittaminen, lahjoitus yleistä etua edistävään toimintaan tai rahoitusosuus valtion talousarviossa, ilman aitoa yhteyttä kyseiseen jäsenvaltioon.***

***2. Jäsenvaltion, jonka kansallisessa***

*lainsäädännössä myönnetään kansalaisuuteen liittyvät tai oleskeluoikeudet jonkinlaista sijoitusta vastaan, mukaan lukien pääomansiirto, kiinteistön osto tai vuokraus, valtion joukkovelkakirjoihin sijoittaminen, yhtiöön sijoittaminen, lahjoitus yleistä etua edistävään toimintaan tai rahoitusosuus valtion talousarviossa, on varmistettava, että tällaisia oleskeluoikeushakemuksia käsittelevät viranomaiset toteuttavat ennen päätöksentekoa ainakin seuraavat toimenpiteet:*

*a) niiden on vaadittava, että liiketoimet suoritetaan liikesuhteena kyseiseen jäsenvaltioon sijoittautuneen ilmoitusvelvollisen kanssa;*

*b) niiden on pyydettävä asianomaisilta ilmoitusvelvollisilta tietoja toteutetuista asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevista toimenpiteistä ja arvioitava niitä;*

*c) niiden on hankittava ja kirjattava yksityiskohtaiset tiedot, joiden paikkansapitävyys osoitetaan todennetuilla asiakirjoilla, hakijan henkilöllisyydestä, hakijan liiketaloudellisista intresseistä ja työtehtävissä toimimisesta viimeksi kuluneiden kymmenen vuoden aikana sekä hakijan varojen ja varallisuuden alkuperästä;*

*d) niiden on vaadittava asiaankuuluvilta lainvalvontaviranomaisilta selvitys, jossa todistetaan, ettei hakija ole syyllistynyt mihinkään rikolliseen toimintaan;*

*e) niiden on vaadittava, että hakijoihin sovelletaan fyysistä oleskelua koskevia vähimmäisvaatimuksia, että heiltä edellytetään vähimmäistason aktiivista osallistumista investointiin ja että investoinnin on oltava laadukas ja sen on tuotettava taloudelle lisäarvoa ja vaikutettava siihen;*

*f) niillä on oltava seurantamekanismi, jolla valvotaan jälkikäteen, että hyväksytyt hakijat noudattavat edelleen kyseisten järjestelyjen oikeudellisia vaatimuksia.*

*Toimivaltaisten viranomaisten on säännöllisesti seurattava, onko hakija fyysisesti läsnä ensimmäisen alakohdan e alakohdassa tarkoitettulla tavalla. Mikäli hakija ei noudata fyysisen läsnäolon vaateita, tämä johtaa kansalaisuuden tai oleskeluoikeuden epäämiseen tai peruuttamiseen.*

*3. Hakijoille ei myönnetä kyseisten järjestelyjen puitteissa oleskeluoikeutta, mikäli heillä on dokumentoitu olevan yhteyksiä epäilyttävään toimintaan. Tällaiseksi toiminnaksi katsotaan esimerkiksi läheiset liikesuhteet henkilöihin, joilla on rahanpesusta, terrorismin rahoituksesta tai esirikoksista aiheutunut rikosrekisteri, tai läheiset henkilökohtaiset tai liikesuhteet henkilöihin, joille on määrätty kohdennettuja talouspakotteita.*

*4. Hakijoille, jotka ovat 23, 24 tai 25 artiklassa tarkoitettujen maiden kansalaisia, ei myönnetä oleskeluoikeutta tällaisten järjestelmien nojalla.*

## **Tarkistus 118**

### **Ehdotus asetukseksi**

#### **7 artikla – 1 kohta – b alakohta**

##### *Komission teksti*

b) kohdennettujen talouspakotteiden soveltamisvelvollisuuden lisäksi lievennetään ja hallitaan vaatimusten noudattamatta jättämisen *sekä joukkotuhousoseiden leviämisen rahoittamiseen liittyvien* kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen riskejä.

##### *Tarkistus*

b) kohdennettujen talouspakotteiden soveltamisvelvollisuuden lisäksi lievennetään ja hallitaan vaatimusten noudattamatta jättämisen, *eriävän täytäntöönpanon ja kaikkien* kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen riskejä, *mukaan lukien terrorismiin ja terrorismin rahoitukseen liittyvät kohdennetut talouspakotteet ja joukkotuhousoseiden leviämisen*



*rahoittamiseen liittyvät kohdennetut talouspakotteet.*

### **Tarkistus 119**

#### **Ehdotus asetukseksi**

#### **7 artikla – 1 kohta – 1 alakohta**

##### *Komission teksti*

Näiden toimintaperiaatteiden, valvontatoimenpiteiden ja menettelytapojen on oltava oikeassa suhteessa ilmoitusvelvollisen luonteeseen ja kokoon nähden.

##### *Tarkistus*

Näiden toimintaperiaatteiden, valvontatoimenpiteiden ja menettelytapojen on oltava oikeassa suhteessa ilmoitusvelvollisen luonteeseen, **toimintaan** ja kokoon nähden. **Näissä toimintaperiaatteissa, valvontatoimenpiteissä ja menettelytavoissa on otettava huomioon ylikansalliset ja kansalliset riskiarviot sekä rahanpesun selvittelykeskusten ja valvojien ohjeet, mukaan lukien toimivaltaisten viranomaisten valvontatoimenpiteiden tulokset.**

### **Tarkistus 120**

#### **Ehdotus asetukseksi**

#### **7 artikla – 2 kohta – c alakohta**

##### *Komission teksti*

c) riippumaton tarkastustoiminto, jolla **testataan** a alakohdassa tarkoitetut sisäiset toimintaperiaatteet, valvontatoimenpiteet ja menettelytavat;

##### *Tarkistus*

c) riippumaton tarkastustoiminto, jolla **arvioidaan, toimivatko** a alakohdassa tarkoitetut sisäiset toimintaperiaatteet, valvontatoimenpiteet ja menettelytavat **tehokkaasti**;

### **Tarkistus 121**

#### **Ehdotus asetukseksi**

#### **7 artikla – 2 kohta – d alakohta**

##### *Komission teksti*

d) henkilön hyvämaineisuuden tarkastaminen palvelukseenoton, tiettyihin tehtäviin ja toimiin osoittamisen sekä asiamiesten ja edustajien nimittämisen

##### *Tarkistus*

d) henkilön hyvämaineisuuden **ja hänen taitojensa ja tietojensa** tarkastaminen palvelukseenoton, tiettyihin tehtäviin ja toimiin osoittamisen sekä

yhteydessä oikeassa suhteessa suoritettaviin tehtäviin ja toimiin liittyviin riskeihin nähden;

asiamiesten ja edustajien nimittämisen yhteydessä oikeassa suhteessa suoritettaviin tehtäviin ja toimiin liittyviin riskeihin nähden;

**Tarkistus 122**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**7 artikla – 4 kohta**

*Komission teksti*

4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen **antaa** viimeistään [kahden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta] **ohjeet seikoista**, jotka ilmoitusvelvollisten on otettava huomioon päättäessään sisäisten toimintaperiaatteidensa, valvontatoimenpiteidensä ja menettelytapojensa laajuudesta.

*Tarkistus*

4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen **laatii Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) N:o 1093/2010 perustettua Euroopan pankkiviranomaista (EPV) kuultuaan** viimeistään [kahden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta] **luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi. Kyseisissä teknisten sääntelystandardien luonnoksissa täsmennetään seikat**, jotka ilmoitusvelvollisten on otettava huomioon päättäessään sisäisten toimintaperiaatteidensa, valvontatoimenpiteidensä ja menettelytapojensa laajuudesta **niiden arvioidun riskitason perusteella. Niihin sisällytetään myös ohjeita siitä, miten päätetään 9 artiklassa tarkoitettuja vaatimustenmukaisuuden valvontaa koskevia tehtäviä hoitavan henkilöstön määrä ottaen huomioon ilmoitusvelvollisten luonne, toiminta ja koko sekä niiden toimialaan liittyvät olennaisesti liittyvät riskit.**

**Tarkistus 123**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**7 artikla – 4 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**4 a. Siirretään komissiolle valta täydentää tätä asetusta hyväksymällä**

*tämän artiklan 4 kohdassa tarkoitettujen tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) 2023/... [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustamisesta, COM(2021) 421 final] 38–41 artiklan mukaisesti.*

**Tarkistus 124**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**8 artikla – 1 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

1. Ilmoitusvelvollisten on toteutettava asianmukaiset toimenpiteet, jotka ovat oikeassa suhteessa niiden luonteeseen ja kokoon nähden, niihin kohdistuvien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien sekä vaatimusten noudattamatta jättämisen ja **joukkotuhousoseiden leviämisen rahoittamiseen liittyvien** kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen riskien tunnistamiseksi ja arvioimiseksi ja **otettava** huomioon

*Tarkistus*

1. Ilmoitusvelvollisten on toteutettava asianmukaiset toimenpiteet, jotka ovat oikeassa suhteessa niiden luonteeseen, **toimintaan** ja kokoon nähden, niihin kohdistuvien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien sekä vaatimusten noudattamatta jättämisen ja **kaikkien** kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisen riskien tunnistamiseksi ja arvioimiseksi, **mukaan lukien terrorismiin ja terrorismin rahoittamiseen ja joukkotuhousoseiden leviämisen rahoittamiseen liittyvät kohdennetut talouspakotteet, ottaen huomioon ainakin seuraavat:**

**Tarkistus 125**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**8 artikla – 1 kohta – c a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**c a) rahanpesuntorjuntaviranomaisen asetuksen (EU) 2023/... [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustamisesta, COM(2021) 421 final] 43 ja 44 artiklan mukaisesti antamat asiaankuuluvat ohjeet, suositukset ja lausunnot;**

**Tarkistus 126**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**8 artikla – 1 kohta – c b alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*c b) päätelmät, jotka on tehty kyseisen ilmoitusvelvollisen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien sääntöjen aiemmista rikkomisista, tai kyseisen ilmoitusvelvollisen mahdollinen yhteys rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevaan tapaukseen;*

**Tarkistus 127**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**8 artikla – 1 kohta – c c alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*c c) rahanpesun selvittelykeskuksilta ja lainvalvontaviranomaisilta saadut tiedot;*

**Tarkistus 128**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**8 artikla – 1 kohta – c d alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*c d) tiedot, jotka on saatu osana alkuperäistä asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevaa menettelyä ja jatkuvaa seurantaa;*

**Tarkistus 129**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**8 artikla – 1 kohta – c e alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*c e) oma tietämys ja työkokemus.*

**Tarkistus 130**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**8 artikla – 1 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**1 a. Ilmoitusvelvollisten on havaitusta riskitasosta riippuen ja suhteellisuusperiaatetta noudattaen tarkastettava yksinomaista harkintavaltaansa käyttäen lisätietolähteitä, kuten:**

- a) ilmoitusvelvollisten organisaatioiden antamat tiedot riskien tyypeistä ja uusista riskeistä;**
- b) kansalaisyhteiskunnan järjestöiltä saatavat tiedot, mukaan lukien korruptiohavaintoindeksit ja muut maaraportit;**
- c) tiedot kansainvälisiltä normien asettajilta, kuten keskinäiset arviointikertomukset tai muut raportit ja katsaukset;**
- d) tiedot uskottavilta ja luotettavilta avoimilta lähteiltä ja tiedotusvälineiltä;**
- e) tiedot uskottavilta ja luotettavilta kaupallisilta organisaatioilta, kuten riskiraportit;**
- f) tiedot tilastolaitoksilta ja tiedeyhteisöltä.**

**Tarkistus 131**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**9 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

1. Ilmoitusvelvollisten on nimitettävä yksi **hallituksensa toimeenpanevista** jäsenistä **tai, jos sillä ei ole hallitusta, vastaavan hallintoelimen jäsenistä vastaamaan täytäntöönpanotoimenpiteistä**, joilla tämän asetuksen noudattaminen varmistetaan, jäljempänä 'vaatimustenmukaisuudesta

1. Ilmoitusvelvollisten on nimitettävä yksi **hallintoelimensä** jäsenistä **johtotehtävänsä mukaisesti vastaamaan täytäntöönpano- ja valvontatoimenpiteistä**, joilla tämän asetuksen noudattaminen varmistetaan, jäljempänä 'vaatimustenmukaisuudesta vastaava johtaja'. Jos ilmoitusvelvollisella

vastaava johtaja'. Jos ilmoitusvelvollisella ei ole hallintoelintä, olisi ylempään johtoon kuuluvan henkilön huolehdittava tästä tehtävästä.

ei ole hallintoelintä, olisi ylempään johtoon kuuluvan henkilön huolehdittava tästä tehtävästä. **Tämä kohta ei rajoita hallintoelinten yhteistä siviili- tai rikosoikeudellista vastuuta koskevien kansallisten säännösten soveltamista.**

**Tarkistus 132**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**9 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

2. Vaatimustenmukaisuudesta **vastaava johtaja on vastuussa** ilmoitusvelvollisen **toimintaperiaatteiden, valvontatoimenpiteiden ja menettelytapojen täytäntöönpanosta sekä** tällaisissa toimintaperiaatteissa, valvontatoimenpiteissä ja menettelytavoissa **havaittuja merkittäviä tai vakavia puutteita koskevien tietojen vastaanottamisesta.** Vaatimustenmukaisuudesta vastaavan johtajan on raportoitava näistä seikoista säännöllisesti **hallitukselle tai vastaavalle** hallintoelimelle. Emoyrityksessä kyseinen henkilö vastaa myös konsernin laajuisten toimintaperiaatteiden, valvontatoimenpiteiden ja menettelytapojen valvonnasta.

*Tarkistus*

2. Vaatimustenmukaisuudesta **vastaavan johtajan on varmistettava, että** ilmoitusvelvollisen **toimintaperiaatteet, valvontatoimenpiteet ja menettelytavat pannaan täysimääräisesti täytäntöön, ja saatava tietoa** tällaisissa toimintaperiaatteissa, valvontatoimenpiteissä ja menettelytavoissa **havaituista merkittävistä tai vakavista puutteista.** Vaatimustenmukaisuudesta vastaavan johtajan on raportoitava näistä seikoista säännöllisesti hallintoelimelle. Emoyrityksessä kyseinen henkilö vastaa myös konsernin laajuisten toimintaperiaatteiden, valvontatoimenpiteiden ja menettelytapojen valvonnasta.

**Tarkistus 133**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**9 artikla – 3 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

3. Ilmoitusvelvollisilla on oltava **hallituksen tai muun hallintoelimen** nimittämä vaatimustenmukaisuudesta vastaava toimihenkilö, joka vastaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien, ilmoitusvelvollisen käytössä olevien toimintaperiaatteiden päivittäisestä toteuttamisesta. Kyseisen

*Tarkistus*

3. Ilmoitusvelvollisilla on oltava **hallintoelimen johtotehtävänsä mukaisesti** nimittämä vaatimustenmukaisuudesta vastaava toimihenkilö, joka vastaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien, ilmoitusvelvollisen käytössä olevien toimintaperiaatteiden päivittäisestä toteuttamisesta **ja toimii**

henkilön tehtävänä on myös ilmoittaa epäilyttävistä liiketoimista rahanpesun selvittelykeskukselle 50 artiklan 6 kohdan nojalla.

***myös toimivaltaisten viranomaisten yhteispisteenä.*** Kyseisen henkilön tehtävänä on myös ilmoittaa epäilyttävistä liiketoimista rahanpesun selvittelykeskukselle 50 artiklan 6 kohdan nojalla. ***Vaatimustenmukaisuudesta vastaavan toimihenkilön on oltava tehtävänsä ja vastuidensa suhteen riippumaton.***

#### **Tarkistus 134**

##### **Ehdotus asetukseksi**

##### **9 artikla – 3 kohta – 2 alakohta**

###### *Komission teksti*

Konserniin kuuluva ilmoitusvelvollinen voi nimittää vaatimustenmukaisuudesta vastaavaksi toimihenkilöksi henkilön, joka hoitaa kyseistä tehtävää toisessa samaan konserniin kuuluvassa ilmoitusvelvollisessa.

###### *Tarkistus*

Konserniin kuuluva ilmoitusvelvollinen voi nimittää vaatimustenmukaisuudesta vastaavaksi toimihenkilöksi henkilön, joka hoitaa kyseistä tehtävää toisessa samaan konserniin kuuluvassa ilmoitusvelvollisessa, ***edellyttäen että kyseinen yhteisö on sijoittautunut samaan jäsenvaltioon kuin ilmoitusvelvollinen.***

#### **Tarkistus 135**

##### **Ehdotus asetukseksi**

##### **9 artikla – 3 a kohta (uusi)**

###### *Komission teksti*

###### *Tarkistus*

***3 a. Vaatimustenmukaisuudesta vastaavaa toimihenkilöä ei saa millään tavoin rangaista tehtävien hoitamisen yhteydessä. Vaatimustenmukaisuudesta vastaavaa toimihenkilöä ei saa erottaa ennen hänen toimikautensa päättymistä, paitsi jos ilmenee seikkoja, joiden vuoksi on kohtuutonta, että asianomainen ilmoitusvelvollinen pitää henkilön työssä. Ilmoitusvelvollisten on ilmoitettava valvojille vaatimustenmukaisuudesta vastaavien toimihenkilöiden erottamisesta ja erottamisen syistä.***

Tarkistus 136  
Ehdotus asetukseksi  
9 artikla – 3 b kohta (uusi)

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*3 b. Jos muu kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaava viranomainen tarkastaa vaatimustenmukaisuudesta vastaavan johtajan tai vaatimustenmukaisuudesta vastaavan toimihenkilön soveltuvuuden, kyseisen viranomaisen on ilman aiheetonta viivytystä ilmoitettava sen jäsenvaltion valvojalle, johon kyseinen ilmoitusvelvollinen on sijoittautunut, soveltuvuustarkastusta koskevan hakemuksen vastaanottamisesta ja päivämäärästä, johon mennessä soveltuvuutta koskeva päätös on tehtävä. Valvojan on tarvittaessa yhteistyössä muiden toimivaltaisten viranomaisten kanssa toimitettava muille kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisille kaikki sen valvontatoimivallan puitteissa tarvittavat tiedot asianmukaisessa määräajassa ottaen huomioon päivämäärä, johon mennessä soveltuvuutta koskeva päätös on tehtävä.*

*Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetuissa tiedoissa on arvioitava, riittävätkö nimitetyn henkilön tiedot, taidot ja kokemus sen vaatimustenmukaisuudesta vastaavan johtajan tai vaatimustenmukaisuudesta vastaavan toimihenkilön tehtävän hoitamiseen, johon henkilö on nimitetty, ja tällaisesta arvioinnista on tultava osa soveltuvuuden tarkastavan viranomaisen päätöstä.*

*Jos valvoja toteaa, että nimitetyllä henkilöllä ei ole riittäviä tietoja, taitoja ja kokemusta ensimmäisessä ja toisessa alakohdassa säädettyjen vaatimustenmukaisuudesta vastaavan johtajan tehtävien suorittamiseksi tai kolmannessa alakohdassa säädettyjen*



*vaatimustenmukaisuudesta vastaavan toimihenkilön tehtävien suorittamiseksi, soveltuvuuden tarkastava viranomainen ei saa tehdä päätöstä, joka antaisi nimetyille henkilölle mahdollisuuden hoitaa kyseisiä tehtäviä.*

*Menettely asianomaisen valvojan määrittämiseksi, erityiset määräajat tässä kohdassa tarkoitettujen tietojen toimittamiselle ja muut tekniset yksityiskohdat, jotka koskevat valvojen yhteistyötä soveltuvuuden tarkastavien viranomaisten kanssa, mukaan lukien Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1024/2013 nojalla toimiva EKP ja muut sen alaisuudessa toimivat viranomaiset, vahvistetaan direktiivin (EU) 2023/... [lisää viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesuntorjuntadirektiiviksi – COM(2021) 423 final] 52 artiklaan sisältyvissä ohjeissa.*

**Tarkistus 137**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**9 artikla – 4 kohta**

*Komission teksti*

4. Ilmoitusvelvollisten on annettava vaatimustenmukaisuuden valvonnalle riittävästi resursseja, henkilöstö ja teknologia mukaan lukien, oikeassa suhteessa ilmoitusvelvollisen kokoon, luonteeseen ja riskeihin nähden, vaatimustenmukaisuuden valvontaa koskevien tehtävien hoitamiseksi, ja niiden on varmistettava, että kyseisistä tehtävistä vastaaville henkilöille annetaan valtuudet ehdottaa kaikkia tarvittavia toimenpiteitä ilmoitusvelvollisen sisäisten toimintaperiaatteiden, valvontatoimenpiteiden ja menettelytapojen tehokkuuden varmistamiseksi.

*Tarkistus*

4. Ilmoitusvelvollisten on annettava vaatimustenmukaisuuden valvonnalle riittävästi resursseja, henkilöstö ja teknologia mukaan lukien, oikeassa suhteessa ilmoitusvelvollisen kokoon, luonteeseen, **toimintaan** ja riskeihin nähden, vaatimustenmukaisuuden valvontaa koskevien tehtävien hoitamiseksi, ja niiden on varmistettava, että kyseisistä tehtävistä vastaaville henkilöille annetaan **pääsy kaikkiin tietoihin, dataan, rekistereihin ja järjestelmiin, joilla voi olla merkitystä heidän tehtäviensä suorittamisen kannalta, ja** valtuudet ehdottaa kaikkia tarvittavia toimenpiteitä ilmoitusvelvollisen sisäisten toimintaperiaatteiden,

valvontatoimenpiteiden ja menettelytapojen tehokkuuden varmistamiseksi.

**Tarkistus 138**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**9 artikla – 5 kohta**

*Komission teksti*

5. Vaatimustenmukaisuudesta vastaavan johtajan on toimitettava hallintoelimelle kerran vuodessa tai tarvittaessa useammin kertomus ilmoitusvelvollisen sisäisten toimintaperiaatteiden, valvontatoimenpiteiden ja menettelytapojen toteuttamisesta, ja hänen on pidettävä hallintoelin ajan tasalla mahdollisten uudelleentarkastelujen tuloksista. Hallintoelimen on toteutettava tarvittavat toimenpiteet havaittujen puutteiden korjaamiseksi ajallaan.

*Tarkistus*

*(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)*

**Tarkistus 139**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**9 artikla – 6 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

6. Yksi ja sama luonnollinen henkilö voi huolehtia 1 ja 3 kohdassa tarkoitetuista tehtävistä, jos tämä on ilmoitusvelvollisen koon vuoksi perusteltua.

*Tarkistus*

6. Yksi ja sama luonnollinen henkilö voi huolehtia 1 ja 3 kohdassa tarkoitetuista tehtävistä, jos tämä on ilmoitusvelvollisen koon vuoksi perusteltua.  
***Vaatimustenmukaisuudesta vastaava toimihenkilö voi kumuloida 1 ja 3 kohdassa tarkoitettuja tehtäviä muiden tehtävien kanssa.***

**Tarkistus 140**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**11 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

2. Työntekijöiden, joille on annettu tässä asetuksessa säädettyjen ilmoitusvelvollista koskevien vaatimusten noudattamiseen liittyviä työtehtäviä, on ilmoitettava vaatimustenmukaisuudesta vastaavalle toimihenkilölle kaikista läheisistä yksityisistä tai ammatillisista suhteista ilmoitusvelvollisen nykyisiin tai uusiin asiakkaisiin ja pidätyttävä kaikista tehtävistä, jotka liittyvät ilmoitusvelvollista koskevien vaatimusten täyttämiseen kyseisten asiakkaiden osalta.

*Tarkistus*

2. Työntekijöiden, joille on annettu tässä asetuksessa säädettyjen ilmoitusvelvollista koskevien vaatimusten noudattamiseen liittyviä työtehtäviä, on ilmoitettava vaatimustenmukaisuudesta vastaavalle toimihenkilölle kaikista läheisistä yksityisistä tai ammatillisista suhteista ilmoitusvelvollisen nykyisiin tai uusiin asiakkaisiin, ***jotka ovat ilmaisseet lausumissaan aikomuksensa pitää kiinni oikeudellisesti sitovasta sopimuksesta tai toimia niin kuin toinen osapuoli voisi sitä kohtuudella tulkita***, ja pidätyttävä kaikista tehtävistä, jotka liittyvät ilmoitusvelvollista koskevien vaatimusten täyttämiseen kyseisten asiakkaiden osalta.

**Tarkistus 141**

**Ehdotus asetukseksi**

**11 artikla – 2 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***2 a. Ilmoitusvelvollisilla on oltava käytössään asianmukaiset menettelyt sen varmistamiseksi, että vastuu liikesuhteesta siirtyy työntekijältä toiselle sopivin väliajoin. Jos ilmoitusvelvollisen koko tai erityispätevyyden tarve ei mahdollista tällaisen menettelyn aloittamista, vaatimustenmukaisuudesta vastaavan toimihenkilön on erityisesti tutkittava asianomaisia liikesuhteita riskiperusteisesti ja asianmukaisin väliajoin.***

**Tarkistus 142**

**Ehdotus asetukseksi**

**11 artikla – 3 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

3. Ilmoitusvelvollisilla on oltava

3. Ilmoitusvelvollisilla on oltava

käytössään asianmukaiset, ilmoitusvelvollisen luonteeseen ja kokoon nähden oikeasuhteiset menettelyt työntekijöitään tai vastaavassa asemassa olevia henkilöitä varten, jotta nämä voivat ilmoittaa tämän asetuksen rikkomisista sisäisesti erityisen riippumattoman ja nimettömän kanavan kautta.

käytössään asianmukaiset, ilmoitusvelvollisen luonteeseen, **toimintaan** ja kokoon nähden oikeasuhteiset menettelyt työntekijöitään tai vastaavassa asemassa olevia henkilöitä varten, jotta nämä voivat ilmoittaa tämän asetuksen rikkomisista sisäisesti erityisen riippumattoman ja nimettömän kanavan kautta.

**Tarkistus 143**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**11 artikla – 3 kohta – 1 alakohta**

*Komission teksti*

Ilmoitusvelvollisten on toteutettava toimenpiteitä sen varmistamiseksi, että työntekijöitä, johtajia ***tai asiamiehiä***, jotka ilmoittavat ensimmäisen kohdan mukaisesti rikkomisista, suojellaan ***vastatoimilta, syrjinnältä ja mahdolliselta muulta epäoikeudenmukaiselta kohtelulta.***

*Tarkistus*

Ilmoitusvelvollisten on toteutettava toimenpiteitä sen varmistamiseksi, että työntekijöitä, johtajia, ***asiamiehiä ja muita Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2019/1937<sup>5 a</sup> 4 artiklassa tarkoitettuja henkilöitä***, jotka ilmoittavat ensimmäisen kohdan mukaisesti rikkomisista, suojellaan ***kyseisen direktiivin ja muiden sovellettavien säädösten mukaisesti.***

---

<sup>5 a</sup> ***Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2016/97, annettu 20 päivänä tammikuuta 2016, vakuutusten tarjoamisesta (uudelleenlaadittu) (EUVL L 26, 2.2.2016, s. 19).***

**Tarkistus 144**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**12 a artikla (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**12 a artikla**

***Yksityisiä elinkeinonharjoittajia, yksittäisiä toimijoita tai mikroyrityksiä koskevat vähimmäisvaatimukset***

**1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii ja toimittaa komission hyväksyttäväksi viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [kahden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulopäivästä] luonnoksia teknisiksi sääntelystandardeiksi, jotka koskevat vähimmäisvaatimuksia ja standardeja, joiden mukaisesti ilmoitusvelvolliset, jotka ovat yksityisiä elinkeinonharjoittajia, yksittäisiä toimijoita tai mikroyrityksiä, noudattavat tätä lukua.**  
**Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii erityisesti vaatimuksia ja standardeja, jotka koskevat vaatimusten noudattamista koskevien toimintojen toteuttamista. Laatiessaan ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettuja teknisten sääntelystandardien luonnoksia rahanpesuntorjuntaviranomaisen ottaa asianmukaisesti huomioon erityyppisten ilmoitusvelvollisten liiketoimintamalleihin väistämättä liittyvien riskien tason varmistukseksi, että noudattamista koskevat vaatimukset ja standardit ovat oikeassa suhteissa tunnistettuihin riskeihin.**

**2. Siirretään komissiolle valta täydentää tätä asetusta hyväksymällä tämän artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) .../... [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustamisesta, COM(2021) 421 final] 38–41 artiklan mukaisesti.**

**Tarkistus 145**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**13 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

1. Emoyrityksen on varmistettava, että tämän luvun 1 jaksossa tarkoitettuja vaatimuksia, jotka koskevat sisäisiä menettelyjä, riskien arviointia ja henkilöstöä, sovelletaan kaikkiin konsernin

*Tarkistus*

1. **Kunkin unioniin sijoittautuneen emoyrityksen on otettava käyttöön koko konsernia koskevat toimintaperiaatteet, valvontatoimenpiteet ja menettelytavat tämän asetuksen noudattamiseksi ja**

sivuliikkeisiin ja tytäryrityksiin jäsenvaltioissa ja, **jos konsernin emoyritys on sijoittautunut unioniin, kaikkiin konsernin sivuliikkeisiin ja tytäryrityksiin kolmansissa maissa.** Konsernin laajuisiin toimintaperiaatteisiin, valvontatoimenpiteisiin ja menettelytapoihin on sisällyttävä myös tietosuoja koskevia toimintaperiaatteita sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvässä konsernin sisäisessä tietojenjaossa sovellettavia toimintaperiaatteita, valvontatoimenpiteitä ja menettelytapoja.

varmistettava, että tämän luvun 1 jaksossa tarkoitettuja vaatimuksia, jotka koskevat sisäisiä menettelyjä, riskien arviointia ja henkilöstöä, sovelletaan kaikkiin konsernin sivuliikkeisiin ja tytäryrityksiin jäsenvaltioissa ja **kolmansissa maissa. Tätä varten emoyrityksen on tehtävä koko konsernia koskeva riskiarvio, jossa otetaan huomioon konsernin kaikkien sivuliikkeiden ja tytäryritysten havaitsemat riskit, ja laadittava ja pantava täytäntöön kyseisen arvioinnin perusteella koko konsernia koskevat toimintaperiaatteet, valvontatoimenpiteet ja menettelyt.** Konsernin laajuisiin toimintaperiaatteisiin, valvontatoimenpiteisiin ja menettelytapoihin on sisällyttävä myös tietosuoja koskevia toimintaperiaatteita sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvässä konsernin sisäisessä tietojenjaossa sovellettavia toimintaperiaatteita, valvontatoimenpiteitä ja menettelytapoja. **Konserniin kuuluvien ilmoitusvelvollisten on pantava täytäntöön koko konsernia koskevat toimintaperiaatteet, valvontatoimenpiteet ja menettelyt ottaen huomioon niiden erityispiirteet ja riskit, joille ne altistuvat.**

## Tarkistus 146

### Ehdotus asetukseksi

#### 13 artikla – 2 kohta – johdantokappale

##### *Komission teksti*

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettussa tietojenjaossa sovellettavat toimintaperiaatteet, valvontatoimenpiteet ja menettelytavat velvoittavat konserniin kuuluvat ilmoitusvelvolliset vaihtamaan tietoja, kun se on olennaista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäisemiseksi. Konsernin sisäisen tietojenjaon on koskettava erityisesti asiakkaan, sen tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien tai sen henkilön, jonka puolesta asiakas toimii, henkilöllisyyttä ja ominaispiirteitä,

##### *Tarkistus*

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettussa tietojenjaossa sovellettavat toimintaperiaatteet, valvontatoimenpiteet ja menettelytavat velvoittavat konserniin kuuluvat ilmoitusvelvolliset vaihtamaan tietoja, kun se on olennaista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäisemiseksi, **asiakkaan tuntemisvelvollisuus ja riskinhallinta mukaan lukien.** Konsernin sisäisen tietojenjaon on koskettava erityisesti asiakkaan, sen tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien tai sen henkilön,

liikesuhteen luonnetta ja tarkoitusta sekä 50 artiklan nojalla rahanpesun selvittelykeskukselle ilmoitettuja epäilyjä, että varat ovat peräisin rikollisesta toiminnasta tai liittyvät terrorismin rahoitukseen, ellei rahanpesun selvittelykeskus toisin ohjeista.

jonka puolesta asiakas toimii, henkilöllisyyttä ja ominaispiirteitä, liikesuhteen *ja liiketoimien* luonnetta ja tarkoitusta *ja tarvittaessa epätyypillisten liiketoimien analyysii* sekä 50 artiklan nojalla rahanpesun selvittelykeskukselle ilmoitettuja epäilyjä, että varat ovat peräisin rikollisesta toiminnasta tai liittyvät terrorismin rahoitukseen, ellei rahanpesun selvittelykeskus toisin ohjeista.

#### **Tarkistus 147**

##### **Ehdotus asetukseksi**

##### **13 artikla – 2 kohta – 1 alakohta**

###### *Komission teksti*

Konsernien on otettava käyttöön konsernin laajuisia toimintaperiaatteita, valvontatoimenpiteitä ja menettelytapoja sen varmistamiseksi, että ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettussa tietojenvaihdossa sovelletaan tietojen luottamuksellisuuteen, tietosuojaan ja tietojen käyttöön liittyviä suojatoimenpiteitä, myös tietojen paljastamisen estämiseksi.

###### *Tarkistus*

***Konsernin laajuisissa toimintaperiaatteissa, menettelyissä ja valvontatoimenpiteissä on edellytettävä, että konserniin kuuluvat yhteisöt, jotka eivät ole tämän asetuksen 3 artiklan nojalla ilmoitusvelvollisia, toimittavat asiaankuuluvat tiedot samaan konserniin kuuluville ilmoitusvelvollisille tässä asetuksessa säädettyjen vaatimusten täyttämiseksi.*** Konsernien on otettava käyttöön konsernin laajuisia toimintaperiaatteita, valvontatoimenpiteitä ja menettelytapoja sen varmistamiseksi, että ensimmäisessä *ja toisessa* alakohdassa tarkoitettussa tietojenvaihdossa sovelletaan tietojen luottamuksellisuuteen, tietosuojaan ja tietojen käyttöön liittyviä suojatoimenpiteitä, myös tietojen paljastamisen estämiseksi.

#### **Tarkistus 148**

##### **Ehdotus asetukseksi**

##### **13 artikla – 2 a kohta (uusi)**

###### *Komission teksti*

###### *Tarkistus*

***2 a. Samaan konserniin kuuluvilla yhteisöillä on oltava oikeus käyttää saatuja tietoja ajantasaisina tietoina***

*konsernin sisäisissä liikesuhteissa seuraavin edellytyksin:*

*a) tiedot tai asiakirjat saadaan toiselta samaan konserniin kuulavalta yhteisöltä*

*b) samaan konserniin kuuluva vastaanottava yhteisö ja samaan konserniin kuuluva palveluja tarjoava yhteisö eivät ole tietoisia siitä, että tiedot eivät enää ole ajan tasalla.*

**Tarkistus 149**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**13 artikla – 3 kohta**

*Komission teksti*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii viimeistään [kahden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta] luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi. Kyseisissä teknisten sääntelystandardien luonnoksissa täsmennetään konsernin laajuisia toimintaperiaatteita koskevat vähimmäisvaatimukset, konsernin sisäisen tiedonjaon vähimmäisvaatimukset mukaan lukien, sekä emoyrityksen, joka ei itse ole ilmoitusvelvollinen, asema ja vastuut sen varmistamisessa, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia vaatimuksia noudatetaan koko konsernissa, samoin kuin edellytykset, joiden täyttyessä tämän artiklan säännöksiä sovelletaan sellaisiin rakenteisiin kuuluviin yhteisöihin, joilla on yhteisomistus, yhteinen johto tai yhteinen vaatimustenmukaisuuden valvonta, mukaan lukien verkostot tai kumppanuudet.

**Tarkistus 150**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**14 artikla – 1 kohta**

*Tarkistus*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii **EPV:tä kuultuaan** viimeistään [kahden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta] luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi. Kyseisissä teknisten sääntelystandardien luonnoksissa täsmennetään konsernin laajuisia toimintaperiaatteita koskevat vähimmäisvaatimukset, konsernin sisäisen tiedonjaon vähimmäisvaatimukset mukaan lukien, sekä emoyrityksen, joka ei itse ole ilmoitusvelvollinen, asema ja vastuut sen varmistamisessa, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia vaatimuksia noudatetaan koko konsernissa, samoin kuin edellytykset, joiden täyttyessä tämän artiklan säännöksiä sovelletaan sellaisiin rakenteisiin kuuluviin yhteisöihin, joilla on yhteisomistus, yhteinen johto tai yhteinen vaatimustenmukaisuuden valvonta, mukaan lukien verkostot tai kumppanuudet.



*Komission teksti*

1. Jos ilmoitusvelvollisen sivuliikkeet tai tytäryritykset sijaitsevat kolmansissa maissa, joissa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevat vähimmäisvaatimukset ovat tässä asetuksessa säädettyjä löyhemmät, kyseisen **ilmoitusvelvollisen** on varmistettava, että kyseiset sivuliikkeet tai tytäryritykset täyttävät tässä asetuksessa säädetyt vaatimukset, tietosuoja koskevat vaatimukset mukaan lukien, tai että ne täyttävät vastaavat vaatimukset.

**Tarkistus 151**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**14 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

2. Jos kolmannen maan lainsäädäntö ei salli tässä asetuksessa säädettyjen vaatimusten noudattamista, **ilmoitusvelvollisten** on toteutettava lisätoimenpiteitä sen varmistamiseksi, että kyseisessä kolmannessa maassa sijaitsevat sivuliikkeet ja tytäryritykset torjuvat tehokkaasti rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riskin, ja **päätoimipaikan** on ilmoitettava **tästä** kotijäsenvaltionsa valvojille. Jos kotijäsenvaltion valvojat pitävät lisätoimenpiteitä riittämättöminä, ne toteuttavat muita valvontatoimia esimerkiksi edellyttämällä, ettei konserni aloita mitään liikesuhdetta, että konserni lopettaa nykyiset liikesuhteet, ettei konserni suorita liiketoimia tai että konserni lakkauttaa toimintansa kyseisessä kolmannessa maassa.

**Tarkistus 152**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**14 artikla – 3 kohta**

*Tarkistus*

1. Jos ilmoitusvelvollisen sivuliikkeet tai tytäryritykset sijaitsevat kolmansissa maissa, joissa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevat vähimmäisvaatimukset ovat tässä asetuksessa säädettyjä löyhemmät, kyseisen **emoyrityksen** on varmistettava, että kyseiset sivuliikkeet tai tytäryritykset täyttävät tässä asetuksessa säädetyt vaatimukset, tietosuoja koskevat vaatimukset mukaan lukien, tai että ne täyttävät vastaavat vaatimukset.

*Tarkistus*

2. Jos kolmannen maan lainsäädäntö ei salli tässä asetuksessa säädettyjen vaatimusten noudattamista, **emoyrityksen** on toteutettava lisätoimenpiteitä sen varmistamiseksi, että kyseisessä kolmannessa maassa sijaitsevat sivuliikkeet ja tytäryritykset torjuvat tehokkaasti rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riskin, ja **sen** on ilmoitettava **näistä lisätoimenpiteistä** kotijäsenvaltionsa valvojille. Jos kotijäsenvaltion valvojat pitävät lisätoimenpiteitä riittämättöminä, ne toteuttavat muita valvontatoimia esimerkiksi edellyttämällä, ettei konserni aloita mitään liikesuhdetta, että konserni lopettaa nykyiset liikesuhteet, ettei konserni suorita liiketoimia tai että konserni lakkauttaa toimintansa kyseisessä kolmannessa maassa.

*Komission teksti*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii viimeistään [kahden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta] luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi. Kyseisissä teknisten sääntelystandardien luonnoksissa täsmennetään, minkä tyyppisiä 2 kohdassa tarkoitetut lisätoimenpiteet ovat ja mitä vähimmäistoimia ilmoitusvelvollisten on toteutettava siinä tapauksessa, että kolmannen maan lainsäädännössä ei sallita 13 artiklassa edellytettyjen toimenpiteiden toteuttamista, ja mitä muita valvontatoimia tällöin edellytetään.

*Tarkistus*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii viimeistään [kahden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta] luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi. Kyseisissä teknisten sääntelystandardien luonnoksissa täsmennetään, minkä tyyppisiä 2 kohdassa tarkoitetut lisätoimenpiteet ovat ja mitä vähimmäistoimia ilmoitusvelvollisten on toteutettava siinä tapauksessa, että kolmannen maan lainsäädännössä ei sallita 13 artiklassa edellytettyjen toimenpiteiden toteuttamista, ja mitä muita valvontatoimia tällöin edellytetään. ***Teknisten sääntelystandardien luonnoksiin sisällytetään luettelo kolmansista maista, joissa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan vähimmäisvaatimuksen katsotaan vastaavan tässä asetuksessa säädettyjä vaatimuksia. Luetteloa päivitetään säännöllisin väliajoin.***

**Tarkistus 153**

**Ehdotus asetukseksi**

**15 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen tilanteiden lisäksi luotto- ja finanssilaitosten ***sekä kryptovarapalvelun tarjoajien*** on sovellettava asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä ***joko*** aloittaessaan tai suorittaessaan yksittäisen liiketoimen, jossa on kyseessä asetuksen [lisää viite – ehdotus asetuksen (EU) 2015/847 uudelleenlaatimisesta, COM(2021) 423 final] 3 artiklan 9 alakohdassa määritelty varainsiirto ***tai kyseisen asetuksen 3 artiklan 10 alakohdassa määritelty kryptovarojen siirto, jonka määrä ylittää 1 000 euroa tai vastaavan määrän***

*Tarkistus*

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen tilanteiden lisäksi luotto- ja finanssilaitosten on sovellettava asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä aloittaessaan tai suorittaessaan yksittäisen liiketoimen, jossa on kyseessä asetuksen [lisää viite – ehdotus asetuksen (EU) 2015/847 uudelleenlaatimisesta, COM(2021) 423 final] 3 artiklan 9 alakohdassa määritelty varainsiirto, ***joka on vähintään 1 000 euroa tai vastaava määrä*** kansallisena valuuttana.

kansallisena valuuttana.

*Sellaisten luotto- ja finanssilaitosten, jotka ovat ilmoitusvelvollisia, on myös sovellettava asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä osallistuessaan kryptovaroja koskevaan yksittäiseen liiketoimeen tai suorittaessaan yksittäisen liiketoimen, joka on suuruudeltaan vähintään 1 000 euroa tai vastaava määrä kansallisena valuuttana, riippumatta siitä, suoritetaanko liiketoimi yhdellä kertaa vai toisiinsa kytköksissä olevina liiketoimina.*

**Tarkistus 154**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**15 artikla – 3 kohta**

*Komission teksti*

3. Rahapelipalvelujen tarjoajien on sovellettava asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä, jos voittoja nostettaessa, panosta asetettaessa taikka niissä molemmissa suoritetaan joko yhtenä suorituksena tai toisiinsa kytköksissä olevina suorituksina yhteensä vähintään 2 000 euroa tai vastaava määrä kansallisena valuuttana.

*Tarkistus*

3. Rahapelipalvelujen tarjoajien on sovellettava asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä, jos voittoja nostettaessa, panosta asetettaessa taikka niissä molemmissa suoritetaan joko yhtenä suorituksena tai toisiinsa kytköksissä olevina suorituksina yhteensä vähintään 2 000 euroa tai vastaava määrä kansallisena valuuttana, ***tai kun kyseessä ovat sähköiset rahapelipalvelut, yhteensä vähintään 1 000 euroa tai vastaava määrä kansallisena valuuttana.***

**Tarkistus 155**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**15 artikla – 3 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

***3 a. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, valvoja voi sallia ilmoitusvelvollisten olla soveltamatta tiettyjä asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä, kun kyse on sähköisestä rahasta, jota voidaan käyttää***

*Tarkistus*

*vain rajoitetusti, jos asiaankuuluva riskiarvio osoittaa alhaista riskiä ja jos kaikki seuraavat riskinvähentämisedellytykset täyttyvät:*

*a) tallennettu määrä on enintään 150 euroa;*

*b) maksuvälineitä voidaan käyttää yksinomaan tavaroiden tai palvelujen ostamiseen liikkeeseenlaskijalta joko kaupassa tai verkossa yksittäisessä jäsenvaltiossa tai palveluntarjoajien verkossa suoraan ammattimaisen liikkeeseenlaskijan kanssa tehdyn kaupallisen sopimuksen mukaisesti.*

*Ensimmäisen alakohdan b alakohdassa tarkoitettuja maksuvälineitä ei saa yhdistää pankkitiliin, ne eivät saa mahdollistaa saldon ylitystä eivätkä ne saa olla vaihdettavissa käteiseksi.*

**Tarkistus 328**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**15 artikla – 4 kohta**

*Komission teksti*

4. Asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet on toteutettava myös luottolaitosten kohdalla, valvojien valvonnassa, jos kyseessä on Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU<sup>52</sup> 32 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu laitos kaatuu tai todennäköisesti kaatuu tai jos kyseessä on Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU<sup>53</sup> 2 artiklan 1 kohdan 8 alakohdassa tarkoitettu tilanne, jossa talletuksia ei kyetä maksamaan. Valvojien on päätettävä tällaisten asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden perusteellisuus ja soveltamisala ottamalla huomioon luottolaitoksen erityiset olosuhteet.

---

<sup>52</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston

*Tarkistus*

4. Asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet on toteutettava myös luottolaitosten kohdalla, *tarvittaessa* valvojien valvonnassa, jos kyseessä on Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU<sup>52</sup> 32 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu laitos kaatuu tai todennäköisesti kaatuu tai jos kyseessä on Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU<sup>53</sup> 2 artiklan 1 kohdan 8 alakohdassa tarkoitettu tilanne, jossa talletuksia ei kyetä maksamaan. Valvojien on päätettävä tällaisten asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden perusteellisuus ja soveltamisala ottamalla huomioon luottolaitoksen erityiset olosuhteet.

---

<sup>52</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston

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

<sup>53</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/49/EU, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, talletusten vakuusjärjestelmistä (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti) (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 149).

**Tarkistus 156**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**15 artikla – 5 kohta – b a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

**Tarkistus 157**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**15 artikla – 5 kohta – b b alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

**Tarkistus 158**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**16 artikla – 1 kohta – b a alakohta (uusi)**

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

<sup>53</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/49/EU, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, talletusten vakuusjärjestelmistä (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti) (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 149).

*Tarkistus*

**b a) kriteerit, jotka on otettava huomioon tunnistettaessa yksittäisiä liiketoimia, mukaan lukien kryptovaroihin liittyvät liiketoimet;**

*Tarkistus*

**b b) kriteerit, jotka on otettava huomioon tunnistettaessa liikesuhteita;**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***b a) yrityksen tai muun oikeushenkilön nimellisten osakkeenomistajien ja nimellisten johtajien henkilöllisyyden tunnistaminen ja kirjaaminen ja tarvittaessa heidän asemansa määrittäminen;***

**Tarkistus 159**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**16 artikla – 1 kohta – c a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***c a) sen todentaminen, kohdistuuko asiakkaaseen tai tosiasialliseen omistajaan ja edunsaajaan terrorismiin ja terrorismin rahoitukseen, joukkotuhousoseiden leviämisen rahoittamiseen liittyviä kohdennettuja talouspakotteita tai muita sovellettavissa olevia unionin kohdennettuja talouspakotteita;***

**Tarkistus 160**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**16 artikla – 2 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***2 a. Edellä 1 kohdan c a alakohdassa tarkoitettuihin toimenpiteisiin on sisällytettävä luotto- ja finanssilaitosten osalta asiakkaan ja tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyyden säännöllisin väliajoin tapahtuva seulominen asianomaisten nimettyjen henkilöiden seuraamusluetteloista, jotta varmistetaan, että asiakas ei ole nimetty henkilö, yhteisö tai ryhmä, johon sovelletaan kohdistettuja talouspakotteita, sanotun kuitenkaan rajoittamatta muita toimenpiteitä, jotka ovat tarpeen kohdennettujen talouspakotteiden***

*soveltamiseksi.*

**Tarkistus 161**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**16 artikla – 3 kohta**

*Komission teksti*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa viimeistään [kahden vuoden kuluttua tämän asetuksen soveltamispäivästä] ohjeet ***riskimuuttujista ja riskitekijöistä, jotka ilmoitusvelvollisten on otettava huomioon aloittaessaan liikesuhteita tai suorittaessaan yksittäisiä liiketoimia.***

*Tarkistus*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa ***Europolia ja Euroopan valvontaviranomaisia kuultuaan*** viimeistään [kahden vuoden kuluttua tämän asetuksen soveltamispäivästä] ohjeet:

**Tarkistus 162**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**16 artikla – 3 kohta – a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

***a) riskimuuttujista ja riskitekijöistä, jotka ilmoitusvelvollisten on otettava huomioon aloittaessaan liikesuhteita tai suorittaessaan yksittäisiä liiketoimia;***

*Tarkistus*

**Tarkistus 163**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**16 artikla – 3 kohta – b alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

***b) toimenpiteistä, joita ilmoitusvelvollisten on sovellettava sen arvioimiseksi, onko asiakkaaseen tai tosiasialliseen omistajaan ja edunsaajaan kohdistettu kohdennettuja talouspakotteita, mukaan lukien se, miten tunnistetaan yhteisöt, jotka ovat kohdennettujen talouspakotteiden alaisten henkilöiden määräysvallassa.***

*Tarkistus*

**Tarkistus 164**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**17 artikla – 1 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

1. Jos ilmoitusvelvollinen ei pysty toteuttamaan 16 artiklan 1 kohdassa säädettyjä asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä, **sen on pidätyttävä liiketoimen suorittamisesta tai liikesuhteen aloittamisesta** ja sen on lopetettava liikesuhde ja harkittava asiakkaaseen liittyvästä epäilyttävästä liiketoimesta ilmoittamista rahanpesun selvittelykeskukselle 50 artiklan nojalla.

*Tarkistus*

1. Jos ilmoitusvelvollinen ei pysty toteuttamaan 16 artiklan 1 kohdassa säädettyjä asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä, **se ei saa toteuttaa liiketoimintaa tai aloittaa liikesuhdetta** ja sen on lopetettava liikesuhde ja harkittava asiakkaaseen liittyvästä epäilyttävästä liiketoimesta ilmoittamista rahanpesun selvittelykeskukselle 50 artiklan nojalla. **Jos on syytä epäillä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta, ilmoitusvelvollisen on toimitettava epäilyttävästä liiketoimesta ilmoitus rahanpesun selvittelykeskukselle.**

**Tarkistus 165**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**17 artikla – 1 kohta – 1 alakohta**

*Komission teksti*

**Ensimmäistä alakohtaa** ei saa soveltaa notaareihin, lakimiehiin ja muihin itsenäisiin lakimiesammattin harjoittajiin, tilintarkastajiin, ulkopuolisiin kirjanpitäjiin eikä veroneuvojiin silloin, kun nämä henkilöt **selvittävät asiakkaansa oikeudellista asemaa taikka puolustavat tai edustavat kyseistä asiakasta oikeuskäsittelyssä tai sen yhteydessä, oikeuskäsittelyn käynnistämistä tai välttämistä koskeva neuvonta mukaan lukien.**

*Tarkistus*

**Edellä olevaa 1 kohtaa** ei saa soveltaa notaareihin, lakimiehiin ja muihin itsenäisiin lakimiesammattin harjoittajiin, tilintarkastajiin, ulkopuolisiin kirjanpitäjiin eikä veroneuvojiin silloin, kun nämä henkilöt

**Tarkistus 166**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**17 artikla – 1 kohta – 1 alakohta – a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

**a) selvittävät asiakkaansa**

*Tarkistus*



*oikeudellista asemaa, paitsi jos lainopillista neuvontaa annetaan rahanpesua tai terrorismin rahoittamista varten tai jos kyseiset henkilöt tietävät tai perustellusti epäilevät, että hänen asiakkaansa hakee lainopillista neuvontaa rahanpesua tai terrorismin rahoittamista varten tai hakeakseen oleskeluoikeutta tai kansalaisuutta sijoitusjärjestelyjen kautta, eikä neuvontaa koskeva pyyntö liity oikeuskäsittelyyn; tai*

**Tarkistus 167**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**17 artikla – 1 kohta – 1 alakohta – b alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*b) puolustavat tai edustavat kyseistä asiakasta oikeudenkäynnissä tai sen yhteydessä, oikeuskäsittelyyn käynnistämistä tai välttämistä koskeva neuvonta mukaan lukien.*

**Tarkistus 168**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**18 artikla – otsikko**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

Asiakkaan tunnistaminen ja asiakkaan henkilöllisyyden todentaminen

Asiakkaan *ja tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan* tunnistaminen ja asiakkaan henkilöllisyyden todentaminen

**Tarkistus 169**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**18 artikla – 1 kohta – a alakohta – iv alakohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

iv) tavanomainen asuinpaikka tai, jos henkilöllä ei ole unionissa vakituista osoitetta, jossa hän laillisesti oleskelee, postiosoite, josta luonnollinen henkilö

iv) tavanomainen asuinpaikka tai, jos henkilöllä ei ole unionissa vakituista osoitetta, jossa hän laillisesti oleskelee, postiosoite, josta luonnollinen henkilö

voidaan tavoittaa, sekä **mahdollisuuksien mukaan** ammatti tai työsuhde ja verotunniste;

voidaan tavoittaa, sekä **tarvittaessa asiakkaan tuntemisvelvoitetta sovellettaessa mahdollisesti** ammatti tai työsuhde ja verotunniste;

#### **Tarkistus 170**

##### **Ehdotus asetukseksi**

##### **18 artikla – 1 kohta – b alakohta – iii alakohta**

###### *Komission teksti*

iii) laillisten edustajien nimet sekä soveltuvin osin rekisteröintinumero, verotunniste ja oikeushenkilötunnus. Ilmoitusvelvollisten on **myös tarkistettava** edellisen tilikauden tilinpäätöstietojen tai muiden asiaankuuluvien tietojen perusteella, että oikeushenkilö on harjoittanut toimintaa;

###### *Tarkistus*

iii) laillisten edustajien nimet sekä soveltuvin osin rekisteröintinumero, verotunniste ja oikeushenkilötunnus. Ilmoitusvelvollisten on **harkittava riskialttiuden perusteella myös, onko** edellisen tilikauden tilinpäätöstietojen tai muiden asiaankuuluvien tietojen perusteella **tarkistettava**, että oikeushenkilö on harjoittanut toimintaa;

#### **Tarkistus 171**

##### **Ehdotus asetukseksi**

##### **18 artikla – 1 kohta – b alakohta – iii a alakohta (uusi)**

###### *Komission teksti*

###### *Tarkistus*

**iii a) oikeushenkilötunnus, jos oikeushenkilö on sijoittautunut useammalle kuin yhdelle lainkäyttöalueelle;**

#### **Tarkistus 172**

##### **Ehdotus asetukseksi**

##### **18 artikla – 2 kohta – 1 alakohta**

###### *Komission teksti*

Jos yhtäkään luonnollista henkilöä ei ole tunnistettu tosiasialliseksi omistajaksi ja edunsaajaksi, kun on käytetty kaikki mahdolliset ensimmäisen alakohdan mukaiset tunnistamiskeinot, tai jos **jää epäily** siitä, onko tunnistettu henkilö tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja,

###### *Tarkistus*

Jos yhtäkään luonnollista henkilöä ei ole tunnistettu tosiasialliseksi omistajaksi ja edunsaajaksi, kun on käytetty kaikki mahdolliset ensimmäisen alakohdan mukaiset tunnistamiskeinot, tai jos **on epäilyjä** siitä, onko tunnistettu henkilö tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja,

ilmoitusvelvollisen on tunnistettava luonnolliset henkilöt, jotka kuuluvat yrityksen tai muun oikeushenkilön ylempään johtoon, ja todennettava heidän henkilöllisyytensä. Ilmoitusvelvollisen on pidettävä kirjaa kaikista toteutetuista toimista sekä tunnistamisessa kohdatuista vaikeuksista, joiden vuoksi sen on täytynyt turvautua ylempään johtoon kuuluvan henkilön tunnistamiseen.

ilmoitusvelvollisen on ***kirjattava, että tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa ei ole tunnistettu, ja*** tunnistettava luonnolliset henkilöt, jotka kuuluvat yrityksen tai muun oikeushenkilön ylempään johtoon, ja todennettava heidän henkilöllisyytensä. Ilmoitusvelvollisen on pidettävä kirjaa kaikista toteutetuista toimista sekä tunnistamisessa kohdatuista vaikeuksista, joiden vuoksi sen on täytynyt turvautua ylempään johtoon kuuluvan henkilön tunnistamiseen.

**Tarkistus 173**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**18 artikla – 4 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

4. Ilmoitusvelvollisen on hankittava asiakkaan ***sekä tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan*** henkilöllisyyden todentamiseen tarvittavat tiedot ja asiakirjat jommallakummalla seuraavista keinoista:

*Tarkistus*

4. Ilmoitusvelvollisen on hankittava asiakkaan henkilöllisyyden todentamiseen tarvittavat tiedot ja asiakirjat jommallakummalla seuraavista keinoista:

**Tarkistus 174**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**18 artikla – 4 kohta – a alakohta**

*Komission teksti*

a) henkilöllisyystodistuksen, passin tai vastaavan esittäminen sekä tietojen hankkiminen luotettavista ja riippumattomista lähteistä joko suoraan tai asiakkaan toimittamana;

*Tarkistus*

a) henkilöllisyystodistuksen, passin tai vastaavan esittäminen sekä ***tarvittaessa*** tietojen hankkiminen luotettavista ja riippumattomista lähteistä joko suoraan tai asiakkaan toimittamana, ***varmoilla ja luotettavilla keinoilla joko fyysisesti tai sähköisesti siten, että todentamiseen liittyvien kuulemisten laajuuden on oltava oikeassa suhteessa riskiin;***

**Tarkistus 175**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**18 artikla – 4 kohta – b alakohta**

*Komission teksti*

b) asetuksessa (EU) N:o 910/2014 säädettyjen sähköisen tunnistamisen menetelmien ja niihin liittyvien luottamuspalvelujen käyttö.

*Tarkistus*

b) asetuksessa (EU) N:o 910/2014 säädettyjen sähköisen tunnistamisen menetelmien ja niihin liittyvien luottamuspalvelujen käyttö ***varmassa ja luotettavassa muodossa tarvittaessa turvallisten tunnistamisprosessien kautta tai muiden, toimivaltaisten viranomaisten sääntelemien, tunnustamien tai hyväksymien turvallisten etä- tai sähköisten tunnistamismenettelyjen käyttö edellyttäen, että varmistetaan vähintään korkea turvallisuustaso tai vastaava.***

**Tarkistus 176**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**18 artikla – 4 kohta – b a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***b a) soveltuvin osin todisteen esittäminen rekisteröinnistä direktiivin [lisää viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesuntorjuntadirektiiviksi, COM(2021) 423 final] 10 artiklassa tarkoitettuun keskusrekisteriin niiden asiakkaiden osalta, jotka ovat unionin ulkopuolella perustettuja oikeushenkilöitä, tämän asetuksen 48 artiklan mukaisesti.***

***Jos asiakas on oikeushenkilö tai omaisuudenhoidtaja tai vastaavassa asemassa oleva oikeudellisen järjestelyn puolesta toimiva henkilö, ilmoitusvelvollisten on toteutettava asianmukaiset toimenpiteet oikeushenkilön tai oikeudellisen järjestelyn tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyyden todentamiseksi, mahdollisuuksien mukaan myös henkilöllisyystodistusten tai sähköisen tunnistamisen avulla, jotta voidaan tietää, kuka tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja on, ja ymmärtää oikeushenkilön tai oikeudellisen***

*järjestelyn omistus- ja  
määräysvaltarakenne.*

**Tarkistus 177**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**18 artikla – 4 kohta – 1 alakohta**

*Komission teksti*

Tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen todentamista varten ilmoitusvelvollisen on tutustuttava direktiivin [lisää viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesuntorjuntadirektiiviksi, COM(2021) 423 final] 10 artiklassa tarkoitetuissa keskitetyissä rekistereissä oleviin tietoihin ja hankittava myös lisätietoja. Ilmoitusvelvollisen on määritettävä hankittavien lisätietojen laajuus ottamalla huomioon liiketoimesta tai liikesuhteesta sekä tosiasiallisesta omistajasta ja edunsaajasta aiheutuvat riskit.

*Tarkistus*

Tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen todentamista varten ilmoitusvelvollisen on tutustuttava **(531, 532)** direktiivin [lisää viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesuntorjuntadirektiiviksi, COM(2021) 423 final] 10 artiklassa tarkoitetuissa keskitetyissä rekistereissä oleviin tietoihin **riippumatta siitä, missä jäsenvaltiossa keskusrekisteri, jossa tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevia tietoja säilytetään, sijaitsee. Tarvittaessa ja riskialttiuden perusteella ilmoitusvelvollisten on hankittava myös lisätietoja asiakkaalta tai luotettavista ja riippumattomista lähteistä, erityisesti jos keskitetyissä rekistereissä olevat tiedot eivät vastaa 18 artiklan mukaisesti niiden saatavilla olevia tietoja, jos ne epäilevät tietojen oikeellisuutta tai jos rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen liittyvä riski on suurempi.**

Ilmoitusvelvollisen on määritettävä hankittavien lisätietojen laajuus **riskin perusteella** ottamalla huomioon liiketoimesta tai liikesuhteesta sekä tosiasiallisesta omistajasta ja edunsaajasta aiheutuvat riskit **tai epätavalliset tai monimutkaiset omistussuhteet yrityksen liiketoiminnan luonteeseen nähden.**

**Ilmoitusvelvollisten on ilmoitettava keskitetyistä rekistereistä vastaavalle elimelle kaikista eroavuuksista, joita ne havaitsevat rekistereissä saatavilla olevien tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen ja saatavillaan olevien tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen välillä tämän artiklan**

***mukaisesti. Kansallinen pankkialaisuuslainsäädäntö ja luottamuksellisuus eivät saa estää tässä alakohdassa asetetun velvoitteen noudattamista.***

**Tarkistus 178**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**19 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

1. Asiakkaan sekä tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyys on todennettava ennen liikesuhteen aloittamista tai yksittäisen liiketoimen suorittamista. Tätä velvoitetta ei sovelleta tämän luvun 3 jaksossa tarkoitetuissa tilanteissa, joihin liittyy vähäinen riski, sikäli kuin todentamisen lykkääminen myöhemmäksi on vähäisen riskin vuoksi perusteltua.

*Tarkistus*

1. Asiakkaan sekä tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyys on todennettava ennen liikesuhteen aloittamista tai yksittäisen liiketoimen suorittamista. Tätä velvoitetta ei sovelleta tämän luvun 3 jaksossa tarkoitetuissa tilanteissa, joihin liittyy vähäinen riski, sikäli kuin todentamisen lykkääminen myöhemmäksi on vähäisen riskin vuoksi perusteltua.

***Poiketen siitä, mitä ensimmäisessä alakohdassa säädetään, ilmoitusvelvollisten lukuun ottamatta kiinteään omaisuuteen liittyviin liiketoimiin osallistuvia luotto- ja finanssilaitoksia on todennettava asiakkaan henkilöllisyys ostajan, myyjän tai molempien osalta virallisen tarjouksen tekohetkellä.***

**Tarkistus 179**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**21 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

1. Ilmoitusvelvollisten on huolehdittava liikesuhteen jatkuvasta seurannasta, myös asiakkaan kyseisen liikesuhteen aikana suorittamien liiketoimien seurannasta, pystyäkseen valvomaan, että kyseiset liiketoimet vastaavat ilmoitusvelvollisen tietoja asiakkaasta, tämän liiketoiminnasta ja

*Tarkistus*

1. Ilmoitusvelvollisten on huolehdittava liikesuhteen jatkuvasta seurannasta, myös asiakkaan kyseisen liikesuhteen aikana suorittamien liiketoimien seurannasta, pystyäkseen valvomaan, että kyseiset liiketoimet vastaavat ilmoitusvelvollisen tietoja asiakkaasta, tämän liiketoiminnasta ja

riskiprofiilista sekä tarvittaessa varojen alkuperästä, ja havaitsemaan liiketoimet, jotka on tutkittava tarkemmin 50 artiklan mukaisesti.

riskiprofiilista sekä tarvittaessa varojen alkuperästä **ja määränpäästä**, ja havaitsemaan liiketoimet, jotka on tutkittava tarkemmin 50 artiklan mukaisesti.

## **Tarkistus 180**

### **Ehdotus asetukseksi**

#### **21 artikla – 2 kohta – 1 alakohta**

##### *Komission teksti*

Ensimmäisen alakohdan mukaisen asiakkaan tietojen päivittämisvälin on perustuttava liikesuhteesta aiheutuvaan riskiin. Asiakkaan tietojen päivittämisväli saa olla joka tapauksessa enintään viisi vuotta.

##### *Tarkistus*

Ensimmäisen alakohdan mukaisen asiakkaan tietojen päivittämisvälin on perustuttava liikesuhteesta aiheutuvaan riskiin. Asiakkaan tietojen päivittämisväli **on vahvistettava riskialttiuden perusteella, ottaen erityisesti huomioon olosuhteissa tapahtuneet olennaiset muutokset, ja se** saa olla joka tapauksessa enintään viisi vuotta. **Suuririskisissä liikesuhteissa asiakastiedot on päivitettävä vähintään joka toinen vuosi.**

## **Tarkistus 181**

### **Ehdotus asetukseksi**

#### **21 a artikla (uusi)**

##### *Komission teksti*

##### *Tarkistus*

#### **21 a artikla**

***Asiakkaaseen ja tosiasialliseen omistajaan ja edunsaajaan mahdollisesti kohdennettuja talouspakotteita koskevan arvioinnin ajoitus***

***1. Ilmoitusvelvollisten on arvioitava, kohdistuuko asiakkaaseen ja tosiasialliseen omistajaan ja edunsaajaan kohdennettuja talouspakotteita todentaessaan asiakkaan ja tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyyttä 19 artiklan mukaisesti.***

***2. Edellä 1 kohdassa vahvistettujen vaatimusten lisäksi ja rajoittamatta muita toimenpiteitä, jotka ovat tarpeen***

*kohdennettujen talouspakotteiden soveltamista koskevan velvoitteen noudattamiseksi, luotto- ja finanssilaitosten on seulottava olemassa olevien asiakkaidensa tai tosiasiallisten omistajiensa ja edunsaajiensa henkilöllisyys unionin asiaankuuluvista nimettyjen henkilöiden pakoteluetteloista säännöllisin väliajoin ja aina, kun unioni hyväksyy kohdennettuja talouspakotteita.*

*3. Edellä 1 kohdassa asetettujen vaatimusten lisäksi ilmoitusvelvollisten luotto- ja finanssilaitoksia lukuun ottamatta on arvioitava säännöllisin väliajoin, onko olemassa olevaan asiakkaaseen tai tosiasialliseen omistajaan ja edunsaajaan kohdistettuja talouspakotteita, sanotun kuitenkaan rajoittamatta unionin lainsäädännössä säädettyjen muiden kohdennettuja talouspakotteita koskevien toimenpiteiden soveltamista.*

*4. Jos ilmoitusvelvollinen havaitsee asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia velvoitteita täyttäessään, että asiakkaaseen tai tosiasialliseen omistajaan ja edunsaajaan sovelletaan kohdennettuja talouspakotteita, sen on viipymättä ilmoitettava asiasta toimivaltaiselle viranomaiselle.*

*5. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa viimeistään ... [kahden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta] ohjeet toimenpiteistä, joita ilmoitusvelvollisten on sovellettava sen arvioimiseksi, sovelletaanko asiakkaaseen tai tosiasialliseen omistajaan ja edunsaajaan kohdennettuja talouspakotteita. Näissä ohjeissa on oltava seuraavat tiedot:*

*a) ilmoitusvelvollisten käyttöön ottamat riskiperusteiset menettelyt sen arvioimiseksi, kohdistuuko asiakkaaseen tai tosiasialliseen omistajaan ja edunsaajaan kohdennettuja talouspakotteita;*



*b) luotto- ja finanssilaitosten ja kryptovarapalvelun tarjoajien nykyisten asiakkaiden osalta tai uuden liikesuhteen solmimisen yhteydessä soveltamien seulontatoimenpiteiden laajuus ja ajoitus ja niihin liittyvät menettelyt;*

*c) edellytykset, jotka on täytettävä kohdennettujen talouspakotteiden alaisten henkilöiden määräysvallassa olevien yhteisöjen tunnistamiseksi; d) ilmoitustoimenpiteet toimivaltaisille viranomaisille, jos ilmoitusvelvollinen tunnistaa asiakkaan tai tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan, johon sovelletaan kohdennettuja talouspakotteita.*

**Tarkistus 182**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**22 artikla – 1 kohta – b a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*b a) sellaisten poikkeusten tyyppi, joita voidaan soveltaa tiettyihin sähköistä rahaa koskeviin asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskeviin toimenpiteisiin, jos asianmukaisen riskiarvio osoittaa alhaista riskiä;*

**Tarkistus 183**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**22 artikla – 1 kohta – c alakohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

c) luotettavat ja riippumattomat tietolähteet, joita voidaan käyttää luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön tunnistamista koskevien tietojen todentamisessa 18 artiklan 4 kohtaa sovellettaessa;

c) luotettavat ja riippumattomat tietolähteet, joita voidaan käyttää luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön tunnistamista koskevien tietojen todentamisessa 18 artiklan 4 kohtaa sovellettaessa *niiden vähimmäisvaatimusten lisäksi, joita on noudatettava, ja niiden tarvittavien toimien lisäksi, joihin ilmoitusvelvollisten*

*on ryhdyttävä, jos eroavuuksia havaitaan;*

**Tarkistus 184**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**22 artikla – 2 kohta – c a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*c a) jäännösriski ottaen huomioon asianmukainen riskiarvio ja ilmoitusvelvollisten käyttöön ottamat riskinlieventämistoimenpiteet, joissa otetaan huomioon myös innovointi ja tekninen kehitys epäilyttävien liiketoimien havaitsemiseksi ja ehkäisemiseksi.*

**Tarkistus 185**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**22 a artikla (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**22 a artikla**

***Sähköisiä rahapelejä koskevat erityissäännökset***

- 1. Tätä artiklaa sovelletaan rahapelipalveluihin, joita tarjotaan etäpalveluina, sähköisessä muodossa tai muulla viestintää helpottavalla teknologialla.***
- 2. Rahapelipalvelujen tarjoajien on varmistettava, että siirrot pelaajilta rahapelitileille suoritetaan ainoastaan 3 artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitetun luotto- tai finanssilaitoksen tililtä.***
- 3. Rahapelipalvelujen tarjoaja voi suorittaa pelaajalle korvauksen ainoastaan toteuttamalla direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 5 kohdassa tarkoitetun maksutapahtuman kyseisen pelaajan nimissä perustetulle maksutilille kyseisen direktiivin 1 artiklan 1 kohdan a ja d alakohdassa tarkoitetun maksupalveluntarjoajan kanssa.***

**4. Edellä 15 artiklan 3 kohdassa tarkoitettujen tilanteiden lisäksi 1 kohdassa tarkoitettujen rahapelipalvelujen tarjoajien on noudatettava asiakkaan tuntemisvelvollisuutta liikesuhteessa rahapelitiliä avattaessa.**

**Tarkistus 186**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**23 artikla – 2 kohta – 1 alakohta**

*Komission teksti*

Kyseiset delegoidut säädökset hyväksytään kuukauden kuluessa siitä, kun komissio on varmistanut a, b tai c alakohdassa säädettyjen kriteerien täyttymisen.

*Tarkistus*

Kyseiset delegoidut säädökset hyväksytään kuukauden kuluessa siitä, kun **kansainväliset järjestöt ja normien asettajat ovat julkaisseet kolmatta maata koskevan julkisen lausuman tai vaatimustenmukaisuusasiakirjan, kun** komissio on varmistanut a, b tai c alakohdassa säädettyjen kriteerien täyttymisen.

**Tarkistus 187**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**23 artikla – 3 kohta**

*Komission teksti*

3. Komissio ottaa 2 kohtaa sovellettaessa huomioon rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alalla toimivaltaisten kansainvälisten järjestöjen ja kansainvälisten normien asettajien antamat kehotukset soveltaa tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta ja muita riskiä lieventäviä toimenpiteitä, jäljempänä 'vastatoimenpiteet', sekä niiden laatimat asiaankuuluvat arvioinnit, raportit ja julkiset lausumat.

*Tarkistus*

3. Komissio ottaa 2 kohtaa sovellettaessa huomioon rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alalla toimivaltaisten kansainvälisten järjestöjen ja kansainvälisten normien asettajien antamat kehotukset soveltaa tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta ja muita riskiä lieventäviä toimenpiteitä, jäljempänä 'vastatoimenpiteet', sekä niiden laatimat asiaankuuluvat arvioinnit, raportit ja julkiset lausumat. **Määrittäessään, onko kolmannen maan kansallisessa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmässä merkittäviä strategisia puutteita, komissio ottaa tarvittaessa huomioon myös**

*rahanpesuntorjuntaviranomaisen tai muiden unionin toimielinten, elinten ja virastojen, toimivaltaisten viranomaisten, kansalaisjärjestöjen ja tiedeyhteisön tekemät asiaankuuluvat arvioinnit. Komissio asettaa tällaisia suuririskisiä kolmansiä maita koskevat arviointinsa julkisesti saataville.*

**Tarkistus 188**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**23 artikla – 6 kohta**

*Komission teksti*

6. Komissio tarkastelee 2 kohdassa tarkoitettuja delegoituja säädöksiä säännöllisin väliajoin uudelleen sen varmistamiseksi, että 5 kohdan nojalla määritetyissä yksittäisissä vastatoimenpiteissä otetaan huomioon asianomaisen kolmannen maan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksessä tapahtuneet muutokset ja että ne ovat asianmukaisia ja oikeassa suhteessa riskeihin nähden.

*Tarkistus*

6. Komissio tarkastelee 2 kohdassa tarkoitettuja delegoituja säädöksiä säännöllisin väliajoin uudelleen **kuukauden kuluessa siitä, kun kansainvälisten järjestöjen ja normien asettajien arviointiin tehdään relevantti muutos, ja vähintään joka toinen vuosi** sen varmistamiseksi, että 5 kohdan nojalla määritetyissä yksittäisissä vastatoimenpiteissä otetaan huomioon asianomaisen kolmannen maan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksessä tapahtuneet muutokset ja että ne ovat asianmukaisia ja oikeassa suhteessa riskeihin nähden.

**Tarkistus 189**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**24 artikla – 3 kohta**

*Komission teksti*

3. Komissio ottaa 2 kohdassa tarkoitettuja delegoituja säädöksiä laatiessaan huomioon tiedot maista, joihin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alalla toimivaltaiset kansainväliset järjestöt ja kansainvälisten normien asettajat kohdistavat lisättyä valvontaa, sekä näiden kansainvälisten järjestöjen ja kansainvälisten normien

*Tarkistus*

3. Komissio ottaa 2 kohdassa tarkoitettuja delegoituja säädöksiä laatiessaan huomioon tiedot maista, joihin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alalla toimivaltaiset kansainväliset järjestöt ja kansainvälisten normien asettajat kohdistavat lisättyä valvontaa, sekä näiden kansainvälisten järjestöjen ja kansainvälisten normien

asettajien laatimat asiaankuuluvat arvioinnit, raportit ja julkiset lausumat.

asettajien laatimat asiaankuuluvat arvioinnit, raportit ja julkiset lausumat. ***Komissio ottaa tarvittaessa huomioon myös rahanpesuntorjuntaviranomaisen tai unionin muiden toimielinten, elinten ja virastojen, toimivaltaisten viranomaisten, kansalaisjärjestöjen ja tiedeyhteisön tekemät asiaankuuluvat arvioinnit. Komissio asettaa tällaisia suuririskisiä kolmansia maita koskevat arviointinsa julkisesti saataville.***

**Tarkistus 190**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**24 artikla – 5 kohta**

*Komission teksti*

5. Komissio tarkastelee 2 kohdassa tarkoitettuja delegoituja säädöksiä säännöllisin väliajoin uudelleen sen varmistamiseksi, että 4 kohdan nojalla määritetyissä yksittäisissä tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevissa toimenpiteissä otetaan huomioon asianomaisen kolmannen maan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksessä tapahtuneet muutokset ja että toimenpiteet ovat asianmukaisia ja oikeassa suhteessa riskeihin nähden.

*Tarkistus*

5. Komissio tarkastelee 2 kohdassa tarkoitettuja delegoituja säädöksiä säännöllisin väliajoin uudelleen ***kuukauden kuluessa siitä, kun kansainväliset järjestöt ja normien asettajat ovat tehneet asiaankuuluvan muutoksen, ja vähintään joka toinen vuosi*** sen varmistamiseksi, että 4 kohdan nojalla määritetyissä yksittäisissä tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevissa toimenpiteissä otetaan huomioon asianomaisen kolmannen maan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksessä tapahtuneet muutokset ja että toimenpiteet ovat asianmukaisia ja oikeassa suhteessa riskeihin nähden.

**Tarkistus 191**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**25 artikla – otsikko**

*Komission teksti*

Unionin rahoitusjärjestelmälle uhan aiheuttavien kolmansien maiden määrittäminen

*Tarkistus*

Unionin rahoitusjärjestelmälle ***erityisen ja vakavan*** uhan aiheuttavien kolmansien maiden määrittäminen

**Tarkistus 192**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**25 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

1. ***Siirretään komissiolle valta hyväksyä delegoituja säädöksiä 60 artiklan mukaisesti ja määrittää niissä kolmannet maat***, joista aiheutuu erityinen ja vakava uhka unionin rahoitusjärjestelmälle ja sisämarkkinoiden moitteettomalle toiminnalle ja jotka eivät kuulu 23 ja 24 artiklan soveltamisalaan.

*Tarkistus*

1. ***Asetuksen (EU) .../... [lisää viite – rahanpesuntorjuntaviranomaista koskeva asetust] 5 artiklan 1 kohdan b alakohdassa määriteltyjen tehtäviensä yhteydessä rahanpesuntorjuntaviranomainen valvoo ja arvioi riskiperusteista lähestymistapaa noudattaen kolmansia maita***, joista aiheutuu erityinen ja vakava uhka unionin rahoitusjärjestelmälle ja sisämarkkinoiden moitteettomalle toiminnalle ja jotka eivät kuulu 23 ja 24 artiklan soveltamisalaan.

***Rahanpesuntorjuntaviranomainen suorittaa ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun arvioinnin omasta aloitteestaan tai Euroopan parlamentin, neuvoston tai komission pyynnöstä.***

***Rahanpesuntorjuntaviranomainen analysoi Euroopan parlamentin, neuvoston tai komission pyynnöstä, aiheuttaako tietty kolmas maa erityisen ja vakavan uhan unionin rahoitusjärjestelmälle ja sisämarkkinoiden moitteettomalle toiminnalle, ja arvioi, olisiko ehdotettava erityisiä tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä tai vastatoimenpiteitä 3 kohdan mukaisesti tällaisen uhan lieventämiseksi. Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen toteaa, että ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettu tietty kolmas maa ei aiheuta erityistä ja vakavaa uhkaa unionin rahoitusjärjestelmälle, sen on toimitettava pyynnön esittäneelle laitokselle [30/60] päivän kuluessa pyynnön vastaanottamisesta raportti, jossa se esittää päätöksensä perustelut.***

**Tarkistus 193**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**25 artikla – 2 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

2. *Komissio ottaa* 1 kohdassa *tarkoitettuja delegoituja säädöksiä laatiessaan huomioon erityisesti* seuraavat seikat:

*Tarkistus*

2. *Sellaisten kolmansien maiden määrittämiseksi ja seuraamiseksi, jotka aiheuttavat* 1 kohdassa *tarkoitettun erityisen ja vakavan uhan unionin rahoitusjärjestelmälle ja sisämarkkinoiden moitteettomalle toiminnalle, ja uhan tason määrittämiseksi rahanpesuntorjuntaviranomainen ottaa tarvittaessa huomioon* seuraavat seikat:

**Tarkistus 194**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**25 artikla – 2 kohta – a alakohta – i alakohta**

*Komission teksti*

i) rahanpesun ja terrorismin rahoituksen säätäminen *rangaistavaksi*;

*Tarkistus*

i) rahanpesun ja *sen esirikosten sekä* terrorismin rahoituksen säätäminen *rangaistaviksi*;

**Tarkistus 195**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**25 artikla – 2 kohta – a alakohta – v alakohta**

*Komission teksti*

v) oikeushenkilöiden ja oikeudellisten järjestelyjen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tarkkojen tietojen *oikea-aikainen saatavuus* toimivaltaisille viranomaisille;

*Tarkistus*

v) *vaatimukset, jotka liittyvät* oikeushenkilöiden ja oikeudellisten järjestelyjen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tarkkojen tietojen,  *jotka ovat viranomaisten tai tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevana rekisterinä toimivan elimen tai yhtä tehokkaan vaihtoehtoisen mekanismin hallussa, oikea-aikaiseen saatavuuteen* toimivaltaisille viranomaisille;

**Tarkistus 196**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**25 artikla – 2 kohta – a alakohta – v a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*v a) kolmannen maan lait, asetukset ja hallinnolliset määräykset estävät tehokkaan yhteistyön jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten ja oikeusviranomaisten kanssa;*

**Tarkistus 197**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**25 artikla – 2 kohta – a alakohta – v b alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*v b) toimintaperiaatteet, jotka liittyvät kohdennettuihin talouspakotteisiin ja joukkotuhoojien leviämisen rahoittamiseen liittyviin kohdennettuihin talouspakotteisiin, ja vaatimukset, joilla lievennetään ja hallitaan riskejä, joita aiheutuu tällaisten pakotteiden noudattamatta jättämisestä ja kiertämisestä;*

**Tarkistus 198**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**25 artikla – 2 kohta – a alakohta – v c alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*v c) kolmas maa on veroasioissa yhteistyöhaluttomia lainkäyttöalueita koskevassa unionin luettelossa;*

**Tarkistus 199**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**25 artikla – 2 kohta – a alakohta – v d alakohta (uusi)**



*Komission teksti*

*Tarkistus*

***v d) onko kolmannen maan oikeudellisessa kehyksessä rahoitussalaisuutta;***

**Tarkistus 200**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**25 artikla – 2 kohta – a alakohta – v e alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***v e) ovatko kolmannen maan toimet FATF:n perusperiaatteiden vastaisia tai rikkovatko ne räikeästi sitoutumista kansainväliseen yhteistyöhön;***

**Tarkistus 201**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**25 artikla – 2 kohta – c a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***c a) rahoitusvalvonnan laatu ja tehokkuus;***

**Tarkistus 202**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**25 artikla – 2 kohta – c b alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***c b) kryptovarapalvelun tarjoajia koskevan sääntelykehyksen olemassaolo;***

**Tarkistus 203**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**25 artikla – 2 kohta – c c alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***c c) missä määrin kyseisessä kolmannessa maissa on todettu olevan***

**huomattavasti lahjontaa tai muuta rikollista toimintaa;**

**Tarkistus 204**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**25 artikla – 2 kohta – c d alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**c d) kolmannen maan rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen osallistumisen toistuminen jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten tekemissä ja erityisesti Europolin tukemissa rikosanalyseissä ja -tutkimuksissa;**

**Tarkistus 205**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**25 artikla – 3 kohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

3. **Komissio voi pyytää** 1 kohdassa tarkoitetun uhan tason määrittämiseksi **rahanpesuntorjuntaviranomaista antamaan lausunnon, jossa arvioidaan** kolmannesta maasta aiheutuvan uhan tasosta johtuvaa unionin rahoitusjärjestelmän eheyteen kohdistuvaa erityistä vaikutusta.

3. **Rahanpesuntorjuntaviranomainen ottaa** 1 kohdassa tarkoitetun uhan tason määrittämiseksi **ja lieventävien toimenpiteiden tunnistamiseksi huomioon EPV:n, ESMAn tai EIOPAn mahdollisesti antamat lausunnot, jotka koskevat** kolmannesta maasta aiheutuvan uhan tasosta johtuvaa unionin rahoitusjärjestelmän **moitteettomaan toimintaan ja** eheyteen kohdistuvaa erityistä vaikutusta.

**Tarkistus 206**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**25 artikla – 4 kohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

4. **Komissio ottaa** 1 kohdassa **tarkoitettuja delegoituja säädöksiä laatiessaan erityisesti huomioon rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alalla toimivaltaisten**

4. **Seuratessaan unionille erityisen ja vakavan uhkan aiheuttavien kolmansien maiden tunnistamista ja uhan tason määrittämistä rahanpesuntorjuntaviranomainen arvioi**

***kansainvälisten järjestöjen ja kansainvälisten normien asettajien laatimat asiaankuuluvat arvioinnit ja raportit. Jos asianomaisesta kolmannesta maasta aiheutuva erityinen vakava uhka katsotaan merkittäväksi strategiseksi puutteeksi, sovelletaan 23 artiklan 4 kohtaa ja 2 kohdassa tarkoitettussa delegoidussa säädöksessä määritetään 23 artiklan 5 kohdassa tarkoitettut yksittäiset vastatoimenpiteet.***

***tällaisen uhan vaikutusta unionin rahoitusjärjestelmään ja sisämarkkinoiden moitteettomaan toimintaan. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ottaa tarvittaessa huomioon muiden unionin toimielinten, elinten ja virastojen, toimivaltaisten viranomaisten, kansalaisjärjestöjen ja tiedeyhteisön sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alalla toimivaltaisten kansainvälisten järjestöjen ja kansainvälisten normien asettajien laatimat asiaankuuluvat julkiset paljastukset, arvioinnit tai raportit.***

**Tarkistus 207  
Ehdotus asetukseksi  
25 artikla – 5 kohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***5. Jos asianomaisesta kolmannesta maasta aiheutuva erityinen vakava uhka katsotaan merkittäväksi strategiseksi puutteeksi, sovelletaan 23 artiklan 4 kohtaa ja 2 kohdassa tarkoitettussa delegoidussa säädöksessä määritetään 23 artiklan 5 kohdassa tarkoitettut yksittäiset vastatoimenpiteet.***

***Poistetaan.***

**Tarkistus 208  
Ehdotus asetukseksi  
25 artikla – 6 kohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***6. Jos asianomaisesta kolmannesta maasta aiheutuva erityinen vakava uhka katsotaan vaatimusten täyttymättä jäämiseksi, määritetään 2 kohdassa tarkoitettussa delegoidussa säädöksessä 24 artikla 4 kohdassa tarkoitettut erityiset tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet.***

***Poistetaan.***

**Tarkistus 209**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**25 artikla – 7 kohta**

*Komission teksti*

7. *Komissio tarkastelee 2 kohdassa tarkoitettuja delegoituja säädöksiä säännöllisin väliajoin uudelleen sen varmistamiseksi, että 5 ja 6 kohdassa tarkoitetuissa toimenpiteissä otetaan huomioon asianomaisen kolmannen maan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksessä tapahtuneet muutokset ja että toimenpiteet ovat asianmukaisia ja oikeassa suhteessa riskeihin nähden.*

*Tarkistus*

7. *Jotta voidaan varmistaa, että 1 kohdassa tarkoitetuista kolmansista maista tuleviin rahanpesun tai terrorismin rahoituksen uhkiin sovelletaan johdonmukaista lähestymistapaa, rahanpesuntorjuntaviranomainen yksilöi erityisiä tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä, joita ilmoitusvelvollisten on sovellettava sellaisiin liikesuhteisiin tai yksittäisiin liiketoimiin liittyvien riskien lieventämiseksi, joissa on osallisina suuririskisen kolmannen maan luonnollisia henkilöitä tai oikeushenkilöitä ja joista aiheutuu unionille erityinen ja vakava uhka.*

*Tätä varten rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii luonnoksia teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa täsmennetään 28 artiklan 4 kohdan a–g alakohdassa luetelluista toimenpiteistä ne asianmukaiset tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet, joita ilmoitusvelvollisten on sovellettava ja jotka ovat oikeassa suhteessa uhan tasoon.*

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen toimittaa nämä teknisten sääntelystandardien luonnokset komission hyväksyttäväksi. Kyseisten teknisten sääntelystandardien luonnosten on perustuttava puhtaasti tekniseen arviointiin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeistä, eikä niihin saa sisältyä strategisia päätöksiä tai poliittisia valintoja.*

*Sirretään komissiolle valta täydentää tätä asetusta hyväksymällä tässä kohdassa*

*tarkoitettut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o .../... [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustamisesta, COM(2021) 421 final] 38–41 artiklan mukaisesti.*

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen tarkastelee 5 kohdassa tarkoitettuja teknisiä sääntelystandardeja säännöllisin väliajoin ja vähintään joka toinen vuosi uudelleen sen varmistamiseksi, että mainitussa kohdassa tarkoitetuissa toimenpiteissä otetaan huomioon asianomaisen kolmannen maan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksessä tapahtuneet muutokset ja että toimenpiteet ovat asianmukaisia ja oikeassa suhteessa riskeihin nähden. Tarvittaessa rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii ja toimittaa komissiolle luonnoksen kyseisten standardien päivittämiseksi.*

**Tarkistus 210**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**25 artikla – 7 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*7 a. Jos unionin rahoitusjärjestelmään kohdistuva erityinen ja vakava uhka jatkuu eikä kolmas maa ole toteuttanut tai toteuttamassa tehokkaita toimenpiteitä suurten riskien lieventämiseksi, komissio hyväksyy delegoiduilla säädöksillä 29 artiklassa luetelluista vastatoimenpiteistä erityisiä vastatoimenpiteitä, jos se on uhan luonteen vuoksi perusteltua. Tätä varten komissio pyytää rahanpesuntorjuntaviranomaista antamaan lausunnon, jonka tarkoituksena on arvioida toimenpiteitä, joita kolmas maa on mahdollisesti toteuttanut tai toteuttaa uhan lieventämiseksi, ja määrittää mahdollisia vastatoimenpiteitä.*

*Jos rahanpesuntorjuntaviranomaisten lausunnossa on huomattavia eroja,*

*komissio tekee perustellun analyysin, joka asetetaan julkisesti saataville.*

**Tarkistus 211**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**25 a artikla (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**25 a artikla**

*Unionin ulkopuolelle sijoittautuneiden sellaisten luotto- tai finanssilaitosten tunnistaminen, joista aiheutuu erityinen ja vakava uhka unionin rahoitusjärjestelmälle*

**1. Rahanpesuntorjuntaviranomainen arvioi riskiperusteista lähestymistapaa noudattaen, muodostavatko tietyt luotto- tai finanssilaitokset, jotka eivät ole sijoittautuneet unioniin, erityisen ja vakavan uhan unionin rahoitusjärjestelmälle.**

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen suorittaa ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun arvioinnin omasta aloitteestaan valvontatehtäviensä yhteydessä saatujen tietojen perusteella tai Euroopan parlamentin, neuvoston, jäsenvaltion tai valvojan pyynnöstä.*

**2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen luotto- tai finanssilaitosten tunnistamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomainen ottaa luotto- tai finanssilaitoksen osalta huomioon erityisesti seuraavat seikat:**

**a) tällaisen yhteisön rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen osallistumisen taso;**

**b) mahdolliset yhteydet järjestäytyneeseen rikollisuuteen ja terrorismiin;**

**c) asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien menettelyjen noudattaminen;**

**d) mahdollinen laitton toiminta; ja**

e) unionissa kiellettyjen tuotteiden ja palvelujen, kuten anonyymien tilien, ja muiden anonymisointivälineiden tarjoaminen, joilla asiakastili voidaan anonymisoida tai liiketoimet voidaan hämärtää, pääasiallisena toimintana.

3. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen luotto- tai finanssilaitosten tunnistamiseksi rahanpesuntorjuntaviranomainen ottaa tarvittaessa huomioon asiaankuuluvat tiedot, julkiset paljastukset ja muiden unionin toimielinten, elinten, virastojen ja toimivaltaisten viranomaisten, kansalaisjärjestöjen ja tiedeyhteisön sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alalla toimivaltaisten kansainvälisten järjestöjen ja normien asettajien laatimat asiaankuuluvat arvioinnit tai raportit.

Rahanpesuntorjuntaviranomainen voi tarvittaessa käynnistää julkisen kuulemisen tietojen saamiseksi 2 kohdassa säädetyistä kriteereistä ja pyytää tarvittaessa tietoja kolmansien maiden valvontaviranomaisilta, rahanpesun selvittelykeskuksilta ja Europolilta.

Määrittääkseen 1 kohdassa tarkoitetun uhan tason rahanpesuntorjuntaviranomainen ottaa huomioon EPV:n, ESMAn ja EIOPAn mahdollisesti antamat lausunnot, joissa arvioidaan, missä määrin unioni on altistunut tietylle luotto- tai finanssilaitokselle, joka ei ole sijoittautunut unioniin, ja mikä on kyseisen luotto- tai finanssilaitoksen erityinen vaikutus unionin rahoitusjärjestelmän moitteettomaan toimintaan ja eheyteen.

4. Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen toteaa, että tietty luotto- tai finanssilaitos, joka ei ole sijoittautunut unioniin, aiheuttaa unionin rahoitusjärjestelmälle erityisen ja vakavan uhan, jota ei voida poistaa muilla keinoin, sen on vaadittava valittuja

*ilmoitusvelvollisia toteuttamaan yhden tai useampia seuraavista toimenpiteistä:*

*a) sovelletaan tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia lisätoimenpiteitä;*

*b) otetaan käyttöön tiukennettuja asiaankuuluvia raportointimekanismeja tai järjestelmällinen raportointi liiketoimista;*

*c) rajoitetaan liikesuhteita tai liiketoimia kyseisen luotto- tai finanssilaitoksen kanssa.*

*5. Jos toimivaltaisten viranomaisten on toteutettava koordinoituja toimia unionin rahoitusjärjestelmän eheyteen tai sisämarkkinoiden moitteettomaan toimintaan kohdistuvaan erityiseen ja vakavaan uhkaan vastaamiseksi, rahanpesuntorjuntaviranomaiselle on annettava valtuudet tehdä päätöksiä, joissa kansallisia toimivaltaisia viranomaisia vaaditaan varmistamaan, että muiden kuin valittujen ilmoitusvelvollisten edellytetään toteuttavan tarvittavat lieventävät toimenpiteet tiettyjen luotto- tai finanssilaitosten osalta 4 kohdassa tarkoitetun rahanpesuntorjuntaviranomaisen päätöksen mukaisesti.*

*6. Jos komissio, Euroopan parlamentti, neuvosto, jäsenvaltio tai valvoja pyytää 1 kohdassa tarkoitettua analyysiä ja rahanpesuntorjuntaviranomainen katsoo, että tietty luotto- tai finanssilaitos tai kryptovarapalvelun tarjoaja, joka ei ole sijoittautunut unioniin, ei muodosta erityistä ja vakavaa uhkaa unionin rahoitusjärjestelmälle, se esittää pyynnön esittäjälle perustelun 60 päivän kuluessa.*

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen julkaisee verkkosivustollaan tiedonannon 4 kohdassa tarkoitetuista päätöksistä. Tiedonannossa on määritettävä ainakin kyseisen kohdan mukaisesti määrätyt*



*toimenpiteet ja perustelut sille, että rahanpesuntorjuntaviranomainen katsoo toimenpiteiden määräämisen tarpeelliseksi, mukaan lukien näitä perusteluja tukeva näyttö.*

*Toimenpide tulee voimaan, kun tiedonanto on julkaistu rahanpesuntorjuntaviranomaisen verkkosivustolla, tai jonakin myöhempänä, kyseisessä tiedonannossa mainittuna ajankohtana. Jos rahanpesuntorjuntaviranomainen päättää määrätä 4 kohdassa tarkoitetun toimenpiteen, sen on ilmoitettava asiasta viipymättä toimivaltaisille viranomaisille.*

**Tarkistus 212**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**26 artikla – 3 kohta**

*Komission teksti*

3. Kun rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa ja tarkastelee uudelleen 1 kohdassa tarkoitettuja ohjeita, se ottaa huomioon rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alalla toimivaltaisten kansainvälisten järjestöjen ja kansainvälisten normien asettajien laatimat asiaankuuluvat arvioinnit ja raportit.

*Tarkistus*

3. Kun rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa ja tarkastelee uudelleen 1 kohdassa tarkoitettuja ohjeita, se ottaa huomioon **unionin toimielinten, elinten ja virastojen ja toimivaltaisten viranomaisten**, rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alalla toimivaltaisten kansainvälisten järjestöjen ja kansainvälisten normien asettajien laatimat asiaankuuluvat arvioinnit ja raportit.

**Tarkistus 213**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**27 artikla – 1 kohta – a alakohta**

*Komission teksti*

a) asiakkaan sekä tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyys todennetaan liikesuhteen aloittamisen jälkeen edellyttäen, että todentamisen lykkääminen on perusteltua vähäisemmän riskin vuoksi, mutta joka tapauksessa **30**

*Tarkistus*

a) asiakkaan sekä tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyys todennetaan liikesuhteen aloittamisen jälkeen edellyttäen, että todentamisen lykkääminen on perusteltua **koko yrityksen laajuudessa riskiarviossa ja asiakasta**

päivän kuluessa liikesuhteen aloittamisesta;

***koskevassa riskiarvioissa havaitun*** vähäisemmän riskin vuoksi, mutta joka tapauksessa **60** päivän kuluessa liikesuhteen aloittamisesta;

#### **Tarkistus 214**

##### **Ehdotus asetukseksi**

##### **27 artikla – 1 kohta – 1 alakohta**

###### *Komission teksti*

Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen toimenpiteiden on oltava oikeassa suhteessa yrityksen luonteeseen ja kokoon sekä vähäisempää riskiä koskeviin erityisiin tekijöihin nähden. Ilmoitusvelvollisten on kuitenkin seurattava liiketoimia ja liikesuhdetta riittävästi voidakseen havaita epätavalliset tai epäilyttävät liiketoimet.

###### *Tarkistus*

Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen toimenpiteiden on oltava oikeassa suhteessa yrityksen luonteeseen, ***toiminnan tyyppiin*** ja kokoon sekä vähäisempää riskiä koskeviin erityisiin tekijöihin nähden. Ilmoitusvelvollisten on kuitenkin seurattava liiketoimia ja liikesuhdetta riittävästi voidakseen havaita epätavalliset tai epäilyttävät liiketoimet.

#### **Tarkistus 215**

##### **Ehdotus asetukseksi**

##### **27 artikla – 4 kohta**

###### *Komission teksti*

4. Ilmoitusvelvollisten on tarkistettava säännöllisin väliajoin, että yksinkertaistettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden soveltamisen edellytykset täyttyvät edelleen. Tarkistusvälin on oltava oikeassa suhteessa yrityksen luonteeseen ja kokoon sekä yksittäisestä suhteesta aiheutuviin riskeihin nähden.

###### *Tarkistus*

4. Ilmoitusvelvollisten on tarkistettava säännöllisin väliajoin, että yksinkertaistettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden soveltamisen edellytykset täyttyvät edelleen. Tarkistusvälin on oltava oikeassa suhteessa yrityksen luonteeseen, ***toiminnan tyyppiin*** ja kokoon sekä yksittäisestä suhteesta aiheutuviin riskeihin nähden.

#### **Tarkistus 216**

##### **Ehdotus asetukseksi**

##### **27 artikla – 5 kohta – d a alakohta (uusi)**

###### *Komission teksti*

###### *Tarkistus*

***d a) asiakkaaseen tai tosiasialliseen***

*omistajaan ja edunsaajaan kohdistuu  
kohdennettuja talouspakotteita; tai*

**Tarkistus 217**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**27 artikla – 5 kohta – d b alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*d b) asiakas on kohdennettujen  
talouspakotteiden kohteena olevien  
henkilöiden perheenjäsen tai henkilö,  
jonka tiedetään olevan heidän läheinen  
yhtiökumppaninsa.*

**Tarkistus 218**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**28 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

1. Edellä olevissa 23, 24 ja 25 artiklassa sekä jäljempänä olevissa 30–36 artiklassa tarkoitetuissa tapauksissa sekä muissa ilmoitusvelvollisten 16 artiklan 2 kohdan toisen alakohdan nojalla määrittämässä tilanteissa, joihin liittyy suurempi riski, jäljempänä 'suuririskiset tilanteet', ilmoitusvelvollisten on sovellettava tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä hallitakseen ja lieventääkseen kyseisiä riskejä asianmukaisesti.

1. Edellä olevissa 23, 24 ja 25 artiklassa sekä jäljempänä olevissa 30–36 **b** artiklassa tarkoitetuissa tapauksissa sekä muissa ilmoitusvelvollisten 16 artiklan 2 kohdan toisen alakohdan nojalla määrittämässä tilanteissa, joihin liittyy suurempi riski, jäljempänä 'suuririskiset tilanteet', ilmoitusvelvollisten on sovellettava tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä hallitakseen ja lieventääkseen kyseisiä riskejä asianmukaisesti.

**Tarkistus 219**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**28 artikla – 2 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

2. Ilmoitusvelvollisten on tutkittava asiaan liittyvien varojen alkuperä ja määränpää sekä kaikkien niiden liiketoimien tarkoitus, jotka **täyttävät** vähintään yhden seuraavista edellytyksistä:

2. Ilmoitusvelvollisten on tutkittava asiaan liittyvien varojen alkuperä ja määränpää sekä kaikkien niiden liiketoimien tarkoitus, jotka **ovat epätyypillisiä ja voivat täyttää** vähintään

yhden seuraavista edellytyksistä:

**Tarkistus 220**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**28 artikla – 4 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

4. Tämän luvun 2 jakson soveltamisalaan kuuluvia tilanteita lukuun ottamatta **ilmoitusvelvolliset voivat soveltaa** suuririskisissä tilanteissa **mitä tahansa** seuraavista tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevista toimenpiteistä, joiden on oltava oikeassa suhteessa määritettyihin suurempiin riskeihin nähden:

*Tarkistus*

4. Tämän luvun 2 jakson soveltamisalaan kuuluvia tilanteita lukuun ottamatta **ilmoitusvelvollisten on sovellettava** suuririskisissä tilanteissa **vähintään yhtä** seuraavista tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevista toimenpiteistä, joiden on oltava oikeassa suhteessa määritettyihin suurempiin riskeihin nähden:

**Tarkistus 221**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**28 artikla – 5 kohta – 1 alakohta**

*Komission teksti*

Jos ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut jäsenvaltioiden määrittämät riskit vaikuttavat todennäköisesti unionin rahoitusjärjestelmään, rahanpesuntorjuntaviranomainen harkitsee komission pyynnöstä tai omasta aloitteestaan 26 artiklan nojalla annettujen ohjeiden päivittämistä.

*Tarkistus*

Jos ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut jäsenvaltioiden määrittämät riskit vaikuttavat todennäköisesti unionin rahoitusjärjestelmään, rahanpesuntorjuntaviranomainen harkitsee komission pyynnöstä tai omasta aloitteestaan 26 artiklan nojalla annettujen ohjeiden päivittämistä **tai laatii tarvittaessa luonnoksia teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi asettaakseen ilmoitusvelvollisille tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia, unionissa yhdenmukaisia vaatimuksia ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi.**

**Tarkistus 222**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**28 artikla – 5 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**5 a.** *Siirretään komissiolle valta täydentää tätä asetusta hyväksymällä tämän artiklan 5 kohdassa tarkoitettut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) .../... [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustamisesta, COM(2021) 421 final] 38–41 artiklan mukaisesti.*

#### **Tarkistus 223**

**Ehdotus asetukseksi  
28 artikla – 6 kohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**6.** *Tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä ei tarvitse soveltaa automaattisesti unioniin sijoittautuneiden ilmoitusvelvollisten sivuliikkeisiin tai tytäryrityksiin, jotka sijaitsevat 23, 24 ja 25 artiklassa tarkoitetuissa kolmansissa maissa, jos nämä sivuliikkeet ja tytäryritykset noudattavat täysimääräisesti 14 artiklassa tarkoitettuja konsernin laajuisia toimintaperiaatteita, valvontatoimenpiteitä ja menettelytapoja.*

**Poistetaan.**

#### **Tarkistus 224**

**Ehdotus asetukseksi  
29 artikla – 1 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

Sovellettaessa 23 ja 25 artiklaa komissio **voi valita** seuraavista vastatoimenpiteistä:

Sovellettaessa 23 ja 25 artiklaa komissio **valitsee** seuraavista vastatoimenpiteistä:

#### **Tarkistus 225**

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

***1 a. Edellä 1 kohdassa valittujen vastatoimenpiteiden lisäksi jäsenvaltiot eivät saa myöntää 23, 24 tai 25 artiklan mukaisesti määritettyjen maiden kansalaisille kotipaikka-asemaa sellaisten kansallisten järjestelyjen perusteella, joissa kansalaisuutta koskeva oikeus tai oleskeluoikeus myönnetään jonkinlaista sijoitusta vastaan, mukaan lukien pääomansiirto, kiinteistön osto tai vuokraus, valtion joukkovelkakirjoihin sijoittaminen, yhtiöön sijoittaminen, lahjoitus yleistä etua edistävään toimintaan tai rahoitusosuus valtion talousarviossa.***

**Tarkistus 226  
Ehdotus asetukseksi  
30 a artikla (uusi)**

***30 a artikla***

***Erityiset tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet rajatylittävissä kirjeenvaihtajasuhteissa kryptovarapalveluja tarjoaviin unionin ulkopuolisiin yhteisöihin***

***1. Kun on kyse rajatylittävistä kirjeenvaihtajasuhteista, joihin liittyy asetuksen (EU) .../... [MiCA] 3 artiklan 16 kohdassa määriteltyjen kryptovarapalvelujen tarjoamista muualle kuin unioniin sijoittautuneelle ja vastaavia palveluja, mukaan lukien kryptovarojen siirrot, tarjoavalle vastapuolena toimivalle yhteisölle, 16 artiklassa säädettyjen asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden lisäksi on edellytettävä, että kryptovarapalvelun tarjoajat liikesuhdetta aloittaessaan***

- a) **määrittävät, että vastapuolena toimiva yhteisö on rekisteröity tai saanut toimiluvan kolmannen maan lainsäädännön mukaisesti;**
- b) **keräävät riittävät tiedot kirjeenvaihtajayhteisöstä, jotta ne saavat kattavan käsityksen vastapuolena toimivan laitoksen liiketoiminnan luonteesta ja voivat määrittää yleisesti saatavilla olevien tietojen perusteella yhteisön maineeseen liittyvän riskin ja valvonnan laadun;**
- c) **arvioivat vastapuolena toimivan yhteisön harjoittamaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia valvontatoimenpiteitä;**
- d) **saavat ylemmän johdon hyväksynnän ennen kirjeenvaihtajasuhteen aloittamista;**
- e) **vahvistavat asiakirjoin kullekin kirjeenvaihtajasuhteen osapuolelle kuuluvat tehtävät;**
- f) **varmistavat kryptovarojen maksujenvälitystilien osalta, että vastapuolena toimiva yhteisö on todentanut niiden asiakkaiden henkilöllisyyden, jotka pääsevät käyttämään suoraan kirjeenvaihtajayhteisön tilejä, ja täyttäneet näiden osalta jatkuvan asiakkaan tuntemisvelvollisuuden ja että se pystyy pyynnöstä toimittamaan merkitykselliset asiakkaan tunnistetiedot kirjeenvaihtajayhteisölle.**

**Jos kryptovarapalvelun tarjoajat päättävät lopettaa kirjeenvaihtajasuhteita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaisiin toimintaperiaatteisiin liittyvistä syistä, niiden on dokumentoitava ja kirjattava päätöksensä.**

**Kryptovarapalvelun tarjoajien on päivitettävä 1 kohdan nojalla saadut tuntemisvelvollisuutta koskevat tiedot kirjeenvaihtajasuhteen osalta säännöllisesti tai kun vastapuolena**

*toimivaan yhteisöön liittyy uusia riskejä.*

*2. Kryptovarapalvelun tarjoajien on otettava huomioon 1 kohdassa tarkoitettut tiedot määrittääkseen riskialttiuden perusteella asianmukaiset tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet, joita tarvitaan vastapuolena toimivaan yhteisöön liittyvien riskien pienentämiseksi.*

*3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa viimeistään ... [kahden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulopäivästä] EPV:tä kuultuaan ohjeet, joissa täsmennetään kriteerit ja seikat, jotka kryptovarapalvelujen tarjoajien on otettava huomioon 1 kohdassa tarkoitettua arviointia ja 2 kohdassa tarkoitettuja riskinlieventämistoimenpiteitä toteuttaessaan, mukaan lukien muuttajat ja riskitekijät, jotka on otettava huomioon tiettyyn kryptovarapalvelun tarjoajan luokkaan liittyvän riskitason arvioinnissa.*

**Tarkistus 227**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**30 b artikla (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**30 b artikla**

*Erityinen tiukennettu asiakkaan tuntemisvelvollisuus, joka koskee isännöimättömästä osoitteesta kryptovaroilla suoritettuja liiketoimia*

*1. Edellä 16 artiklassa säädettyjen asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden lisäksi ja rajoittamatta asetuksessa (EU) .../... [lisää viite – ehdotus asetuksen (EU) 2015/847 uudelleenlaatimisesta, COM(2021) 422 final] edellytetyjen toimenpiteiden soveltamista kryptovarapalvelun tarjoajilla on oltava käytössään asianmukaiset riskinhallintajärjestelmät, mukaan lukien riskiperusteiset menettelyt,*



*jotta voidaan tunnistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riski ja sellaisten kohdennettujen talouspakotteiden noudattamatta jättämisen tai kiertämisen riski, jotka liittyvät isännöimättömään osoitteeseen tai isännöimättömästä osoitteesta kryptovaroilla suoritettaviin liiketoimiin, ja arvioida näitä riskejä.*

*2. Kryptovarapalvelun tarjoajien on sovellettava 1 kohdassa tarkoitettuihin liiketoimiin lieventäviä toimenpiteitä, jotka ovat oikeassa suhteessa havaittuihin riskeihin. Näihin toimenpiteisiin sisältyvät seuraavat:*

*a) sellaisten riskiperusteisten toimenpiteiden toteuttaminen, joiden avulla varmistetaan asianmukaisin teknisin keinoin, onko isännöimättömän osoite niiden asiakkaiden omistuksessa tai määräysvallassa;*

*b) sellaisten riskiperusteisten toimenpiteiden toteuttaminen, joiden avulla tunnistetaan ja todennetaan sellaisen henkilön henkilöllisyys, joka omistaa isännöimättömän osoitteen tai käyttää siihen liittyvää määräysvaltaa tai saa siitä hyötyä, siinä määrin kuin se on mahdollista asiakassuhteen ulkopuolella, mukaan lukien kolmannen osapuolen suorittaman todentamisen käyttö;*

*c) lisätietojen vaatiminen kryptovarojen alkuperästä ja määränpäästä riskiperusteisen lähestymistavan mukaisesti;*

*d) kyseisten liiketoimien tehostettu valvonta riskiperusteisen lähestymistavan mukaisesti;*

*e) muut riskiperusteiset toimenpiteet, joilla lievennetään ja hallitaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä sekä kohdennettujen talouspakotteiden noudattamatta jättämisen ja kiertämisen riskiä.*

*Jos tunnistaminen ja todentaminen ei ole teknisesti mahdollista, kryptovarapalvelun tarjoajien on sovellettava asianmukaisia*

*vaihtoehtoisia toimenpiteitä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien sekä kohdennettujen talouspakotteiden noudattamatta jättämisen tai kiertämisen riskin lieventämiseksi ja hallitsemiseksi 3 kohdassa tarkoitettujen teknisten sääntelystandardien mukaisesti.*

*3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii viimeistään ... [kahden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulopäivästä] luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäviksi. Kyseisiä teknisten sääntelystandardien luonnoksia laadittaessa otetaan huomioon teknologian kehitys, ja niissä täsmennetään seuraavat seikat:*

- a) kriteerit ja keinot isännöimättömän osoitteen tunnistamiseksi ja todentamiseksi riippumatta siitä, onko se asiakkaan omistuksessa tai määräysvallassa, mukaan lukien kriteerit kolmansien osapuolten suorittamalle turvalliselle ja luotettavalle keinolle sähköiselle tunnistamiselle ja todentamiselle; b) vaihtoehtoiset riskinlieventämistoimenpiteet, joita sovelletaan silloin, kun kolmannen osapuolen omistaman tai määräysvallassa olevan isännöimättömän osoitteen todentaminen ei ole teknisesti mahdollista asiakassuhteen ulkopuolella;*
- c) muut tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet, jotka liittyvät isännöimättömästä osoitteesta toteutetuista liiketoimista aiheutuvaan riskitasoon.*

*4. Siirretään komissiolle valta täydentää tätä asetusta hyväksymällä tämän artiklan 3 kohdassa tarkoitettujen tekniset sääntelystandardit asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustamisesta, COM(2021) 421 final] 38–41 artiklan mukaisesti.*

**Tarkistus 228**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**31 a artikla (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**31 a artikla**

***Kirjeenvaihtajasuhteiden kieltäminen  
kryptovarapalveluja tarjoaviin  
yhteisöihin, joita ei ole rekisteröity tai  
joilla ei ole toimilupaa***

***Luotto- ja finanssilaitokset eivät saa  
solmia tai jatkaa kirjeenvaihtajasuhteita  
kryptovarapalveluja tarjoaviin  
yhteisöihin, joita ei ole rekisteröity tai  
joilla ei ole toimilupaa. Luotto- ja  
finanssilaitosten on toteutettava  
asianmukaisia toimenpiteitä sen  
varmistamiseksi, että ne eivät aloita tai  
jatka kirjeenvaihtajasuhteita yhteisöön,  
jonka tiedetään antavan  
kryptovarapalveluja tarjoavan yhteisön,  
jota ei ole rekisteröity tai jolla ei ole  
toimilupaa, käyttää tilejään tai hajautetun  
tilikirjan osoitteitaan.***

**Tarkistus 229**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**31 b artikla (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**31 b artikla**

***Julkinen rekisteri pöytälaatikkopankeista  
ja kryptovarapalveluja tarjoavista  
yhteisöistä, joita ei ole rekisteröity tai  
joilla ei ole toimilupaa***

***1. Jos toimivaltaiset viranomaiset,  
valvojat tai ilmoitusvelvolliset saavat  
tiedon unionissa tai sen ulkopuolella  
toimivista pöytälaatikkopankeista ja  
kryptovarapalvelujen tarjoajista, joita ei  
ole rekisteröity tai joilla ei ole toimilupaa,  
niiden on ilmoitettava asiasta***

*rahanpesuntorjuntaviranomaiselle.*

*2. Rahanpesuntorjuntaviranomaisen on perustettava ja ylläpidettävä ohjeellista ja ei-tyhjentävää julkista rekisteriä pöytälaatikkopankeista ja kryptovarapalveluja tarjoavista yhteisöistä, joita ei ole rekisteröity tai joilla ei ole toimilupaa, toimivaltaiselta viranomaiselta, valvojilta ja ilmoitusvelvollisilta mahdollisesti saatavien tietojen ja rahanpesuntorjuntaviranomaisen käytettävissä olevien lisätietojen perusteella. Rekisteri asetetaan julkisesti saataville koneluettavassa muodossa.*

*3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen päivittää 2 kohdassa tarkoitetun rekisterin säännöllisin väliajoin ottaen huomioon mahdolliset muutokset luetteloön sisältyviä yhteisöjä koskevissa olosuhteissa tai tietoonsa saatetut olennaiset tiedot.*

**Tarkistus 230**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**31 c artikla (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**31 c artikla**

*Sijoittajille tarkoitettujen järjestelyjen perusteella kansalaisuutta ja oleskeluoikeutta hakevia koskevat erityiset säännökset*

*Edellä 16 artiklassa säädettyjen asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden lisäksi ilmoitusvelvollisten on toteutettava vähintään 28 artiklan 4 kohdan a, c, e ja f alakohdassa tarkoitettuja tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä sellaisten asiakkaiden osalta, jotka ovat kolmansien maiden kansalaisia ja jotka hakevat jonkin jäsenvaltion oleskeluoikeutta jonkinlaista sijoitusta vastaan, mukaan lukien*

*pääomansiirto, kiinteistön osto tai vuokraus, valtion joukkovelkakirjoihin sijoittaminen, yhtiöön sijoittaminen, lahjoitus yleistä etua edistävään toimintaan tai rahoitusosuus valtion talousarviossa.*

**Tarkistus 231**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**32 artikla – 2 kohta – b alakohta**

*Komission teksti*

b) niiden on toteutettava asianmukaiset toimenpiteet poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden kanssa aloitettaviin liikesuhteisiin tai suoritettaviin liiketoimiin liittyvän varallisuuden ja varojen alkuperän selvittämiseksi;

*Tarkistus*

b) niiden on toteutettava asianmukaiset toimenpiteet poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden kanssa aloitettaviin liikesuhteisiin tai suoritettaviin **yksittäisiin** liiketoimiin liittyvän varallisuuden ja varojen alkuperän selvittämiseksi;

**Tarkistus 232**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**32 artikla – 3 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa viimeistään **[kolmen** vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta] ohjeita seuraavista seikoista:

*Tarkistus*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa viimeistään **[kahden** vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta] ohjeita seuraavista seikoista:

**Tarkistus 233**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**35 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

2. Ilmoitusvelvollisten on toteutettava yksi tai useampia 28 artiklan 4 kohdassa mainituista toimenpiteistä liikesuhteesta aiheutuvien riskien lieventämiseksi, kunnes henkilöstä ei katsota enää aiheutuvan lisäriskiä, ja joka tapauksessa vähintään 12 kuukauden ajan siitä, kun henkilö on

*Tarkistus*

2. Ilmoitusvelvollisten on toteutettava yksi tai useampia 28 artiklan 4 kohdassa mainituista toimenpiteistä liikesuhteesta aiheutuvien riskien lieventämiseksi. **Ilmoitusvelvollisten on sovellettava kyseisiä toimenpiteitä oikeassa suhteessa tunnistettuun riskiin nähden**, kunnes

lakannut toimimasta merkittävässä julkisessa tehtävässä.

henkilöstä ei katsota enää aiheutuvan lisäriskiä, ja joka tapauksessa vähintään 24 kuukauden ajan siitä, kun henkilö on lakannut toimimasta merkittävässä julkisessa tehtävässä.

**Tarkistus 234**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**36 a artikla (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**36 a artikla**

***Tiettyjä varakkaita asiakkaita koskevat erityissäännökset***

- 1. Ilmoitusvelvollisten on 16 artiklassa säädettyjen asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden lisäksi otettava käyttöön asianmukaiset riskinhallintajärjestelmät, mukaan lukien riskiperusteiset menettelyt, sen selvittämiseksi, onko asiakas tai asiakkaan tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja suuririskinen varakas yksityishenkilö.***
- 2. Asiakasta, jonka varallisuus on peräisin kaivannaisteollisuudesta tai ilmoitetuista yhteyksistä poliittisesti vaikutusvaltaisiin henkilöihin taikka monopolien hyväksikäytöstä sellaisissa kolmansissa maissa, joissa on luotettavien lähteiden tai tunnustettujen prosessien mukaan huomattavasti lahjontaa tai muuta rikollista toimintaa, on pidettävä suuririskisenä varakkaana yksityishenkilönä, jos***
  - a) muut kuin 3 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitetut ilmoitusvelvolliset***
  - i) ovat kyseiseen asiakkaaseen liikesuhteessa, jonka arvo on yli 1000 0000 euroa, joka lasketaan asiakkaan rahoitusvarallisuuden, investointikelpoisen varallisuuden tai ilmoitusvelvollisen hoidettavina olevien varojen perusteella tai johon liittyen***

*ilmoitusvelvollinen antaa aineellista apua, tukea ja neuvontaa mutta johon ei lasketa asiakkaan ensisijaista yksityisasuntoa, riippumatta siitä, saavutetaanko kyseinen määrä liikesuhteen perustamishetkellä vai sen jälkeen yhden vuoden aikana; tai*

*ii) suorittavat yksittäisen liiketoimen tai tarjoavat kyseiselle asiakkaalle yksittäiseen liiketoimeen liittyvää aineellista apua, tukea tai neuvontaa, jonka arvo on yli 1000 0000 euroa; b) 3 artiklan 3 kohdassa tarkoitetut ilmoitusvelvolliset;*

*b) 3 artiklan 3 kohdan b alakohdassa tarkoitetut ilmoitusvelvolliset:*

*i) toimivat kyseisen asiakkaan puolesta ja kyseiselle asiakkaalle kaikissa liikesuhteissa tai yksittäisissä liiketoimissa, joiden arvo on yli 1 000 000 euroa; tai*

*ii) avustavat sellaisten liiketoimien suunnittelussa tai suorittamisessa kyseiselle asiakkaalle, jotka joko yksin tai yhdistettynä yli vuoden pituisen liikesuhteen aikana ovat arvoltaan yli 1 000 000 euroa.*

*3. Rajoittamatta 2 kohdan soveltamista ilmoitusvelvollisten on 1 kohtaa sovellettaessa otettava huomioon myös tiedot, jotka on saatu osana tämän luvun mukaista asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevaa prosessia ja liiketoimien jatkuvaa seurantaa, tai muut käytettävissään olevat merkitykselliset tiedot.*

*4. Tässä artiklassa luonnonvarojen louhinnalla tarkoitetaan kaikkea toimintaa, joka sisältää mineraali-, öljy- ja maakaasuesiintymien ja muiden materiaalien tutkimista, etsintää, kehittämistä ja hyödyntämistä tilastollisen toimialaluokituksen NACE Rev. 2 vahvistamisesta 20 päivänä joulukuuta 2006 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1893/2006 liitteessä I olevan pääluokan B*

*kaksinumerotasoissa 05–08 luetelluilla toimialoilla, joihin viitataan direktiivin 2013/34 41 artiklan 1 kohdassa.*

*5. Ilmoitusvelvollisten on sovellettava liiketoimissa tai liikesuhteissa suuririskisten varakkaiden asiakkaiden, joihin liittyy 1 kohdassa tarkoitettuja suuria riskitekijöitä, kanssa seuraavia tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvoitetta koskevia toimenpiteitä:*

*a) on toteutettava riittävät toimenpiteet liikesuhteisiin tai yksittäisiin liiketoimiin kyseisten asiakkaiden kanssa liittyvän varallisuuden ja varojen alkuperän määrittämiseksi ja määritettävä mahdollisuuksien mukaan tyydyttävällä tavalla, että liikesuhteet tai liiketoimet eivät liity rahanpesuun, terrorismin rahoitukseen tai esirikoksiin tai että ne ovat unionin lainsäädännön mukaisia, riippumatta siitä suoritetaanko ne unionissa tai kolmansissa maissa;*

*b) on saatava ylemmän johdon hyväksyntä liikesuhteiden aloittamiseen tai jatkamiseen kyseisten asiakkaiden kanssa sekä yksittäisten liiketoimien suorittamiseen kyseisten asiakkaiden kanssa;*

*c) on seurattava tehostetusti ja jatkuvasti liikesuhteita kyseisten asiakkaiden kanssa.*

**Tarkistus 235**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**36 b artikla (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**36 b artikla**

***Offshore-rahoituskeskuksia koskevat erityissäännökset***

**1. Ilmoitusvelvollisten on 16 artiklassa säädettyjen asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien**



*toimenpiteiden lisäksi otettava käyttöön asianmukaiset riskinhallintajärjestelmät, mukaan lukien riskiperusteiset menettelyt, sen määrittämiseksi, onko asiakas tai asiakkaan tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja oikeushenkilö, joka on sijoittautunut oikeudenkäyttöalueelle, jonka rahanpesuntorjuntaviranomainen on nimennyt offshore-rahoituskeskukseksi, tai onko näillä merkittävä yhteys tällaiseen oikeudenkäyttöalueeseen.*

*2. Kun on kyse liiketoimista tai liikesuhteista sellaisten oikeushenkilöryitysten kanssa, jotka ovat sijoittautuneet offshore-rahoituskeskukseen tai joilla on siihen merkittävä yhteys, ilmoitusvelvollisten on sovellettava seuraavia riskialttiuteen perustuvia toimenpiteitä:*

*a) niiden on kerättävä riittävästi tietoa oikeushenkilöstä, jotta sen liiketoiminnan luonne ymmärretään täysin;*

*b) niiden on saatava ylemmän johdon hyväksyntä liikesuhteiden aloittamiselle tai jatkamiselle kyseisen oikeushenkilön kanssa;*

*c) niiden on toteutettava asianmukaiset toimenpiteet oikeushenkilön kanssa aloitettaviin liikesuhteisiin tai suoritettaviin liiketoimiin liittyvien varojen alkuperän selvittämiseksi;*

*d) niiden on seurattava näitä liikesuhteita jatkuvasti ja tehostetusti.*

*3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii luonnoksia teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa täsmennetään, mitä 1 kohdassa tarkoitetaan merkittävällä yhteydellä, ja täsmennetään kriteerit 2 artiklassa määriteltyjen offshore-rahoituskeskusten määrittämiseksi ottaen huomioon seuraavat seikat:*

a) kolmas maa on sisällytetty veroasioissa yhteistyöhaluttomia lainkäyttöalueita koskevan unionin luettelon liitteeseen I;

b) luotettavien lähteiden tai tunnustettujen prosessien osoittama rahoitussalaisuus;

c) oikeushenkilöiden osalta sisältää koskevien vähimmäisvaatimusten puuttuminen;

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii luonnokset teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi, joissa täsmennetään ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettujen kriteerien mukaisesti määritellyt offshore-rahoituskeskukset.*

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen hyväksyy nämä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [kaksi vuotta tämän asetuksen voimaantulopäivästä].*

*Siirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetut tekniset täytäntöönpanostandardit asetuksen (EU) N:o 1095/2010 15 artiklan mukaisesti.*

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen tarkistaa offshore-rahoituskeskusten luettelon säännöllisesti ja vähintään joka toinen vuosi ja toimittaa komissiolle muutosehdotuksia.*

4. *Sovellettaessa 3 kohtaa rahanpesuntorjuntaviranomainen ottaa huomioon myös kansainvälisten järjestöjen ja normien asettajien hyväksymät offshore-rahoituskeskuksia koskevat asiaankuuluvat luettelot ja määritelmät sekä niiden laatimat asiaankuuluvat arvioinnit, raportit tai julkiset lausunnot.*

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii viimeistään ... [kahden vuoden kuluttua*

*tämän asetuksen voimaantulopäivästä]  
luonnokset teknisiksi  
säätelystandardeiksi ja toimittaa ne  
komission hyväksyttäviksi. Siirretään  
komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä  
alakohdassa tarkoitetut tekniset  
täytäntöönpanostandardit asetuksen (EU)  
N:o 1095/2010 15 artiklan mukaisesti.*

**Tarkistus 236**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**36 c artikla (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**36 c artikla**

***Henkilöt, joihin sovelletaan  
kansainvälisten järjestöjen rajoittavia  
toimenpiteitä***

***1. Ilmoitusvelvollisten on ilmoitettava  
rahanpesun selvittelykeskukselle, jos ne  
havaitsevat liikesuhteita tai yksittäisiä  
liiketoimia sellaisten henkilöiden kanssa,  
joihin sovelletaan liitteessä III olevassa 1  
kohdan d alakohdassa tarkoitettuja YK:n  
pakotteita väliaikaisesti siinä välissä, kun  
YK:n nimitys julkistetaan ja kun unionin  
hyväksymiä kohdennettuja  
talouspakotteita aletaan soveltaa.***

***Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettussa  
tilanteessa ilmoitusvelvollisten on  
pidättäydyttävä YK:n pakotteiden  
kohteena olevaan henkilöön liittyvistä  
liiketoimista, kunnes ne ovat ilmoittaneet  
asiasta rahanpesun selvittelykeskukselle  
ja noudattaneet rahanpesun  
selvittelykeskuksen antamia erityisohjeita.***

***2. Kun rahanpesun selvittelykeskus  
vastaanottaa tämän artiklan 1 kohdassa  
tarkoitettun ilmoituksen, se voi päättää  
keskeyttää minkä tahansa liiketoimen tai  
tilin käytön direktiivin [lisää viite –  
ehdotus kuudenneksi  
rahanpesuntorjuntadirektiiviksi] 20  
artiklan mukaisesti.***

**3. Tämä artikla ei rajoita jäsenvaltioiden mahdollisuutta soveltaa väliaikaisia toimenpiteitä, joilla varmistetaan unionin rahoitusjärjestelmän parempi suojataso, kuten sellaisia väliaikaisia toimenpiteitä, joita sovelletaan YK:n nimeämisiin ennen unionin kohdennettujen talouspakotteiden hyväksymisestä.**

**Tarkistus 237  
Ehdotus asetukseksi  
37 a artikla (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**37 a artikla**

***Liiketoimien seuranta kohdennettujen talouspakotteiden aiheuttamien riskien osalta***

**1. Luotto- ja finanssilaitosten on käytävä läpi varainsiirron tai kryptovarojen siirron mukana toimitettavat tiedot asetuksen (EU) .../... [lisää viite – asetus varainsiirtojen ja tiettyjen kryptovarojen siirtojen mukana toimitettavista tiedoista (uudelleenlaadittu)] mukaisesti arvioidakseen, kohdistuuko varainsiirron maksunsaajaan tai maksajaan tai kryptovarojen siirron toimeksiantajaan tai siirronsaajaan kohdennettuja talouspakotteita, sanotun kuitenkaan rajoittamatta muita unionin lainsäädännössä vaadittuja, kohdennettuihin talouspakotteisiin liittyviä toimenpiteitä.**

***Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii viimeistään ... [kahden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta] luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi.***

***Kyseisissä teknisten sääntelystandardien luonnoksissa täsmennetään,***

a) mitä tietoja maksajan luotto- tai finanssilaitos käy läpi, sekä tämän laitoksen asiaankuuluvat velvoitteet;

b) mitä tietoja maksunsaajan luotto- tai finanssilaitos käy läpi, sekä tämän laitoksen asiaankuuluvat velvoitteet;

*Siirretään komissiolle valta täydentää tätä asetusta hyväksymällä tämän artiklan tässä artiklassa tarkoitetut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) .../...  
[lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustamisesta, COM(2021) 421 final] 38–41 artiklan mukaisesti.*

**Tarkistus 238**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**38 artikla – 1 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

1. Ilmoitusvelvolliset voivat 16 artiklan 1 kohdan a, b ja **c alakohdassa** säädettyjen asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien vaatimusten täyttämiseksi tukeutua toisiin ilmoitusvelvollisiin riippumatta siitä, sijaitsevatko nämä jäsenvaltiossa vai kolmannessa maassa, seuraavin edellytyksin:

*Tarkistus*

1. Ilmoitusvelvolliset voivat 16 artiklan 1 kohdan a, b, **c ja d alakohdassa sekä 21 artiklan 2 ja 3 kohdassa** säädettyjen asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien vaatimusten täyttämiseksi tukeutua toisiin ilmoitusvelvollisiin riippumatta siitä, sijaitsevatko nämä jäsenvaltiossa vai kolmannessa maassa, seuraavin edellytyksin:

**Tarkistus 239**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**38 artikla – 4 kohta**

*Komission teksti*

4. Ilmoitusvelvolliset eivät saa tukeutua ilmoitusvelvollisiin, jotka ovat sijoittautuneet tämän luvun 2 jakson mukaisesti määritettyihin kolmansiin maihin. ***Unioniin sijoittautuneet ilmoitusvelvolliset, joiden sivuliikkeitä ja tytäryrityksiä on sijoittautunut kyseisiin***

*Tarkistus*

4. Ilmoitusvelvolliset eivät saa tukeutua ilmoitusvelvollisiin, jotka ovat sijoittautuneet tämän luvun 2 jakson mukaisesti määritettyihin kolmansiin maihin.

*kolmansiin maihin, voivat kuitenkin tukeutua kyseisiin sivuliikkeisiin ja tytäryrityksiin, jos kaikki 3 kohdan a–c alakohdassa säädetyt edellytykset täyttyvät.*

**Tarkistus 240**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**38 artikla – 4 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**4 a. Toiseen ilmoitusvelvolliseen tukeutumiseen voi sisältyä myös sellaisten asiaankuuluvien asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien tietojen ja asiakirjojen uudelleenkäyttöä, jotka kyseinen yhteisö on saanut ja käsitellyt.**

**Tarkistus 241**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**40 artikla – 1 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

1. Ilmoitusvelvolliset voivat ulkoistaa tämän asetuksen vaatimuksista johtuvia asiakkaan tuntemisvelvollisuuden täyttämistä koskevia tehtäviä asiamiehelle tai ulkopuoliselle palveluntarjoajalle, **joka voi olla luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö**, lukuun ottamatta tämän luvun 2 jakson mukaisesti määritetyssä kolmannessa maassa asuvia luonnollisia henkilöitä tai tällaiseen maahan sijoittautuneita oikeushenkilöitä.

1. Ilmoitusvelvolliset voivat ulkoistaa tämän asetuksen vaatimuksista johtuvia asiakkaan tuntemisvelvollisuuden täyttämistä koskevia tehtäviä asiamiehelle tai ulkopuoliselle palveluntarjoajalle. **Nämä tehtävät voidaan ulkoistaa luonnolliselle henkilölle tai oikeushenkilölle**, lukuun ottamatta tämän luvun 2 jakson mukaisesti määritetyssä kolmannessa maassa asuvia luonnollisia henkilöitä tai tällaiseen maahan sijoittautuneita oikeushenkilöitä.

**Tarkistus 242**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**40 artikla – 2 kohta – c alakohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

c) ilmoitusvelvollisen

c) ilmoitusvelvollisen

toimintaperiaatteiden,  
valvontatoimenpiteiden ja  
menettelytapojen **laatiminen ja**  
hyväksyminen tämän asetuksen  
vaatimusten mukaisiksi;

toimintaperiaatteiden,  
valvontatoimenpiteiden ja  
menettelytapojen hyväksyminen tämän  
asetuksen vaatimusten noudattamiseksi;

#### **Tarkistus 243**

##### **Ehdotus asetukseksi**

##### **40 artikla – 2 kohta – d alakohta**

###### *Komission teksti*

d) riskiprofiilin **määrittäminen**  
**uudelle asiakkaalle ja** liikesuhteen  
**aloittaminen kyseisen** asiakkaan kanssa;

###### *Tarkistus*

d) riskiprofiilin **määrittämiseen**  
**perustuvan päätöksen tekeminen**  
liikesuhteen **aloittamisesta** asiakkaan  
kanssa;

#### **Tarkistus 244**

##### **Ehdotus asetukseksi**

##### **40 artikla – 2 kohta – e alakohta**

###### *Komission teksti*

e) epäilyttävän tai epätyypillisen  
liiketoimen tai toiminnan **havaitsemisessa**  
käytettyjen kriteereiden määrittäminen;

###### *Tarkistus*

e) epäilyttävän tai epätyypillisen  
liiketoimen tai toiminnan **hyväksymisessä**  
käytettyjen kriteereiden määrittäminen;

#### **Tarkistus 245**

##### **Ehdotus asetukseksi**

##### **40 artikla – 2 kohta – f alakohta**

###### *Komission teksti*

f) epäilyttävästä toiminnasta  
ilmoittaminen tai kynnysarvoon perustuvat  
ilmoitukset rahanpesun  
selvittelykeskukselle 50 artiklan nojalla.

###### *Tarkistus*

f) epäilyttävästä toiminnasta  
ilmoittaminen tai kynnysarvoon perustuvat  
ilmoitukset rahanpesun  
selvittelykeskukselle 50 artiklan nojalla,  
**paitsi jos tällainen toiminta on ulkoistettu**  
**palveluntarjoajalle, joka kuuluu samaan**  
**konserniin kuin ilmoitusvelvollinen ja**  
**joka on sijoittautunut samaan**  
**jäsenvaltioon kuin ilmoitusvelvollinen.**

**Tarkistus 246**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**40 artikla – 3 kohta**

*Komission teksti*

3. Jos ilmoitusvelvollinen ulkoistaa tehtävän 1 kohdan nojalla, sen on varmistettava, että asiamies tai ulkopuolinen palveluntarjoaja soveltaa ilmoitusvelvollisen hyväksymiä toimenpiteitä ja menettelyjä. Tällaisten tehtävien suorittamisen edellytykset on vahvistettava ilmoitusvelvollisen ja toimeksisaajan välisessä kirjallisessa sopimuksessa. Ilmoitusvelvollisen on toteutettava säännöllisin väliajoin tarkastuksia varmistuakseen siitä, että toimeksisaaja tosiasiallisesti toteuttaa kyseiset toimenpiteet ja menettelyt. Tarkastusväli määritetään ulkoistettujen tehtävien kriittisen luonteen perusteella.

*Tarkistus*

3. Jos ilmoitusvelvollinen ulkoistaa tehtävän 1 kohdan nojalla, sen on varmistettava, että asiamies tai ulkopuolinen palveluntarjoaja soveltaa ilmoitusvelvollisen hyväksymiä toimenpiteitä ja menettelyjä. Tällaisten tehtävien suorittamisen edellytykset on ***täsmennettävä selkeästi ja*** vahvistettava ilmoitusvelvollisen ja toimeksisaajan välisessä kirjallisessa sopimuksessa. Ilmoitusvelvollisen on toteutettava säännöllisin väliajoin tarkastuksia varmistuakseen siitä, että toimeksisaaja tosiasiallisesti toteuttaa kyseiset toimenpiteet ja menettelyt. Tarkastusväli määritetään ulkoistettujen tehtävien kriittisen luonteen perusteella. ***Velvoite vahvistaa kirjallisessa sopimuksessa edellytykset, joiden mukaisesti toimeksisaaja suorittaa asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat tehtävät, ei rajoita ilmoitusvelvollisen asetuksen (EU) 2016/679 mukaisia velvoitteita. Jos toimeksisaaja ulkoistaa tehtäviä edelleen muille kolmansille palveluntarjoajille, siitä on määrättävä ilmoitusvelvollisen kanssa tehtävässä kirjallisessa sopimuksessa edellyttäen, että toimeksisaajalla on täysi vastuu ilmoitusvelvollisen kanssa sovittujen toimenpiteiden ja menettelyjen soveltamisesta.***

**Tarkistus 247**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**40 artikla – 3 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***3 a. Jos ilmoitusvelvollinen ulkoistaa 1 kohdan nojalla tehtävän, joka edellyttää direktiivin [lisää viite – ehdotus***



*kuudenneksi  
rahanpesuntorjuntadirektiiviksi] 10  
artiklassa tarkoitettuihin tosiasiallisia  
omistajia ja edunsaajia koskeviin  
rekistereihin tutustumista direktiivin  
[lisää viite – ehdotus kuudenneksi  
rahanpesuntorjuntadirektiiviksi] 11  
artiklassa vahvistettujen sääntöjen  
mukaisesti, ilmoitusvelvollisen on  
ilmoitettava ulkoistamissopimuksesta  
asiasta vastaavalle valvojalle.*

**Tarkistus 248**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**41 artikla – 1 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

*Rahanpesun torjuntaviranomainen* antaa ilmoitusvelvollisille viimeistään [kolmen vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta] ohjeita seuraavista seikoista:

*Tarkistus*

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen* antaa *yhteistyössä Euroopan valvontaviranomaisten kanssa* ilmoitusvelvollisille viimeistään [kolmen vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta] ohjeita seuraavista seikoista:

**Tarkistus 249**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**41 a artikla (uusi)**

*Komission teksti*

*Perusteeton riskien vähentäminen, syrjimättömyys ja taloudellinen osallisuus*

*1. Luotto- ja finanssilaitoksilla on oltava käytössä valvontatoimenpiteitä ja menettelytapoja, joilla varmistetaan, että tässä luvussa säädettyjen asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien vaatimusten soveltaminen ei johda liikesuhteiden perusteettomaan epäämiseen tai lopettamiseen kokonaisten asiakasryhmien kanssa ja että ilmoitusvelvolliset noudattavat direktiivin*

*Tarkistus*

*41 a artikla*

*2014/92/EU 15 artiklaa ja 16 artiklan 2 kohtaa. Luotto- ja finanssilaitosten sisäisiin toimintaperiaatteisiin, valvontatoimenpiteisiin ja menettelytapoihin on sisällyttävä vaihtoehtoja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien lieventämiseksi, ja ilmoitusvelvollisten on harkittava niiden soveltamista ennen kuin ne päättävät hylätä asiakkaan rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riskin perusteella.*

*Luotto- ja finanssilaitosten sisäisiin toimintaperiaatteisiin ja menettelytapoihin on sisällyttävä vaihtoehtoja ja perusteita, joilla mukautetaan tietyille asiakkaalle tarjottavien tuotteiden tai palvelujen ominaisuuksia yksilöllisesti ja riskialttiuden perusteella ja tarvittaessa direktiivin 2014/92/EU mukaisesti tarjottujen palvelujen tason mukaisesti.*

*2. Luotto- ja finanssilaitoksilla on oltava sisäiset toimintaperiaatteet, valvontatoimenpiteet ja menettelytavat sen varmistamiseksi, että tässä luvussa säädettyjen asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien vaatimusten soveltaminen ei johda siihen, että voittoa tavoittelemattomat organisaatiot ja niiden edustajat ja yhtiökumppanit suljetaan aiheettomasti rahoituspalvelujen ulkopuolelle yksinomaan maantieteellisen riskin perusteella, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 1 kohdan soveltamista.*

*3. Ilmoitusvelvolliset eivät saa tukeutua yksinomaan 23, 24 ja 25 artiklassa tarkoitettujen kolmansien maiden viranomaisten toimittamiin tietoihin eikä Euroopan unionista tehdyn sopimuksen V osaston 2 luvun mukaisesti tehdyn talous- ja rahoitussuhteiden keskeyttämistä tai vähentämistä osittain tai kokonaan koskevan päätöksen soveltamisalaan kuuluvien kolmansien maiden viranomaisten toimittamiin*

*tietoihin.*

*4. Rahanpesuntorjuntaviranomainen ja EPV antavat viimeistään ... [kolmen vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta] yhdessä ohjeita tämän luvun vaatimusten ja rahoituspalvelujen saatavuudenvälisen suhteen selventämisestä, myös tämän luvun ja direktiivin (EU) 2014/92 ja direktiivin (EU) 2015/2366 vuorovaikutusten suhteen. Näihin ohjeisiin on sisällyttävä ohjeistusta siitä, miten voidaan säilyttää tasapaino niiden asiakasryhmien taloudellisen osallisuuden välillä, joihin riskien vähentäminen erityisesti vaikuttaa, ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten välillä. Ohjeissa on selvennettävä, miten kyseisiin asiakkaisiin liittyvää riskiä voidaan lieventää, ja varmistettava asiakkaille avoimet ja oikeudenmukaiset prosessit.*

## **Tarkistus 250**

### **Ehdotus asetukseksi**

#### **42 artikla – 1 kohta – johdantokappale**

##### *Komission teksti*

1. Yritysten kohdalla 2 artiklan 22 alakohdassa määritellyjä tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia ovat luonnolliset henkilöt, jotka käyttävät suoraan tai välillisesti määräysvaltaa yrityksessä joko omistusoikeuden perusteella tai muilla keinoin.

## **Tarkistus 251**

### **Ehdotus asetukseksi**

#### **42 artikla – 1 kohta – 1 alakohta**

##### *Tarkistus*

1. Yritysten *ja muiden oikeushenkilöiden* kohdalla *riippumatta muodosta tai rakenteesta* 2 artiklan 22 alakohdassa määritellyjä tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia ovat luonnolliset henkilöt, jotka *omistavat yrityksen tai* käyttävät suoraan tai välillisesti määräysvaltaa yrityksessä *tai muun oikeushenkilön suhteen* joko omistusoikeuden perusteella tai muilla keinoin.

*Komission teksti*

Tätä artiklaa sovellettaessa 'omistusoikeuteenperustuvalla määräysvallalla' tarkoitetaan tilannetta, jossa henkilöllä on yrityksen jokaisella omistustasolla **25** prosentin ja yhden osakkeen osuus osakkeista tai **25 prosentin osuus** äänioikeuksista tai **25 prosentin osuus** muusta omistusoikeudesta , haltijaosakkeet mukaan lukien.

*Tarkistus*

Tätä artiklaa sovellettaessa 'omistusoikeuteen perustuvalla määräysvallalla' tarkoitetaan tilannetta, jossa henkilöllä on yrityksen jokaisella omistustasolla **15** prosentin ja yhden osakkeen osuus osakkeista tai äänioikeuksista tai **15** prosentin osuus muusta **suorasta tai välillisestä** omistusoikeudesta , haltijaosakkeet mukaan lukien.

***Arvioitaessa yrityksen mahdollista omistusoikeutta on otettava huomioon osakkeet kaikilla omistustasoilla. Välillinen omistusoikeus lasketaan kertomalla ketjun välittäjäyhteisöjen osakkeet tai äänioikeudet tai muut omistusosuudet ja laskemalla yhteen eri ketjujen tulokset.***

***Tässä artiklassa 'yritykseen tai oikeushenkilöön liittyvällä määräysvallalla' tarkoitetaan mahdollisuutta käyttää suoraan tai välillisesti huomattavaa vaikutusvaltaa ja tehdä asiaa koskevia päätöksiä kyseisessä yrityksessä tai oikeushenkilössä. 'Yritykseen tai oikeushenkilöön liittyvällä välillisellä määräysvallalla' tarkoitetaan välittäjäyhteisöjen määräysvaltaa rakenteen ketjussa tai sen eri ketjuissa, kun suora määräysvalta on yksilöity rakenteen kullakin tasolla, jos välittäjäyhteisöihin liittyvä määräysvalta antaa luonnolliselle henkilölle mahdollisuuden käyttää määräysvaltaa oikeushenkilössä.***

**Tarkistus 252**

**Ehdotus asetukseksi**

**42 artikla – 1 kohta – 2 alakohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

Tätä artiklaa sovellettaessa '**muilla** keinoin käytettävään määräysvaltaan' kuuluu

*Tarkistus*

Tätä artiklaa sovellettaessa '**yritykseen tai oikeushenkilöön liittyvään, myös muilla**

ainakin yksi seuraavista:

keinoin käytettävään määräysvaltaan?  
kuuluu ainakin yksi seuraavista:

### Tarkistus 253

#### Ehdotus asetukseksi

#### 42 artikla – 1 kohta – 2 alakohta – b alakohta

##### *Komission teksti*

b) **kyky käyttää merkittävää vaikutusvaltaa** yrityksen tekemissä päätöksissä, mukaan lukien veto-oikeus, päätöksenteko-oikeudet ja päätökset, jotka koskevat voitonjakoa tai johtavat varojen siirtoon;

##### *Tarkistus*

b) **määrävän vaikutusvallan käyttäminen** yrityksen tekemissä päätöksissä, mukaan lukien veto-oikeus, päätöksenteko-oikeudet ja päätökset, jotka koskevat voitonjakoa tai johtavat varojen siirtoon;

### Tarkistus 254

#### Ehdotus asetukseksi

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

##### *Komission teksti*

d) **yhteydet yrityksen** johtajien taikka yrityksen omistavien tai **siinä** määräysvaltaa käyttävien henkilöiden **perheenjäseniin**;

##### *Tarkistus*

d) **määräysvalta epämuodollisin keinoin, kuten läheisillä henkilökohtaisilla yhteyksillä** johtajien taikka yrityksen omistavien tai määräysvaltaa käyttävien henkilöiden **sukulaisiin tai osakkaisiin**;

### Tarkistus 255

#### Ehdotus asetukseksi

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

##### *Komission teksti*

e) muodollisten tai epämuodollisten nimellisten järjestelyjen käyttö.

##### *Tarkistus*

e) muodollisten tai epämuodollisten nimellisten järjestelyjen käyttö, **mukaan lukien valtuudet hallinnoida tai käyttää yhteisön varallisuutta tai tuloja, erityisesti sen pankki- tai rahoitustilejä**;

### Tarkistus 256

#### Ehdotus asetukseksi

#### 42 artikla – 1 kohta – 2 alakohta – e a alakohta (uusi)

***e a) määräysvalta velkainstrumenttien tai muiden rahoitusjärjestelyjen kautta.***

**Tarkistus 257**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**42 artikla – 3 kohta**

3. Jäsenvaltioiden on ilmoitettava komissiolle viimeistään [kolmen kuukauden kuluttua tämän asetuksen soveltamispäivästä] luettelo, josta käy ilmi minkä tyyppisten kansallisen lainsäädäntönsä mukaisten yritysten ja muiden oikeushenkilöiden tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja tunnistetaan 1 kohdan mukaisesti. Tämän ilmoituksen on sisällettävä yhteisöluokat, kuvaus ominaispiirteistä, nimet ja soveltuvin osin jäsenvaltion kansallisen lainsäädännön mukainen oikeusperusta. Sen on sisällettävä myös maininta siitä, sovelletaanko muun oikeushenkilön kuin yrityksen erityisen muodon ja rakenteen vuoksi 45 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua mekanismia, sekä tämän soveltamisen yksityiskohtaiset perustelut.

3. Jäsenvaltioiden on ilmoitettava komissiolle viimeistään ... [kolmen kuukauden kuluttua tämän asetuksen soveltamispäivästä] luettelo, josta käy ilmi minkä tyyppisten kansallisen lainsäädäntönsä mukaisten yritysten ja muiden oikeushenkilöiden tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja tunnistetaan 1 kohdan mukaisesti. Tämän ilmoituksen on sisällettävä yhteisöluokat, kuvaus ominaispiirteistä, nimet ja soveltuvin osin jäsenvaltion kansallisen lainsäädännön mukainen oikeusperusta. Sen on sisällettävä myös maininta siitä, sovelletaanko muun oikeushenkilön kuin yrityksen erityisen muodon ja rakenteen vuoksi 45 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua mekanismia, sekä tämän soveltamisen yksityiskohtaiset perustelut.

***Jäsenvaltioiden on sisällytettävä kyseiseen ilmoitukseen myös muut oikeushenkilöt tai oikeudelliset välineet, joiden tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan tunnistaminen ei ole kansallisen lainsäädännön mukaan tarpeellista, erityisesti jos kyseessä ovat erityisrahoitusyhtiöiden tai -yhteisöjen, protected cell -yritysten tai rajavastuuyhtiöiden kaltaiset sijoitusyhtiöt.***

**Tarkistus 258**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**42 artikla – 4 kohta**

*Komission teksti*

4. Komission on **annettava jäsenvaltioille** viimeistään [vuoden kuluttua tämän asetuksen soveltamispäivästä] **suosituksia erityisistä säännöistä** ja **kriteereistä**, joilla muiden oikeushenkilöiden kuin yritysten tosiasialliset omistajat ja edunsaajat tunnustetaan. **Jos jäsenvaltio päättää olla soveltamatta yhtäkään suosituksista, sen on ilmoitettava asiasta komissiolle ja perusteltava päätöksensä.**

**Tarkistus 259**

**Ehdotus asetukseksi**

**42 artikla – 5 kohta – a alakohta**

*Komission teksti*

a) säännellyillä markkinoilla kaupankäynnin kohteena oleviin yhtiöihin, jotka kuuluvat unionin oikeuden mukaisten tiedonantovelvollisuuksien tai vastaavien kansainvälisten normien soveltamisalaan; **eikä**

**Tarkistus 260**

**Ehdotus asetukseksi**

**42 artikla – 5 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

4. Komission on **määriteltävä hyväksymällä delegoitu säännös** viimeistään ... [kuuden kuukauden tämän asetuksen soveltamispäivästä] **erityiset säännöt** ja **kriteerit**, joilla muiden oikeushenkilöiden kuin yritysten tosiasialliset omistajat ja edunsaajat tunnustetaan.

*Tarkistus*

a) säännellyillä markkinoilla kaupankäynnin kohteena oleviin yhtiöihin, jotka kuuluvat unionin oikeuden mukaisten tiedonantovelvollisuuksien tai vastaavien kansainvälisten normien soveltamisalaan, **lukuun ottamatta direktiivin 2013/34/41 artiklan 1 kohdassa määritellyllä kaivannaisteollisuuden alalla aktiivisesti toimivia yrityksiä;**

*Tarkistus*

**5 a. Poiketen siitä, mitä tämän artiklan 1 kohdassa säädetään, omistusoikeudella tarkoitetaan 5 prosentin ja yhden osakkeen osuutta tai yrityksen muuta omistusoikeutta seuraavien oikeushenkilöiden osalta:**

**i) direktiivin 2013/34/EU 41 artiklan 1 kohdassa määritellyt kaivannaisteollisuudessa toimivat**

*yritykset;*

*ii) oikeushenkilöt, joihin kohdistuu suurempi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riski, jonka komissio on määrittänyt 5 b kohdan mukaisesti.*

**Tarkistus 261**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**42 artikla – 5 b kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*5 b. Jäsenvaltioiden on viimeistään ... [kolmen kuukauden kuluttua tämän asetuksen soveltamispäivästä] toimitettava komissiolle luettelo kaikista alueillaan toimivien yritysten ja muiden oikeushenkilöiden luokista.*

*Siirretään komissiolle valta määrittää delegoiduilla säädöksillä sellaisten oikeushenkilöiden tai toimialojen luokat, joihin liittyy suurempi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ja sen esirikosten riski ja joissa omistusoikeus on 5 prosenttia.*

*Ensimmäisen alakohdan soveltamiseksi komissio kuulee rahanpesuntorjuntaviranomaista ja ottaa huomioon direktiivin [lisää viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesuntorjuntadirektiiviksi, COM(2021) 423 final] 8 artiklan mukaisesti toteutetun kansallisen riskiarvion ja jäsenvaltioiden mahdollisesti toimittamat lisätiedot.*

*Suurempiriskisten oikeushenkilöiden tai toimialojen luokkien määrittämiseksi tämän kohdan mukaisesti komissio kuulee tarvittaessa yksityisen sektorin, kansalaisyhteiskunnan ja tiedeyhteisön asiantuntijoita. Komissio tarkastelee delegoituja säädöksiä säännöllisin väliajoin uudelleen sen varmistamiseksi, että suurempiriskisiksi määritetyt yritysluokat ovat oikein ja että asetetut alhaisemmat kynnysarvot ovat*



*asianmukaisia ja oikeassa suhteessa riskeihin nähden.*

**Tarkistus 262**

**Ehdotus asetukseksi**

**43 artikla – 1 kohta – a alakohta**

*Komission teksti*

a) perustaja(t);

*Tarkistus*

a) *taloudellinen ja oikeudellinen perustaja tai taloudelliset ja oikeudelliset perustajat;*

**Tarkistus 263**

**Ehdotus asetukseksi**

**43 artikla – 2 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

2. Express trust -järjestelyjen kaltaisissa oikeushenkilöissä tai oikeudellisissa järjestelyissä tosiasiallisiksi omistajiksi ja edunsaajiksi katsotaan luonnolliset henkilöt, jotka ovat vastaavassa tai samankaltaisessa asemassa kuin 1 kohdassa tarkoitetut henkilöt.

*Tarkistus*

2. Express trust -järjestelyjen kaltaisissa oikeushenkilöissä tai oikeudellisissa järjestelyissä tosiasiallisiksi omistajiksi ja edunsaajiksi katsotaan luonnolliset henkilöt, jotka ovat vastaavassa tai samankaltaisessa asemassa kuin 1 kohdassa tarkoitetut henkilöt. *Jos 1 kohdan a, b, c tai d alakohdassa tarkoitetun express trust -järjestelyn osapuolet ovat itse yrityksiä tai oikeushenkilöitä tai järjestelyjä, tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja on se luonnollinen henkilö, joka omistaa näistä yhteisöistä tai järjestelyistä suoraan tai välillisesti vähintään yhden yrityksen osakkeen tai äänioikeuden tai muun omistusosuuden tai viime kädessä luonnollinen henkilö, joka käyttää määräysvaltaa yritysten tai oikeushenkilöiden taikka järjestelyjen määräysvalta- tai omistusketjun kautta tai muiden keinojen kautta.*

**Tarkistus 264**

**Ehdotus asetukseksi**

**44 artikla – 1 kohta – a alakohta**

*Komission teksti*

a) tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan etu- ja sukunimi, täydellinen syntymäaika ja -paikka, kotiosoite, asuinmaa ja kansalaisuus/kansalaisuudet, henkilötunnus ja sen lähde, kuten passi tai kansallinen henkilötodistus, **ja mahdollinen verotunniste tai muu vastaava tunniste, jonka kyseisen henkilön tavanomaisena asuinpaikkana oleva valtio on hänelle myöntänyt;**

**Tarkistus 265**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**44 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

2. **Tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot** on hankittava **14 kalenteripäivän kuluessa oikeushenkilön tai oikeudellisen järjestelyn perustamisesta.** Tietoja on päivitettävä nopeasti ja joka tapauksessa viimeistään **14 kalenteripäivän kuluessa** tosiasiallisissa omistajissa tai edunsaajissa tapahtuneesta muutoksesta sekä vuosittain.

**Tarkistus 266**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**45 artikla – 1 kohta – 2 alakohta**

*Komission teksti*

Yritysten tai muiden oikeushenkilöiden tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien on annettava kyseisille yrityksille tai oikeushenkilöille kaikki niiden tarvitsemat tiedot.

*Tarkistus*

a) tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan etu- ja sukunimi, täydellinen syntymäaika ja -paikka, kotiosoite, asuinmaa ja kansalaisuus/kansalaisuudet, henkilötunnus ja sen lähde, kuten passi tai kansallinen henkilötodistus;

*Tarkistus*

2. **Edellä 42 ja 43 artiklassa tarkoitettujen yhteisöjen** on hankittava **riittävät, tarkat ja ajantasaiset tiedot tosiasiallisista omistajista ja edunsaajista 21 kalenteripäivän kuluessa niiden luomisesta.** Tietoja on päivitettävä nopeasti ja joka tapauksessa viimeistään **21 kalenteripäivän kuluessa** tosiasiallisissa omistajissa tai edunsaajissa tapahtuneesta muutoksesta sekä vuosittain.

*Tarkistus*

Yritysten tai muiden oikeushenkilöiden tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien on annettava kyseisille yrityksille tai oikeushenkilöille kaikki niiden tarvitsemat tiedot **ja ilmoitettava ilmoitusvelvollisille viipymättä kaikista tosiasiallisen omistajuuden ja edunsaajuuden muutoksista.**

**Tarkistus 267**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**45 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

2. Jos yhtäkään henkilöä ei ole tunnistettu tosiasialliseksi omistajaksi ja edunsaajaksi, kun on käytetty kaikki mahdolliset 42 ja 43 artiklan mukaiset tunnistamiskeinot, tai jos on epäily siitä, onko tunnistettu henkilö tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja, yrityksen tai muun oikeushenkilön on pidettävä kirjaa kaikista tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien tunnistamiseksi toteutetuista toimista.

*Tarkistus*

2. Jos yhtäkään henkilöä ei ole tunnistettu tosiasialliseksi omistajaksi ja edunsaajaksi, kun on käytetty kaikki mahdolliset 42 ja 43 artiklan mukaiset tunnistamiskeinot, tai jos on epäily siitä, onko tunnistettu henkilö tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja, yrityksen tai muun oikeushenkilön on pidettävä kirjaa kaikista tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien tunnistamiseksi toteutetuista toimista **ja pidettävä lisätietoja saatavilla riskialttiuden perusteella ja tarjottava niitä tarvittaessa kiireellisesti toimivaltaisille viranomaisille, mukaan lukien johtokuntien päätökset ja niiden kokouspöytäkirjat, kumppanussopimukset, trustin perustamisasiakirjat, epämuodolliset järjestelyt valtakirjoja vastaavien valtuuksien määrittämiseksi tai muut sopimukset ja asiakirjat.**

**Tarkistus 268**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**45 artikla – 3 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

3. Edellä 2 kohdassa tarkoitetuissa tapauksissa, kun tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevia tietoja annetaan tämän asetuksen 16 artiklan ja direktiivin [lisää viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesuntorjuntadirektiiviksi, COM(2021) 423 final] 10 artiklan mukaisesti, yritysten ja muiden oikeushenkilöiden on annettava

*Tarkistus*

3. Edellä 2 kohdassa tarkoitetuissa tapauksissa, kun tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevia tietoja annetaan tämän asetuksen 16 artiklan ja direktiivin [lisää viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesuntorjuntadirektiiviksi, COM(2021) 423 final] 10 artiklan mukaisesti, yritysten ja muiden oikeushenkilöiden on annettava **seuraavassa esitetyt tiedot, jotka on ilmoitettava selkeästi direktiivin [lisää viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesuntorjuntadirektiiviksi, COM(2021) 423 final] 10 artiklassa**

*tarkoitettussa rekisterissä:*

**Tarkistus 269**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**46 artikla – otsikko**

*Komission teksti*

Trustien omaisuudenhoitajia koskevat velvoitteet

*Tarkistus*

Trustien omaisuudenhoitajia koskevat velvoitteet, **joita liittyvät tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien tunnistamiseen, tai vastaavat oikeudelliset järjestelyt**

**Tarkistus 270**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**46 artikla – 4 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**4 a. Jos trustin omaisuudenhoitaja tai henkilö, jolla on vastaava asema vastaavassa oikeudellisessa järjestelyssä, ei ole sijoittautunut unioniin tai ei asu unionissa, perustajan on hankittava ja säilytettävä tosiasiallista omistajaa ja edunsaajaa koskevat tiedot 1 kohdassa säädetyin edellytyksin edellyttäen, että**

- 1. express trust -järjestelyyn tai oikeudelliseen järjestelyyn sovelletaan yhden jäsenvaltion lainsäädäntöä; tai**
- 2. joko perustaja, suojelija tai edunsaaja asuu yhdessä jäsenvaltiossa.**

**Tarkistus 271**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**47 artikla – otsikko**

*Komission teksti*

***Nimellisten osakkeenomistajien ja johtajien velvollisuudet***

*Tarkistus*

***Toimenpiteet, joilla lievennetään nimellisiin osakkeenomistajiin ja nimellisiin johtajiin liittyviä riskejä***

**Tarkistus 272**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**47 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

Yrityksen tai muun oikeushenkilön ***nimellisten osakkeenomistajien*** ja ***nimellisten johtajien*** on säilytettävä riittävät, tarkat ja ajantasaiset tiedot nimittäjänsä henkilöllisyydestä sekä nimittäjän tosiasiallisista omistajista tai edunsaajista ja ilmaistava nämä henkilöt ja heidän asemansa yritykselle tai muulle oikeushenkilölle. Yritysten tai muiden oikeushenkilöiden on ilmoitettava nämä tiedot direktiivin [lisää viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesuntorjuntadirektiiviksi, COM(2021) 423 final] 10 artiklassa tarkoitettuihin rekistereihin.

*Tarkistus*

Yrityksen tai muun oikeushenkilön ***nimellisille osakkeenomistajille*** ja ***nimellisille johtajille annetaan toimilupa kansallisen lainsäädännön mukaisesti tarjota nimellisiä palveluja ja niiden*** on säilytettävä riittävät, tarkat ja ajantasaiset tiedot nimittäjänsä henkilöllisyydestä sekä nimittäjän tosiasiallisista omistajista tai edunsaajista ja ilmaistava nämä henkilöt ja heidän asemansa yritykselle tai muulle oikeushenkilölle ***riippumatta siitä, ovatko nimelliset järjestelyt virallisia tai epävirallisia***. Yritysten tai muiden oikeushenkilöiden on ilmoitettava nämä tiedot direktiivin [lisää viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesuntorjuntadirektiiviksi, COM(2021) 423 final] 10 artiklassa tarkoitettuihin rekistereihin. ***Yritysten ja muiden oikeushenkilöiden on ilmoitettava nämä tiedot myös ilmoitusvelvollisille ilmoitusvelvollisten toteuttaessa asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä III luvun mukaisesti***.

**Tarkistus 273**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**48 artikla – 1 kohta – a alakohta**

*Komission teksti*

a) aloittavat liikesuhteen ilmoitusvelvollisen kanssa,

*Tarkistus*

a) aloittavat liikesuhteen ***tai ylläpitävät liikesuhdetta*** ilmoitusvelvollisen kanssa,

**Tarkistus 274**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**48 artikla – 1 kohta – b alakohta**

*Komission teksti*

b) ostavat kiinteää omaisuutta.

*Tarkistus*

b) **omistavat tai** ostavat **maata tai** kiinteää omaisuutta.

**Tarkistus 275**

**Ehdotus asetukseksi**

**48 artikla – 1 kohta – b a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**b a) omistavat tai ostavat direktiivin [lisää viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesuntorjuntadirektiiviksi, COM(2021) 423 final] 16 b ja 16 c artiklassa tarkoitettuja tavaroita, paitsi jos jäsenvaltiot asettavat tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevat tiedot saataville muissa rekistereissä tai sähköisissä tietojenhakujärjestelmissä kyseisen direktiivin 16 b tai 16 c artiklan mukaisesti;**

**Tarkistus 276**

**Ehdotus asetukseksi**

**48 artikla – 1 kohta – b b alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**b b) omistavat tai ostavat enemmistö- tai vähemmistöosuuden Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/24/EU 2 artiklan 1 kohdan 4 alakohdassa määritellyistä julkisoikeudellisista laitoksista;**

**Tarkistus 277**

**Ehdotus asetukseksi**

**48 artikla – 1 kohta – b c alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**b c) saavat tavaroita, palveluja tai käyttöoikeussopimuksia koskevan julkisen**

*hankintasopimuksen tai ovat saaneet tavaroina, palveluja tai käyttöoikeussopimuksia koskevan julkisen hankintasopimuksen, joka on käynnissä.*

**Tarkistus 278**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**48 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

2. Jos oikeushenkilö, express trust -järjestelyn omaisuudenhoitaja tai samankaltaisessa oikeudellisessa järjestelyssä vastaavassa asemassa oleva henkilö aloittaa useita liikesuhteita tai ostaa kiinteää omaisuutta eri jäsenvaltioista, on todistus tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen kirjaamisesta yhden jäsenvaltion keskusrekisteriin katsottava riittäväksi todisteeksi rekisteröinnistä.

*Tarkistus*

2. Jos oikeushenkilö, express trust -järjestelyn omaisuudenhoitaja tai samankaltaisessa oikeudellisessa järjestelyssä vastaavassa asemassa oleva henkilö aloittaa useita liikesuhteita tai ostaa **maata tai** kiinteää omaisuutta **tai b a kohdassa tarkoitettuja muita asiaankuuluvia arvokkaita tavaroina tai omaisuutta** eri jäsenvaltioista, on todistus tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien tietojen kirjaamisesta yhden jäsenvaltion keskusrekisteriin katsottava riittäväksi todisteeksi rekisteröinnistä.

**Tarkistus 279**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**48 artikla – 2 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

**2 a. Mitä tulee 1 kohdan a, b a ja b d alakohdassa tarkoitettuihin jo olemassa oleviin liikesuhteisiin tai kiinteään omaisuuteen, jotka ovat olleet olemassa tai omistuksessa ... päivästä ...kuuta ... [tämän asetuksen soveltamispäivä], ilmoitusvelvollisten ja 1 kohdassa tarkoitettujen oikeushenkilöiden on noudatettava 1 ja 2 kohdassa vahvistettuja vaatimuksia viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [kuuden kuukauden kuluessa tämän asetuksen soveltamispäivästä].**

*Tarkistus*

**Tarkistus 280**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**49 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

Jäsenvaltioiden on ilmoitettava seuraamuksia koskevat säännökset oikeusperustoineen komissiolle viimeistään [kuuden kuukauden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta] ja ilmoitettava viipymättä kaikista niihin myöhemmin tehtävistä muutoksista.

*Tarkistus*

Jäsenvaltioiden on ilmoitettava seuraamuksia koskevat säännökset oikeusperustoineen komissiolle viimeistään ... [kuuden kuukauden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta] ja ilmoitettava viipymättä kaikista niihin myöhemmin tehtävistä muutoksista.

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii viimeistään ... [kahden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulopäivästä] luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi. Kyseisissä teknisten sääntelystandardien luonnoksissa määritellään indikaattorit rikkomusten vakavuusasteen luokitteluksi ja kriteerit, jotka on otettava huomioon vahvistettaessa hallinnollisten seuraamusten tasoa, mukaan lukien yhteisön liikevaihtoon suhteutetut taloudellisten seuraamusten määrät, joita käytetään tehokkaiden, oikeasuhteisten ja varoittavien seuraamusten viitearvoina.*

*Siirretään komissiolle valta täydentää tätä asetusta hyväksymällä tämän artiklan tässä artiklassa tarkoitetut tekniset sääntelystandardit asetuksen [lisää viite – ehdotus rahanpesuntorjuntaviranomaisen perustamisesta, COM(2021) 421 final] 38–41 artiklan mukaisesti.*

**Tarkistus 281**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**50 artikla – otsikko**

*Komission teksti*

*Epäilyttävistä liiketoimista ilmoittaminen*

*Tarkistus*

*Epäilyistä ilmoittaminen*



**Tarkistus 282**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**50 artikla – 1 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

1. Ilmoitusvelvollisten on ilmoitettava rahanpesun selvittelykeskukselle kaikista **epäilyttävistä liiketoimista**, niiden yritykset mukaan lukien.

*Tarkistus*

1. Ilmoitusvelvollisten on ilmoitettava rahanpesun selvittelykeskukselle kaikista **rahanpesua, terrorismin rahoitusta tai esirikoksia koskevista epäilyistä**, epäilyttävien liiketoimien yritykset mukaan lukien.

**Tarkistus 283**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**50 artikla – 1 kohta – 1 alakohta – a alakohta**

*Komission teksti*

a) tekevät rahanpesun selvittelykeskukselle ilmoituksen omasta aloitteestaan, kun ilmoitusvelvollinen tietää tai epäilee tai kun sillä on perusteltu syy epäillä, että varat, niiden määrästä riippumatta, **ovat** rikollisen toiminnan **tuottamaa hyötyä** tai **liittyvät** terrorismin rahoitukseen, ja vastaavat tällaisissa tapauksissa rahanpesun selvittelykeskuksen lisätietopyyntöihin;

*Tarkistus*

a) tekevät rahanpesun selvittelykeskukselle ilmoituksen omasta aloitteestaan, kun ilmoitusvelvollinen tietää tai epäilee tai kun sillä on perusteltu syy epäillä, että varat, **varallisuus tai toiminta**, niiden määrästä riippumatta, **liittyvät** rikollisen toiminnan **tuottamaan hyötyyn** tai terrorismin rahoitukseen, ja vastaavat tällaisissa tapauksissa rahanpesun selvittelykeskuksen lisätietopyyntöihin;

**Tarkistus 284**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**50 artikla – 1 kohta – 2 alakohta**

*Komission teksti*

Sovellettaessa a ja b alakohtaa ilmoitusvelvollisten on vastattava rahanpesun selvittelykeskuksen tietopyyntöön viiden päivän **kuluessa**. Perustelluissa ja kiireellisissä tapauksissa rahanpesun selvittelykeskukset voivat **lyhentää tämän määräajan 24 tuntiin**.

*Tarkistus*

Sovellettaessa a ja b alakohtaa ilmoitusvelvollisten on vastattava rahanpesun selvittelykeskuksen tietopyyntöön viiden päivän kuluessa, **ellei rahanpesun selvittelykeskus aseta muuta määräaika**. Perustelluissa ja kiireellisissä tapauksissa, **kuten liiketoimien ollessa käynnissä tai kun tarvitaan nopeita toimia**, rahanpesun selvittelykeskukset voivat **vaatia tietojen toimittamista**

*mahdollisimman nopeasti ja vähintään yhden työpäivän määräajassa.*

## Tarkistus 285

### Ehdotus asetukseksi

#### 50 artikla – 2 kohta – 1 alakohta

#### *Komission teksti*

Epäily *perustuu* asiakkaan ominaispiirteisiin, liiketoimen tai toiminnan suuruuteen ja luonteeseen, useiden liiketoimien tai toimintojen väliseen kytkökseen ja muihin ilmoitusvelvollisen tiedossa oleviin seikkoihin, kuten liiketoimen tai toiminnan yhteensopivuuteen asiakkaan riskiprofiilin kanssa.

#### *Tarkistus*

Epäily *voi perustua* asiakkaan *tai asiakkaan vastapuolen* ominaispiirteisiin, liiketoimen tai toiminnan suuruuteen ja luonteeseen, *liiketoimen tai toiminnan toteutustapaan, -tekniikoihin ja -malleihin, anonymisointivälineiden käyttöön*, useiden liiketoimien tai toimintojen väliseen kytkökseen ja muihin ilmoitusvelvollisen tiedossa oleviin seikkoihin, kuten *varojen tai varallisuuden alkuperään ja* liiketoimen tai toiminnan yhteensopivuuteen asiakkaan riskiprofiilin kanssa *sekä liiketoimen tai asiakkaan ominaispiirteisiin, kun ne liittyvät direktiivin (EU) .../... [lisää viite – ehdotus kuudenneksi rahanpesuntorjuntadirektiiviksi, COM(2021) 423 final] 7 ja 8 mukaisesti tehdyissä riskiarvioissa korostettuihin malleihin.*

## Tarkistus 286

### Ehdotus asetukseksi

#### 50 artikla – 3 kohta

#### *Komission teksti*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii viimeistään [kahden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta] luonnokset teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi. Näiden teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksissa täsmennetään, missä muodossa *epäilyttävistä liiketoimista* ilmoittaminen 1 kohdan nojalla tapahtuu.

#### *Tarkistus*

3. Rahanpesuntorjuntaviranomainen laatii viimeistään [kahden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta] luonnokset teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi ja toimittaa ne komission hyväksyttäväksi. Näiden teknisten täytäntöönpanostandardien luonnoksissa täsmennetään, *millä mekanismilla ja* missä muodossa *epäilyistä* ilmoittaminen 1 kohdan nojalla

tapahtuu. ***Teknisiin standardeihin sisällytetään asianmukaisia menettelytapoja sellaisista erityisistä indikaattoreista ilmoittamiseksi, joita voidaan liittää kryptovaroilla suoritettaviin liiketoimiin.***

**Tarkistus 287**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**50 artikla – 5 kohta**

*Komission teksti*

5. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa ohjeita epätavalliseen tai epäilyttävään toimintaan tai käyttäytymiseen viittaavista seikoista ja päivittää ohjeita säännöllisesti.

*Tarkistus*

5. Rahanpesuntorjuntaviranomainen antaa ***rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehykseen osallistuvien unionin muiden elinten, toimistojen ja virastojen avustuksella*** ohjeita epätavalliseen tai epäilyttävään toimintaan tai käyttäytymiseen viittaavista seikoista ja päivittää ohjeita säännöllisesti.

**Tarkistus 288**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**50 artikla – 6 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***6 a. Rahanpesuntorjuntaviranomainen kehittää viimeistään ... [kolme vuotta tämän asetuksen voimaantulosta] sähköisen arkistointijärjestelmän (FIU.net-asiointipiste), jota ilmoitusvelvolliset käyttävät toimittaakseen sen jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskukselle, jonka alueelle tiedot toimittava ilmoitusvelvollinen on sijoittautunut, ja muille asianomaisille rahanpesun selvittelykeskuksille ilmoituksia rahanpesua, esirikoksia ja terrorismin rahoitusta koskevista epäilyistä, myös liiketoimien yrityksistä. FIU.net-asiointipisteen on tarjottava keskitetty yhteyspiste epäilyistä ilmoittamiseen suojattuja viestintäkanavia ja***

*vakiomuotoista lomaketta käyttäen ja toimivaltaisten rahanpesun selvittelykeskusten ja ilmoitusvelvollisten väliseen viestintään sekä ilmoitettuja epäilyitä koskevien tietojen ja tiedustelutietojen jakamiseen rahanpesun selvittelykeskusten välillä. FIU.net-asiointipistettä hallinnoi rahanpesuntorjuntaviranomainen, ja sitä ylläpitää FIU.net.*

*FIU.net-asiointipisteen on oltava täysin toimintakykyinen viimeistään ... [viiden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta], ja sen käytöstä epäilyjä koskevien ilmoitusten toimittamiseen ja tietojen välittämiseen ilmoitusvelvollisten ja toimivaltaisten rahanpesun selvittelykeskusten välillä tulee pakollista ... päivästä ...kuuta ... [viiden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta].*

*FIU.net-asiointipiste perustetaan hajautettuna järjestelmänä. Toimivaltaisten rahanpesun selvittelykeskusten on valvottava ja säilytettävä ilmoitusvelvollisten tällaisen järjestelmän kautta toimittamia tietoja noudattaen täysimääräisesti unionin tietosuojasäännöstöä.*

*Rahanpesuntorjuntaviranomainen täsmentää FIU.net-asiointipistettä perustaessaan järjestelmän toimintaan liittyvän hallinnon edellytykset, sen kokoonpanon ja digitaaliset prosessistandardit, jotka mahdollistavat yhteenliittämisen keskitettyjen yhteyspisteiden kautta.*

## **Tarkistus 289**

### **Ehdotus asetukseksi**

#### **51 artikla – 1 kohta – johdantokappale**

##### *Komission teksti*

1. Poiketen siitä, mitä 50 artiklan 1 kohdassa säädetään, jäsenvaltiot voivat antaa 3 artiklan 3 alakohdan **a**, **b** ja **d**

##### *Tarkistus*

1. Poiketen siitä, mitä 50 artiklan 1 kohdassa säädetään, jäsenvaltiot voivat antaa 3 artiklan 3 alakohdan **a** ja **b**

alakohdassa tarkoitetuille ilmoitusvelvollisille mahdollisuuden toimittaa 50 artiklan 1 kohdassa tarkoitettut tiedot jäsenvaltion nimeämälle itsesääntelyelimelle.

alakohdassa tarkoitetuille ilmoitusvelvollisille mahdollisuuden toimittaa 50 artiklan 1 kohdassa tarkoitettut tiedot jäsenvaltion nimeämälle itsesääntelyelimelle.

**Tarkistus 290**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**51 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

2. Notaareihin, lakimiehiin ja muihin itsenäisiin lakimiesammatin harjoittajiin, tilintarkastajiin, ulkopuolisiin kirjanpitäjiin ja veroneuvojiin ei sovelleta 50 artiklan 1 kohdassa säädettyjä vaatimuksia niiden tietojen osalta, jotka nämä ovat saaneet joltakin asiakkaaltaan tai jostakin asiakkaastaan selvittäessään asiakkaansa oikeudellista asemaa tai suorittaessaan kyseistä asiakasta koskevaa puolustus- tai edustamistehtävää oikeuskäsittelyssä tai siihen liittyen, mukaan luettuna oikeuskäsittelyn käynnistämistä tai välttämistä koskeva neuvonta, riippumatta siitä, saadaanko tai hankitaanko tällaiset tiedot ennen käsittelyä, sen aikana vai sen jälkeen.

*Tarkistus*

2. Notaareihin, lakimiehiin ja muihin itsenäisiin lakimiesammatin harjoittajiin, tilintarkastajiin, ulkopuolisiin kirjanpitäjiin ja veroneuvojiin ei sovelleta 50 artiklan 1 kohdassa säädettyjä vaatimuksia niiden tietojen osalta, jotka nämä ovat saaneet joltakin asiakkaaltaan tai jostakin asiakkaastaan selvittäessään asiakkaansa oikeudellista asemaa, ***paisi jos lainopillista neuvontaa annetaan rahanpesua tai terrorismin rahoitusta varten tai jos kyseiset henkilöt tietävät tai perustellusti epäilevät, että asiakas hakee lainopillista neuvontaa rahanpesua tai terrorismin rahoitusta varten, eikä pyydetty neuvonta liity oikeuskäsittelyyn,*** tai suorittaessaan kyseistä asiakasta koskevaa puolustus- tai edustamistehtävää oikeuskäsittelyssä tai siihen liittyen, mukaan luettuna oikeuskäsittelyn käynnistämistä tai välttämistä koskeva neuvonta, riippumatta siitä, saadaanko tai hankitaanko tällaiset tiedot ennen käsittelyä, sen aikana vai sen jälkeen.

***Jos tiettyihin liiketoimiin liittyy erityisen suuri rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski, jäsenvaltiot voivat ottaa käyttöön tai pitää voimassa tässä kohdassa mainittuja ammattihenkilöitä koskevia ilmoittamiseen liittyviä lisävelvollisuuksia, joihin ei sovelleta poikkeusta 50 artiklan 1 kohdassa säädetyistä vaatimuksista. Tässä tarkoituksessa jäsenvaltiot voivat sisällyttää kansalliseen lainsäädäntöönsä***

*erityisiä säännöksiä, jotka koskevat tällaisiin ammattihenkilöihin 17 artiklan nojalla sovellettavien vaatimusten soveltamista.*

**Tarkistus 291**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**52 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

1. Ilmoitusvelvollisten on pidätyttävä suorittamasta liiketoimia, joiden ne tietävät tai epäilevät liittyvän rikollisen toiminnan tuottamaan hyötyyn tai terrorismin rahoitukseen, ennen kuin ne ovat saaneet päätökseen 50 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan a alakohdan mukaiset tarvittavat toimet ja noudattaneet sovellettavan lainsäädännön mukaisia rahanpesun selvittelykeskuksen tai toimivaltaisen viranomaisen muita erityisohjeita.

*Tarkistus*

1. Ilmoitusvelvollisten on pidätyttävä suorittamasta liiketoimia, joiden ne tietävät tai epäilevät liittyvän rikollisen toiminnan tuottamaan hyötyyn tai terrorismin rahoitukseen, ennen kuin ne ovat saaneet päätökseen 50 artiklan 1 kohdan toisen alakohdan a alakohdan mukaiset tarvittavat toimet ja noudattaneet sovellettavan lainsäädännön mukaisia rahanpesun selvittelykeskuksen tai toimivaltaisen viranomaisen muita erityisohjeita.  
***Ilmoitusvelvolliset voivat suorittaa liiketoimen asianmukaisen riskiarvion jälkeen, jos ne eivät ole saaneet rahanpesun selvittelykeskukselta muita ohjeita kolmen päivän kuluessa.***

**Tarkistus 292**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**54 artikla – 5 kohta**

*Komission teksti*

5. Kun on kyse 3 artiklan 1 ja 2 alakohdassa sekä 3 alakohdan a ja b alakohdassa tarkoitetuista ilmoitusvelvollisista sellaisissa tapauksissa, jotka liittyvät samaan ***asiakkaaseen ja samaan*** liiketoimeen, jossa on osallisena vähintään kaksi ilmoitusvelvollista, tietoja voidaan ilmaista 1 kohdassa säädetyistä poiketen asianomaisten ilmoitusvelvollisten välillä, edellyttäen, että ne sijaitsevat unionissa tai ovat oikeussubjekteja sellaisessa kolmannessa

*Tarkistus*

5. Kun on kyse 3 artiklan 1 ja 2 alakohdassa sekä 3 alakohdan a ja b alakohdassa tarkoitetuista ilmoitusvelvollisista sellaisissa tapauksissa, jotka liittyvät samaan liiketoimeen, jossa on osallisena vähintään kaksi ilmoitusvelvollista, tietoja voidaan ilmaista 1 kohdassa säädetyistä poiketen asianomaisten ilmoitusvelvollisten välillä, edellyttäen, että ne sijaitsevat unionissa tai ovat oikeussubjekteja sellaisessa kolmannessa maassa, joka asettaa tässä

maassa, joka asettaa tässä asetuksessa säädettyjä vaatimuksia vastaavia vaatimuksia, ja että ne kuuluvat samaan ilmoitusvelvollisten luokkaan ja niitä koskevat salassapitovelvollisuutta ja henkilötietojen suojaa koskevat vaatimukset.

**Tarkistus 293**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**55 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

1. Ilmoitusvelvolliset voivat käsitellä asetuksen (EU) 2016/679 9 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja erityisiä henkilötietoryhmiä sekä kyseisen asetuksen 10 kohdassa tarkoitettuja rikostuomioihin ja rikkomuksiin liittyviä henkilötietoja siinä laajuudessa kuin on ehdottoman välttämätöntä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäisemiseksi 2 ja 3 kohdassa säädettyjä suojatoimenpiteitä soveltaen.

**Tarkistus 294**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**55 artikla – 2 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

2. Ilmoitusvelvolliset voivat käsitellä asetuksen (EU) 2016/679 9 artiklan soveltamisalaan kuuluvia henkilötietoja edellyttäen, että

**Tarkistus 295**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**55 artikla – 2 kohta – b alakohta**

asetuksessa säädettyjä vaatimuksia vastaavia vaatimuksia, ja että ne kuuluvat samaan ilmoitusvelvollisten luokkaan ja niitä koskevat salassapitovelvollisuutta ja henkilötietojen suojaa koskevat vaatimukset, **tietosuojaa koskevan unionin säännösten mukaisesti.**

*Tarkistus*

1. Ilmoitusvelvolliset voivat käsitellä asetuksen (EU) 2016/679 9 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja erityisiä henkilötietoryhmiä sekä kyseisen asetuksen 10 kohdassa tarkoitettuja rikostuomioihin ja rikkomuksiin liittyviä henkilötietoja siinä laajuudessa kuin on ehdottoman välttämätöntä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäisemiseksi **ja suhteellisuusperiaatteen mukaisesti** 2 ja 3 kohdassa säädettyjä suojatoimenpiteitä soveltaen.

*Tarkistus*

2. Ilmoitusvelvolliset voivat käsitellä asetuksen (EU) 2016/679 9 **ja 10** artiklan soveltamisalaan kuuluvia henkilötietoja edellyttäen, että

*Komission teksti*

b) tiedot ovat peräisin luotettavista lähteistä, ne ovat paikkansapitäviä ja ajantasaisia;

*Tarkistus*

b) tiedot ovat peräisin luotettavista lähteistä, ne ovat paikkansapitäviä, ***asiaankuuluvia*** ja ajantasaisia;

**Tarkistus 296**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**55 artikla – 2 kohta – b a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***b a) tietojen käsittely ei johda puolueellisiin ja syrjiviin tuloksiin;***

**Tarkistus 297**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**55 artikla – 2 kohta – b b alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***b b) ilmoitusvelvolliset varmistavat, että rekisterinpitäjän puolesta automaattisesti tehtäviä yksittäispäätöksiä todentavat asianmukaisesti koulutetut luonnolliset henkilöt;***

**Tarkistus 298**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**55 artikla – 2 kohta – b c alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***b c) ilmoitusvelvolliset varmistavat todentamisen, kun suurempi riski havaitaan yksinomaan erityisten tietoryhmien perusteella;***

**Tarkistus 299**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**55 a artikla (uusi)**



**55 a artikla**

***Tietojenvaihto rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien tiedonvaihtokumppanuuksien puitteissa***

**1. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ja niihin liittyvien esirikosten torjumiseksi, myös tämän asetuksen V luvun mukaisten velvoitteiden täyttämiseksi, ilmoitusvelvolliset ja viranomaiset voivat osallistua yhden tai useamman jäsenvaltion kansallisen lainsäädännön mukaisesti perustettuihin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen alan tietojenjakokumppanuuksiin.**

**2. Rajoittamatta 54 artiklan soveltamista kukin jäsenvaltio voi säätää kansallisessa lainsäädännössään, että siinä määrin kuin se on tarpeen ja oikeasuhteista, ilmoitusvelvolliset ja tarvittaessa viranomaiset, jotka osallistuvat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alan tietojenjakamiskumppanuuteen, voivat jakaa III luvun mukaisten asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien velvoitteiden täyttämisen yhteydessä kerättyjä henkilötietoja ja käsitellä kyseisiä tietoja kumppanuuden puitteissa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi edellyttäen vähintään, että**

**a) asianomaiset ilmoitusvelvolliset ilmoittavat nykyisille tai uusille asiakkailleen, että ne voivat jakaa henkilötietojaan tämän kohdan mukaisesti;**

**b) jaetut henkilötiedot ovat peräisin luotettavista lähteistä, ne ovat paikkansapitäviä ja ajantasaisia;**

**c) asianomaiset ilmoitusvelvolliset ottavat käyttöön korkeatasoisia turvallisuustoimenpiteitä asetuksen (EU) 2016/679 32 artiklan mukaisesti erityisesti tietojen luottamuksellisuuden suhteen,**

*mukaan lukien suojatut tietojenvaihtokanavat;*

*d) asianomaiset ilmoitusvelvolliset ja tarvittaessa viranomaiset kirjaavat jokaisen henkilötietojen jakamiseen liittyvän tapahtuman; kirjatut tiedot on asetettava pyynnöstä tietosuojaviranomaisten ja asiakkaiden suojaamisesta aiheettomilta rahanpesuilmoituksilta vastaavien viranomaisten saataville, sanotun kuitenkin rajoittamatta 54 artiklan 1 kohdan soveltamista;*

*e) rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan alan tietojenvaihtokumppanuuden osapuolina olevat ilmoitusvelvolliset ja tarvittaessa viranomaiset toteuttavat asianmukaisia toimenpiteitä asianomaisen asiakkaan perusteltujen etujen suojaamiseksi. Henkilötietojen jatkokäsittely tämän kohdan mukaisesti muihin tarkoituksiin, erityisesti kaupallisiin tarkoituksiin, on kielletty.*

**Tarkistus 300**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**57 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

Ilmoitusvelvollisilla on oltava käytössään järjestelmät, joiden avulla ne pystyvät suojattujen kanavien kautta ja tavalla, jolla varmistetaan tiedustelujen täysi luottamuksellisuus, vastaamaan kaikilta osin ja ilman aiheetonta viivytystä niiden rahanpesun selvittelykeskuksen tai muun toimivaltaisen viranomaisen kansallisen lainsäädännön mukaisesti esittämään tiedusteluun siitä, onko ilmoitusvelvollinen parhaillaan tai onko se viiden kyseistä tiedustelua edeltäneen vuoden aikana ollut liikesuhteessa tiettyihin henkilöihin ja mikä on kyseisen liikesuhteen luonne.

*Tarkistus*

Ilmoitusvelvollisilla on oltava käytössään järjestelmät, joiden avulla ne pystyvät suojattujen kanavien kautta ja tavalla, jolla varmistetaan tiedustelujen täysi luottamuksellisuus, vastaamaan kaikilta osin ja ilman aiheetonta viivytystä niiden rahanpesun selvittelykeskuksen tai muun toimivaltaisen viranomaisen kansallisen lainsäädännön mukaisesti esittämään tiedusteluun siitä, onko ilmoitusvelvollinen parhaillaan tai onko se viiden kyseistä tiedustelua edeltäneen vuoden aikana ollut liikesuhteessa tiettyihin henkilöihin ja mikä on kyseisen liikesuhteen luonne.  
***Tällaisessa järjestelmässä on myös mahdollistettava toimivaltaisten***

**Tarkistus 301**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**58 artikla – 1 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

1. Luottolaitokset, finanssilaitokset ja kryptovarapalvelun tarjoajat eivät saa pitää anonyymejä **tilejä**, anonyymejä haltijavastakirjoja, anonyymejä tallelokeroita tai anonyymejä **kryptovaralompakkoja** eivätkä mitään muutakaan tiliä, jossa tilinhaltija voi pysytellä anonyyminä.

*Tarkistus*

1. Luottolaitokset, finanssilaitokset ja kryptovarapalvelun tarjoajat eivät saa pitää anonyymejä **pankki- ja maksutilejä**, anonyymejä haltijavastakirjoja, anonyymejä tallelokeroita tai anonyymejä **kryptovaratilejä** eivätkä mitään muutakaan tiliä, jossa tilinhaltija voi pysytellä anonyyminä **tai joissa liiketoimia voidaan hämärtää laajemmin.**

**Tarkistus 302**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**58 artikla – 1 kohta – 1 alakohta**

*Komission teksti*

Olemassa olevien anonyymien **tilien**, anonyymien haltijavastakirjojen, anonyymien tallelokeroiden tai anonyymien **kryptovaralompakkojen** omistajiin ja edunsaajiin on kohdistettava asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä, ennen kuin kyseisiä tilejä, haltijavastakirjoja, tallelokeroita tai **kryptovaralompakkoja** voidaan käyttää millään tavalla.

*Tarkistus*

Olemassa olevien anonyymien **pankki- tai maksutilien**, anonyymien haltijavastakirjojen, anonyymien tallelokeroiden tai anonyymien **kryptovaratilien** omistajiin ja edunsaajiin on kohdistettava asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä, ennen kuin kyseisiä tilejä, haltijavastakirjoja, tallelokeroita tai **kryptovaratilejä** voidaan käyttää millään tavalla.

**Tarkistus 303**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**59 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

1. Tavarakauppaa käyvät tai palveluja tarjoavat henkilöt voivat hyväksyä tai suorittaa käteismaksun, jonka määrä on

*Tarkistus*

1. Tavarakauppaa käyvät tai palveluja tarjoavat henkilöt voivat hyväksyä tai suorittaa käteismaksun, jonka määrä on

enintään **10 000** euroa tai vastaava määrä kansallisena valuuttana, riippumatta siitä, suoritetaanko liiketoimi yhdellä kertaa vai useina erillisinä suorituksina, jotka näyttävät olevan toisiinsa kytkeytyneitä.

**Tarkistus 304**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**59 artikla – 1 a kohta (uusi)**

*Komission teksti*

enintään **7 000** euroa tai vastaava määrä kansallisena valuuttana, riippumatta siitä, suoritetaanko liiketoimi yhdellä kertaa vai useina erillisinä suorituksina, jotka näyttävät olevan toisiinsa kytkeytyneitä.

*Tarkistus*

**1 a. Jäsenvaltiot eivät saa 1 kohtaa täytäntöön pannessaan harjoittaa käteismaksuihin sovellettavissa rajoissa syrjintää maassa asuvien ja ulkomailla asuvien välillä.**

**Tarkistus 305**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**59 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

2. Jäsenvaltiot voivat ottaa käyttöön matalamman ylärajan kuultuaan Euroopan keskuspankkia neuvoston päätöksen 98/415/EY<sup>57</sup> 2 artiklan 1 kohdan mukaisesti. Matalammista ylärajoista on ilmoitettava komissiolle kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun ne on otettu käyttöön kansallisella tasolla.

*Tarkistus*

2. Jäsenvaltiot voivat ottaa käyttöön matalamman ylärajan kuultuaan Euroopan keskuspankkia neuvoston päätöksen 98/415/EY<sup>57</sup> 2 artiklan 1 kohdan mukaisesti **edellyttäen, että taloudellinen osallisuus taataan direktiivin 2014/92/EU 15 artiklan ja 16 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Jäsenvaltioiden mahdollisesti vahvistamien matalampien ylärajojen on oltava tarpeen oikeutettujen tavoitteiden saavuttamiseksi ja oikeassa suhteessa niihin tavoitteisiin nähden.** Matalammista ylärajoista on ilmoitettava komissiolle kolmen kuukauden kuluessa siitä, kun ne on otettu käyttöön kansallisella tasolla.

---

<sup>57</sup> Neuvoston päätös, tehty 29 päivänä kesäkuuta 1998, jäsenmaiden viranomaisten velvollisuudesta kuulla Euroopan keskuspankkia suunnitelmista lainsäädännöksi (EYVL 189, 3.7.1998,

---

<sup>57</sup> Neuvoston päätös, tehty 29 päivänä kesäkuuta 1998, jäsenmaiden viranomaisten velvollisuudesta kuulla Euroopan keskuspankkia suunnitelmista lainsäädännöksi (EYVL 189, 3.7.1998,

s. 42).

s. 42).

**Tarkistus 306**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**59 artikla – 4 kohta – a alakohta**

*Komission teksti*

a) maksut luonnollisten henkilöiden välillä, kun nämä eivät harjoita ammattiaan;

*Tarkistus*

a) maksut luonnollisten henkilöiden välillä, kun nämä eivät harjoita ammattiaan, **lukuun ottamatta liiketoimia, jotka vastaavat kynnysarvot ylittäviin, liitteessä III a lueteltuihin maahan ja kiinteistöihin, jalometalleihin ja jalokiviin ja muihin ylellisyystavaroihin;**

**Tarkistus 307**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**59 artikla – 4 kohta – b alakohta**

*Komission teksti*

b) luottolaitosten tiloissa suoritettavat maksut tai talletukset. Tällöin luottolaitoksen on ilmoitettava ylärajaa suuremmasta maksusta tai talletuksesta rahanpesun selvittelykeskukselle.

*Tarkistus*

b) luottolaitosten tiloissa suoritettavat maksut tai talletukset. Tällöin luottolaitoksen on ilmoitettava ylärajaa suuremmasta maksusta tai talletuksesta rahanpesun selvittelykeskukselle, **paitsi jos kyseessä ovat toistuvat erät luottolaitoksen kanssa tehdyn sopimuksen mukaisesti.**

**Tarkistus 308**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**59 artikla – 5 kohta**

*Komission teksti*

5. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että **ammattiaan harjoittaviin** luonnollisiin henkilöihin tai oikeushenkilöihin, joita epäillään 1 kohdassa säädetyn tai jäsenvaltiossa käyttöön otetun matalamman ylärajan ylittämistä, kohdistetaan asianmukaisia toimenpiteitä, seuraamukset mukaan lukien.

*Tarkistus*

5. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että luonnollisiin henkilöihin tai oikeushenkilöihin, joita epäillään 1 kohdassa säädetyn tai jäsenvaltiossa käyttöön otetun matalamman ylärajan ylittämistä, kohdistetaan asianmukaisia toimenpiteitä, seuraamukset mukaan lukien.

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**59 a artikla**

***Kryptovaroilla suoritettavat maksut ilman  
kryptovarapalveluntarjoajan  
osallistumista***

- 1. Tavarakauppaa käyvät tai palveluja tarjoavat henkilöt voivat hyväksyä tai suorittaa isännöimättömästä osoitteesta kryptovarojen siirron, jonka määrä on enintään 1 000 euroa, riippumatta siitä, suoritetaanko liiketoimi yhdellä kertaa vai useina erillisinä suorituksina, jotka näyttävät olevan toisiinsa kytkeytyneitä, ellei kyseisen isännöimättömän osoitteen asiakasta tai tosiasiallista omistajaa tai edunsaajaa voida tunnistaa.***
- 2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettua ylärajaa ei sovelleta seuraaviin tapauksiin:***
  - a) kryptovarojen siirrot luonnollisten henkilöiden välillä, kun nämä eivät harjoita ammattiaan;***
  - b) kryptovarojen siirrot, joihin osallistuu kryptovarapalveluntarjoaja.***
- 3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ammattiaan harjoittaviin luonnollisiin henkilöihin tai oikeushenkilöihin, joita epäillään 1 kohdassa säädetyn ylärajan ylittämisestä, kohdistetaan asianmukaisia toimenpiteitä, seuraamukset mukaan lukien.***
- 4. Seuraamusten yleinen taso lasketaan asiaankuuluvien kansallisen lainsäädännön säännösten mukaisesti siten, että seuraamukset ovat oikeassa suhteessa rikkomisen vakavuuteen nähden ja että ne siten ehkäisevät tehokkaasti samankaltaisia rikkomisia jatkossa.***

**5. Komissio arvioi viimeistään ... [kolmen vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta], olisiko 1 kohdassa tarkoitettuja kryptovaroilla suoritettavia maksuja koskevia säännöksiä muutettava rahanpesuntorjuntaviranomaisen 30 b artiklan mukaisesti laatimien teknisten sääntelystandardien perusteella ja ottaen huomioon teknologian kehitys ja eurooppalaista digitaalista identiteettiä koskeva kehys. Komissio esittää tarvittaessa asiaa koskevan lainsäädäntöehdotuksen.**

**Tarkistus 310**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**60 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

2. Siirretään komissiolle [tämän asetuksen voimaantulopäivästä] alkaen määräämättömäksi ajaksi 23, 24 ja **25** artiklassa tarkoitettu valta antaa delegoituja säädöksiä.

*Tarkistus*

2. Siirretään komissiolle [tämän asetuksen voimaantulopäivästä] alkaen määräämättömäksi ajaksi 23, 24 ja **42** artiklassa tarkoitettu valta antaa delegoituja säädöksiä.

**Tarkistus 311**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**60 artikla – 3 kohta**

*Komission teksti*

3. Euroopan parlamentti tai neuvosto voi milloin tahansa peruuttaa 23, 24 ja **25** artiklassa tarkoitettua säädösvallan siirtoa. Peruuttamispäätöksellä lopetetaan tuossa päätöksessä mainittu säädösvallan siirto. Peruuttaminen tulee voimaan sitä päivää seuraavana päivänä, jona päätös julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä, tai jonakin myöhempänä, kyseisessä päätöksessä mainittuna päivänä. Peruuttamispäätös ei vaikuta jo voimassa olevien delegoitujen säädösten pätevyYTEEN.

*Tarkistus*

3. Euroopan parlamentti tai neuvosto voi milloin tahansa peruuttaa 23, 24 ja **42** artiklassa tarkoitettua säädösvallan siirtoa. Peruuttamispäätöksellä lopetetaan tuossa päätöksessä mainittu säädösvallan siirto. Peruuttaminen tulee voimaan sitä päivää seuraavana päivänä, jona päätös julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä, tai jonakin myöhempänä, kyseisessä päätöksessä mainittuna päivänä. Peruuttamispäätös ei vaikuta jo voimassa olevien delegoitujen säädösten pätevyYTEEN.

**Tarkistus 312**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**60 artikla – 6 kohta**

*Komission teksti*

6. Edellä olevien 23, 24 ja **25** artiklan nojalla annettu delegoitu säädös tulee voimaan ainoastaan, jos Euroopan parlamentti tai neuvosto ei ole kuukauden kuluessa siitä, kun asianomainen säädös on annettu tiedoksi Euroopan parlamentille ja neuvostolle, ilmaissut vastustavansa sitä tai jos sekä Euroopan parlamentti että neuvosto ovat ennen mainitun määräajan päättymistä ilmoittaneet komissiolle, että ne eivät vastusta säädöstä. Euroopan parlamentin tai neuvoston aloitteesta tätä määräaika jatketaan yhdellä kuukaudella.

*Tarkistus*

6. Edellä olevien 23, 24 ja **42** artiklan nojalla annettu delegoitu säädös tulee voimaan ainoastaan, jos Euroopan parlamentti tai neuvosto ei ole kuukauden kuluessa siitä, kun asianomainen säädös on annettu tiedoksi Euroopan parlamentille ja neuvostolle, ilmaissut vastustavansa sitä tai jos sekä Euroopan parlamentti että neuvosto ovat ennen mainitun määräajan päättymistä ilmoittaneet komissiolle, että ne eivät vastusta säädöstä. Euroopan parlamentin tai neuvoston aloitteesta tätä määräaika jatketaan yhdellä kuukaudella.

**Tarkistus 313**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**62 artikla – 1 kohta**

*Komission teksti*

Komissio esittää Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen tämän asetuksen soveltamisesta viimeistään **viiden** vuoden kuluttua tämän asetuksen soveltamispäivästä] ja sen jälkeen joka **kolmas** vuosi.

*Tarkistus*

Komissio esittää Euroopan parlamentille ja neuvostolle kertomuksen tämän asetuksen soveltamisesta viimeistään **kolmen** vuoden kuluttua tämän asetuksen soveltamispäivästä] ja sen jälkeen joka **toinen** vuosi.

**Tarkistus 314**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**63 artikla – 1 kohta – johdantokappale**

*Komission teksti*

Komissio esittää Euroopan parlamentille ja neuvostolle viimeistään **kolmen** vuoden kuluttua tämän asetuksen soveltamispäivästä] kertomuksen, jossa arvioidaan seuraavien toimenpiteiden

*Tarkistus*

Komissio esittää Euroopan parlamentille ja neuvostolle viimeistään **kahden** vuoden kuluttua tämän asetuksen soveltamispäivästä] kertomuksen, jossa arvioidaan seuraavien toimenpiteiden



tarvetta ja oikeasuhteisuutta:

**Tarkistus 315**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**63 artikla – 1 kohta – a alakohta**

*Komission teksti*

a) oikeushenkilöiden tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien tunnistamiseen liittyvän prosenttiosuuden **alentaminen**;

**Tarkistus 316**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**63 artikla – 1 kohta – a a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

**Tarkistus 317**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**63 artikla – 1 kohta – a b alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

**Tarkistus 318**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**63 artikla – 1 kohta – a c alakohta (uusi)**

tarvetta ja oikeasuhteisuutta:

*Tarkistus*

a) oikeushenkilöiden tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien tunnistamiseen liittyvän prosenttiosuuden **tarkistaminen**;

*Tarkistus*

**a a) nimellisten järjestelyjen kieltäminen sekä toimenpiteet salaisten nimellisten järjestelyjen havaitsemiseksi, mukaan lukien avoimuuteen ja toimilupien antamiseen liittyvät toimenpiteet erityyppisten nimellisiin järjestelyjen yhteydessä;**

*Tarkistus*

**a b) anonyymien tilien kiellon ulottaminen koskemaan kryptovarapalvelun tarjoajien harjoittamaa yksityisyyden takaavien lompakkojen, miksaus- ja sekoituspalvelujen tarjoamista;**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***a c) muilla aloilla kuin jalkapalloilun alalla toimivien ammattilaisurheiluseurojen, urheiluliittojen, urheilukeskusjärjestöjen ja urheiluagenttien sisällyttäminen tämän asetuksen soveltamisalaan ilmoitusvelvollisina;***

**Tarkistus 319**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**63 artikla – 1 kohta – a d alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***a d) digitaalisten palvelujen tarjoajien uusien luokkien sisällyttäminen tämän asetuksen soveltamisalaan ilmoitusvelvollisina;***

**Tarkistus 320**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**63 artikla – 1 kohta – b alakohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**b) suurten käteismaksujen *ylärajan* madaltaminen.**

**b) suurten käteismaksujen *ylärajan* muuttaminen Euroopan keskuspankin kuulemisen jälkeen.**

***Tällaisiin kertomuksiin voidaan tarvittaessa liittää lainsäädäntöehdotus.***

**Tarkistus 321**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**64 a artikla (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

***64 a artikla***

***Muutokset asetukseen (EU) N:o xx/2023  
[lisätään viittaus uuteen  
varainsiirtoasetukseen]***

**Muutetaan asetusta (EU) N:o xx/2023  
[lisätään viittaus uuteen  
varainsiirtoasetukseen] seuraavasti:**

**1. Korvataan 23 artiklan toinen  
alakohta seuraavasti:**

**”Euroopan pankkiviranomainen (EPV)  
antaa viimeistään ... päivänä ...kuuta ...  
[18 kuukauden kuluttua tämän asetuksen  
voimaantulopäivästä] tässä artiklassa  
tarkoitettuja toimenpiteitä täsmentäviä  
ohjeita. Siirretään valta antaa tällaisia  
ohjeita ... [18 kuukauden kuluttua tämän  
asetuksen voimaantulopäivästä]  
rahanpesun ja terrorismin rahoituksen  
torjuntaviranomaiselle (AMLA). EPV:n  
tämän kohdan nojalla antamia ohjeita  
sovelletaan, kunnes  
rahanpesuntorjuntaviranomainen  
muuttaa niitä tai kumoaa ne.”**

**2. Muutetaan 25 artikla seuraavasti:**

**a) Korvataan 1 kohta seuraavasti:**

**”1. Tämän asetuksen mukaiseen  
henkilötietojen käsittelyyn sovelletaan  
asetusta (EU) 2016/679. Henkilötietoihin,  
joita komissio, EPV tai  
rahanpesuntorjuntaviranomainen  
käsittelee tämän asetuksen mukaisesti,  
sovelletaan asetusta (EU) N:o  
2018/1725.”**

**b) Korvataan 4 kohdan toinen  
alakohta seuraavasti:**

**”Euroopan tietosuojaneuvosto antaa  
EPV:tä kuultuaan ohjeita  
tietosuojavaatimusten käytännön  
täytäntöönpanosta, kun henkilötietoja  
siirretään kolmansiin maihin  
kryptovarojen siirron yhteydessä. EPV  
antaa ohjeita soveltuvista menettelyistä  
sen määrittämiseksi, onko kryptovarojen  
siirto toteutettava, evättävä, palautettava  
tai keskeytettävä tilanteissa, joissa ei voida  
varmistaa henkilötietojen siirtoa  
kolmansiin maihin koskevien  
tietosuojavaatimusten noudattamista.  
Oikeus tulla kuulluksi ja valtuudet antaa  
ohjeita siirretään EPV:ltä**

*rahanpesuntorjuntaviranomaiselle ... [18 kuukauden kuluttua tämän asetuksen voimaantulopäivästä]. EPV:n tämän kohdan nojalla antamia ohjeita sovelletaan, kunnes rahanpesuntorjuntaviranomainen muuttaa niitä tai kumoaa ne.”*

*3. Korvataan 28 artikla seuraavasti:*

*”1. Jäsenvaltioiden on vahvistettava tämän asetuksen rikkomisesta määrättäviä hallinnollisia seuraamuksia ja toimenpiteitä koskevat säännöt ja ryhdyttävä kaikkiin tarvittaviin toimenpiteisiin näiden sääntöjen täytäntöönpanon varmistamiseksi, sanotun kuitenkaan rajoittamatta jäsenvaltioiden oikeutta säätää ja määrätä rikosoikeudellisia seuraamuksia. Säädettyjen seuraamusten ja toimenpiteiden on oltava tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia, ja niiden on oltava johdonmukaisia direktiivin (EU) .../... [lisää viite – rahanpesuntorjuntadirektiivi] VI luvun 4 jakson mukaisesti vahvistettujen seuraamusten kanssa.”*

**Tarkistus 322**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**65 artikla – 2 kohta**

*Komission teksti*

Sitä aletaan soveltaa [*kolmen kuukauden* kuluttua sen voimaantulosta].

*Tarkistus*

Sitä aletaan soveltaa [*kahden vuoden* kuluttua sen voimaantulosta].

**Tarkistus 323**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Liite II – 1 kohta – 1 alakohta – b alakohta**

*Komission teksti*

(b) julkisyhteisöt *tai julkiset yritykset*;

*Tarkistus*

(b) julkisyhteisöt;

**Tarkistus 324**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Liite III – 1 kohta – 1 alakohta – b a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(b a) asiakkaat, jotka ovat varakkaita yksityishenkilöitä tai joiden tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja on varakas yksityishenkilö ja joiden vauraus perustuu lähinnä kaivannaisteollisuuteen tai yhteyksiin poliittisesti vaikutusvaltaisiin henkilöihin taikka monopoliaseman hyväksikäyttöön kolmansissa maissa, joissa luotettavien lähteiden tai tunnustettujen prosessien mukaan on huomattavasti lahjontaa tai muuta rikollista toimintaa;**

**Tarkistus 325**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Liite III – 1 kohta – 1 alakohta – d alakohta**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

(d) yritykset, joissa on hallintarekisteröinnin hoitajia tai joiden osakkeet on laskettu liikkeeseen haltijaosakkeina;

**(d) yritykset tai muut oikeushenkilöt, joissa on hallintarekisteröinnin hoitajia tai joiden osakkeet on laskettu liikkeeseen haltijaosakkeina tai haltuun uskottuina talletuksina;**

**Tarkistus 326**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Liite III – 1 kohta – 1 alakohta – g a alakohta (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

**(g a) asiakkaaseen kohdistuu Yhdistyneiden kansakuntien kaltaisten kansainvälisten järjestöjen asettamia pakotteita, vienti- tai tuontikieltoja taikka vastaavia toimenpiteitä;**

**Tarkistus 327**  
**Ehdotus asetukseksi**  
**Liite III a (uusi)**

*Komission teksti*

*Tarkistus*

*Luettelo 3 artiklassa tarkoitetuista ylellisyystuotteista*

*(1) Korut, kulta- tai hopeaesineet, joiden arvo on suurempi kuin 5 000 euroa;*

*(2) Kellot, joiden arvo on suurempi kuin 5 000 euroa;*

*(3) Moottoriajoneuvot, ilma-alukset ja vesikulkuneuvot, joiden arvo suurempi kuin 50 000 euroa;*

*(4) Vaatteet ja vaatetustarvikkeet, joiden arvo suurempi kuin 5 000 euroa.*

## PERUSTELUT

Sen jälkeen kun EU:n toimielimet hyväksyivät viidennen rahanpesun vastaisen direktiivin, useat peräkkäiset skandaalit ovat paljastaneet vakavia haavoittuvuuksia unionin rahoitusjärjestelmässä. Venäjän käsittämätön hyökkäys Ukrainaan ja hallitusten venäläisille oligarkeille sen jälkeen määräämät kohdennetut pakotteet ovat saaneet meidät pohtimaan, miten tällainen salliva suhtautuminen epäilyttäviin rahavirtoihin on ylipäätään ollut mahdollista ja miten se on voinut jatkua niin pitkään. Rahanpesun torjuntaa koskevan EU:n kehyksen uudistaminen on näin ollen ajankohtaisempaa kuin koskaan. Unionin on omaksuttava huomattavasti vahvempi kanta epäilyttävien rahavirtojen pysäyttämiseen, ja tiukemman suhtautumisen pitäisi näkyä unionin kyvyssä varmistaa, että finanssilaitokset ja kaikenlaiset välittäjät noudattavat asianmukaisesti asiakkaan tuntemisvelvollisuutta ja raportointia koskevia sääntöjä, mutta myös siinä, että viranomaisilla ja valvontaviranomaisilla on riittävät välineet tehdä näistä yrityksistä todella vastuuvollisia.

Yhteisesittelijät suhtautuvat myönteisesti rahanpesun torjuntaa koskevaan pakettiin, jota Euroopan parlamentti on useaan otteeseen vaatinut, ja erityisesti ehdotukseen yhteisestä EU:n säännöstöstä, joka on tärkeä edistysaskel. Se, että on valittu rahanpesun torjuntaa koskeva asetus eikä direktiiviä, on oikea vastaus hajanaiseen ja tehottomaan sääntely-ympäristöön, jonka viimeisten 30 vuoden aikana hyväksytyt viisi rahanpesunvastaista direktiiviä, joissa on säädetty vähimmäisvaatimuksista, ovat synnyttäneet.

Yhteisesittelijät ovat tyytyväisiä siihen, että ilmoitusvelvollisten soveltamisala on laajennettu kattamaan kaikki kryptovarapalvelun tarjoajien tyypit ja luokat. Parhailtaan käydään keskustelua siitä, voivatko henkilöt, joihin kohdistetaan äskettäin hyväksytyjä talouspakotteita, kiertää näitä toimenpiteitä kryptovara-alan kautta. Tämä tekee soveltamisalan laajentamisen entistäkin merkityksellisemmäksi.

Myös joukkorahoituspalvelun tarjoajien sisällyttäminen ilmoitusvelvollisiin on askel eteenpäin. Ilmoitusvelvollisuus olisi kuitenkin ulotettava koskemaan kaikkia Euroopassa toimivia joukkorahoituspalvelun tarjoajia, myös niitä, joita säännellään EU:n säännöillä.

Lisäksi yhteisesittelijät lisäävät luetteloon niistä yhteisöistä, joihin sovelletaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia sääntöjä, omaisuudenhoitajat samoin kuin huipputason jalkapalloseurat, jalkapalloagentit ja jäsenvaltioiden jalkapalloliitot. Vuonna 2021 Europol määritteli ammattiurheilun ja erityisesti ammattilaisjalkapalloilun alttiiksi rikollisten rahansiirtojen ja rahanpesuun liittyvien liiketoimien riskeille<sup>1</sup>. Komissio on sisällyttänyt ammattilaisjalkapalloilun vuoden 2019 ylikansalliseen riskinarviointiinsa<sup>2</sup>, sillä

---

1

[https://www.europol.europa.eu/sites/default/files/documents/the\\_involvement\\_of\\_organised\\_crime\\_groups\\_in\\_sports\\_corruption.pdf](https://www.europol.europa.eu/sites/default/files/documents/the_involvement_of_organised_crime_groups_in_sports_corruption.pdf)

2

ammattilaisjalkapalloilu on nykyisin paitsi suosittu urheilulaji myös globaali toimiala, jonka taloudelliset vaikutukset ovat merkittäviä. Urheiluun investoidaan epäilyttäviä rahasummia, joiden taloudellinen tuotto tai voitto ei ole ilmeinen tai selitettävissä oleva. Huipputason ammattilaisjalkapalloseurat ja -yhdistykset sekä jalkapalloagentit ovatkin yhteisöjä, joihin liittyy suuria riskejä, joten ne olisi lisättävä ilmoitusvelvollisten luetteloon.

Taideteoksiin ja muihin arvotavaroihin liittyvät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskit ovat hyvin tiedossa. Siksi yhteisesittelijät ehdottavat, että asiakkaan tuntemisvelvoitteen soveltamisalaan kuuluvien tavaroiden arvon kynnsarvo alennetaan 10 000 eurosta 5 000 euroon.

Euroopan parlamentti katsoo, että sijoittajien kansalaisuusjärjestelyt eli järjestelyt, joilla myönnetään kansalaisuus rahoitussijoitusten perusteella ja joita kutsutaan myös ”kultaisiksi passeiksi”, ovat eettisesti, oikeudellisesti ja taloudellisesti moitittavia ja muodostavat unionin kansalaisten kannalta vakavia turvallisuusriskejä, kuten rahanpesun ja korruption riskin. Yhteisesittelijät ovat yhtä mieltä siitä, että sijoittajien kansalaisuusjärjestelyjä ei pitäisi säännellä vaan ne olisi kiellettävä kokonaan. Koska asiasta on kuitenkin oikeudellista epävarmuutta, jonka voi ratkaista vain Euroopan unionin tuomioistuin, he päättivät sisällyttää sijoittajien kansalaisuusjärjestelyt sääntelytoimenpiteiden soveltamisalaan. Yhteisesittelijät suhtautuvat myönteisesti siihen, että komissio sisällytti näihin järjestelmiin osallistuvat asiamiehet ilmoitusvelvollisten joukkoon. Yhteisesittelijät katsovat kuitenkin, että meidän on mentävä paljon pidemmälle huolenaiheiden käsittelemiseksi. Näitä järjestelmiä myöntävien jäsenvaltioiden on esimerkiksi varmistettava, että hakemuksia käsittelevät viranomaiset toteuttavat erityistoimenpiteitä sen varmistamiseksi, että tällaisia liiketoimia ei käytetä väärin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan.

Ilmoitusvelvollisten sisäiset toimintatavat, valvontatoimet ja menettelyt kohdennettujen talouspakotteiden toteuttamatta jättämisen ja kiertämisen riskien lieventämiseksi ja hallitsemiseksi ovat ratkaisevan tärkeitä niiden tehokkuuden varmistamiseksi. Samalla menettelyjen on oltava oikeasuhtaisempia. Sen vuoksi rahanpesuntorjuntaviranomaisen ja komission olisi kehitettävä tätä suhteellisuusperiaatetta edelleen antamalla delegoitu säädös, josta olisi hyötyä ilmoitusvelvollisille, jotka ovat yksityisiä elinkeinonharjoittajia, yksittäisiä toimijoita tai mikroyrityksiä.

Asiakkaan tuntemisvelvollisuus on keskeinen väline epäilyttävän toiminnan havaitsemisessa ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ennaltaehkäisemisessä riskiperusteisen lähestymistavan avulla. Yhteisesittelijät katsovat, että on ratkaisevan tärkeää ulottaa asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat velvoitteet selvemmin koskemaan kryptovaroilla tehtäviä yksittäisiä liiketoimia ja esittää asiaa koskevia erityisiä ehdotuksia. Lisäksi, jotta voidaan estää väärinkäytökset, lainsäädännössä olisi täsmennettävä selvemmin se, miten vaatimuksia

---

[https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/supranational\\_risk\\_assessment\\_of\\_the\\_money\\_laundering\\_and\\_terrorist\\_financing\\_risks\\_affecting\\_the\\_union.pdf](https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/supranational_risk_assessment_of_the_money_laundering_and_terrorist_financing_risks_affecting_the_union.pdf)



soveltaa asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä ja ilmoittaa epäilyttävistä liiketoimista on mahdollista kiertää. Yhteisesittelijät korostavat, että asianajosalaisuus tai salassapitovelvollisuus ovat keskeisessä asemassa demokraattisissa yhteiskunnissa, jotta asianajajat ja muut oikeusalan ammattilaiset voivat puolustaa asiakkaitaan oikeudessa ja jotta kansalaiset ja oikeushenkilöt voivat pyytää neuvoja omasta asemastaan sovellettavan lainsäädännön suhteen. Asianajosalaisuuden käsitteelle on asetettu rajoituksia, kuten mietinnössä todetaan.

On hienoa, että komissio ehdottaa vahvan toimintapolitiikan soveltamista kolmansiin maihin. Euroopan parlamentti on toivonut omaa luetteloaan. Tämän toiveen ja viimeaikaisen kehityksen mukaisesti yhteisesittelijät ehdottavat, että kolmansien maiden arviointiin lisätään joukko kriteerejä, mukaan lukien saman kohdennettuja pakotteita koskevan politiikan noudattaminen, ja annetaan myös parlamentille ja neuvostolle mahdollisuus pyytää komissiolta analyysia tietystä kolmannesta maasta. Tiedyt kolmansiin maihin sijoittautuneet luotto- tai finanssilaitokset tai kryptovarapalvelun tarjoajat, jotka eivät ole sijoittautuneet EU:hun, saattavat myös muodostaa erityisen ja vakavan uhan unionin rahoitusjärjestelmälle. Yhteisesittelijät toivovat, että komissio voi ryhtyä toimiin tällaisia laitoksia vastaan ja että se voi vaatia toteuttamaan konkreettisia tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä ja erityisiä vastatoimia tällaisia laitoksia vastaan.

Yhteisesittelijät ulottavat erityiset tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet kryptovaroilla tehtäviin liiketoimiin, palveluntarjoajiin ja tileihin ja kieltävät erityisesti kirjeenvaihtajasuhteet sääntöjä noudattamattomiin kryptovarapalvelun tarjoajiin. Jotta ilmoitusvelvollisten olisi helpompi tunnistaa pöytälaatikkopankit ja sääntöjä noudattamattomat kryptovarapalvelun tarjoajat, yhteisesittelijät antavat rahanpesuntorjuntaviranomaiselle tehtäväksi luoda ohjeellinen ja ei-tyhjentyvä julkinen rekisteri, johon muiden elinten toimittamat tiedot kirjataan.

Yhteisesittelijät katsovat, että luetteloon henkilöistä, jotka voidaan luokitella poliittisesti vaikutusvaltaisiksi henkilöiksi, olisi koottava alue- ja paikallisviranomaisten päälliköt, mukaan lukien kuntayhtymät ja suurkaupunkialueet, koska talousarvio, josta nämä virkamiehet ovat toisinaan vastuussa toimeenpaneavassa roolissa, myös julkisissa hankintamenettelyissä, on mittava. Koska läheinen suhde on selvä, myös poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden sisarukset olisi lisättävä perheenjäsenten määritelmään.

Liikesuhteet ja liiketoimet, joissa on osallisina varakkaita yksityishenkilöitä, joihin liittyy yksi tai useampi suurempi riski, saattavat vakavasti vaarantaa unionin rahoitusjärjestelmän eheyden ja aiheuttaa vakavia haavoittuvuuksia sisämarkkinoilla. Viimeaikaiset paljastukset Pandoran papereista ja Swiss Secrets -julkaisuista<sup>3</sup> ovat osoittaneet, että finanssilaitokset ovat edelleen halukkaita sivuuttamaan asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat velvoitteet varakkaiden yksityishenkilöiden kohdalla, vaikka asiakkaiden varojen ja varallisuuden olisi pitänyt soittaa

---

<sup>3</sup> <https://www.occrp.org/en/suisse-secrets/historic-leak-of-swiss-banking-records-reveals-unsavory-clients>

monia varoituskelloja. Yhteisesittelijät pitävät tätä mahdottomana hyväksyä erityisesti silloin, kun asiakkaat, joita pidetään korkeana riskinä mutta joiden varallisuus on pienempi, joutuvat riskien vähentämisen kohteeksi ja heiltä evätään perusrahoituspalvelut rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta aiheutuvien kustannusten vuoksi. Yhteisesittelijät ehdottavat sen vuoksi tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia pakollisia toimenpiteitä muiden varakkaita yksityishenkilöitä koskevien toimenpiteiden lisäksi sekä ohjeita riskien vähentämisestä ja sellaisista perusrahoituspalveluista, jotka olisi annettava kaikille.

Tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan käsite on ratkaisevan tärkeä monimutkaisten yritysrakenteiden avoimuuden lisäämiseksi ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien sääntöjen noudattamisen helpottamiseksi. Tässä suhteessa tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskeva rekisteri on keskeinen väline, jolla varmistetaan riittävä avoimuus ja autetaan ilmoitusvelvollisia niiden asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevissa velvoitteissa sekä toimivaltaisia viranomaisia niiden tehtävissä. Jotta kuitenkin vähennettäisiin mahdollisuuksia tämän välineen kiertämiseen, on tärkeää alentaa oikeushenkilön omistajuutta osoittava prosenttimäärä 25 prosentista 5 prosenttiin.

Kuten parlamentti on aiemmin korostanut, liikesuhteiden sellaisten ulkomaisten yhteisöjen kanssa, joiden läsnäolo sisämarkkinoilla on merkittävä, olisi johdettava velvoitteeseen rekisteröidä näiden yhteisöjen tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja unionissa. Yhteisesittelijät ovat tyytyväisiä siihen, että komissio on tehnyt tämän ehdotuksen, joka on erityisen merkityksellinen kiinteän omaisuuden ostamisen kannalta. Meidän ei pitäisi enää sallia, että veroparatiisien pöytälaatikkoyhtiöt ostavat kiinteistöjä EU:n alueelta, ilman että tunnemme tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan. Yhteisesittelijät ehdottavat, että rekisteröintivelvollisuus ulotetaan kattamaan liikesuhteet, jotka ovat jo olemassa, ja kiinteistöt, jotka ovat ulkomaisten yhtiöiden omistuksessa tämän asetuksen soveltamispäivänä.

Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksen täytäntöönpanon tiettyihin näkökohtiin liittyy tietojen keräämistä, analysointia, säilyttämistä ja luovuttamista. Yhteisesittelijät ovat täysin yhtä mieltä siitä, että yleisen edun vuoksi henkilötietojen käsittelyssä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen tarkoituksia varten olisi noudatettava perusoikeuskirjassa ja erityisesti yleisessä tietosuojasetuksessa taattuja perusoikeuksia. Erityisten henkilötietoryhmien käsittelyyn olisi kuitenkin sovellettava tiukempia sääntöjä. Tämä siksi, että tällaisten tietojen käsittelyyn liittyy riskejä.

Vaikka yhteisesittelijät ovat täysin tietoisia käteismaksumahdollisuuden tärkeydestä, he ovat komission kanssa samaa mieltä siitä, että suuret käteismaksut ovat rikollisille helppo keino pestä rahaa, koska niitä on hyvin vaikea havaita. Yhteisesittelijät katsovat kuitenkin, että ehdotettu kynnsarvo on laskettava 10 000 eurosta 5 000 euroon, jotta se olisi todella tehokas. Jotta voitaisiin puuttua kaikentyyppeihin anonyymeihin omistusinstrumentteihin tai välineisiin,

jotka mahdollistavat tietyn tasoisesta omistajuudesta hämärtämisen, yhteisesittelijät ehdottavat lisäksi kaikkien haltijaosakkeiden kieltämistä.

## VÄHEMMISTÖÖN JÄÄNYT MIELIPIIDE

### **Ehdotus Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen (2021/0239(COD))**

Kannatan varauksetta kunnianhimoisia toimenpiteitä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi. Olen tyytyväinen siihen, että lopulliseen tekstiin on sisällytetty joitakin tarkistuksiamme, kuten keskittyminen varakkaampiin yksityishenkilöihin ja sellaisten poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden luettelon laajentaminen, joihin sovelletaan tiukennettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia vaatimuksia. Vastustan kuitenkin voimakkaasti käteismaksujen ylärajan madaltamista ja jalometallien kriminalisointia. Vaikka meidän olisi keskityttävä torjumaan järjestäytyneen rikollisuuden ja islamistiterroristien rahanpesua, EU on päättänyt tehostaa eurooppalaisten säästäjien ja eläkeläisten liiketoimien valvontaa. Tämä ei ole oikea tapa edetä.

**ASIAN KÄSITTELY  
ASIASTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA**

<b>Otsikko</b>	Rahoitusjärjestelmän käytön estäminen rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen	
<b>Viiteasiakirjat</b>	COM(2021)0420 – C9-0339/2021 – 2021/0239(COD)	
<b>Annettu EP:lle (pvä)</b>	21.7.2021	
<b>Asiasta vastaava valiokunta (valiokunnat)</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	ECON 4.10.2021	LIBE 4.10.2021
<b>Valiokunnat, joilta on pyydetty lausunto</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	JURI 4.10.2021	
<b>Valiokunnat, jotka eivät antaneet lausuntoa</b> Päätös tehty (pvä)	JURI 14.10.2021	
<b>Esittelijät</b> Nimitetty (pvä)	Eero Heinäluoma 25.11.2021	Damien Carême 25.11.2021
<b>58 artikla - Valiokuntien yhteiskokousmenettely</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	16.12.2021	
<b>Valiokuntakäsittely</b>	12.1.2022	31.3.2022
<b>Hyväksytty (pvä)</b>	28.3.2023	
<b>Lopullisen äänestyksen tulos</b>	+: -: 0:	99 8 6
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet jäsenet</b>	Abir Al-Sahlani, Rasmus Andresen, Konstantinos Arvanitis, Malik Azmani, Pietro Bartolo, Gunnar Beck, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Vladimír Bilčík, Malin Björk, Vasile Blaga, Ioan-Rareș Bogdan, Gilles Boyer, Karolín Braunsberger-Reinhold, Annika Bruna, Jorge Buxadé Villalba, Damien Carême, Clare Daly, Lena Düpont, Cornelia Ernst, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Giuseppe Ferrandino, Laura Ferrara, Nicolaus Fest, Frances Fitzgerald, Valentino Grant, Maria Grapini, Claude Gruffat, Sylvie Guillaume, José Gusmão, Enikő Győri, Eero Heinäluoma, Evin Incir, Sophia in 't Veld, Stasys Jakeliūnas, Patryk Jaki, Marina Kaljurand, 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 Mureșan, Luděk Niedermayer, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Maite Pagazaurtundúa, Piernicola Pedicini, Lídia Pereira, Kira Marie Peter-Hansen, Eva Maria Poptcheva, Emil Radev, Evelyn Regner, Karlo Ressler, Diana Riba i Giner, Dorien Rookmaker, Alfred Sant, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Vincenzo Sofo, Tineke Strik, Ramona Strugariu, Paul Tang, Annalisa Tardino, Irene Tinagli, Tomas Tobé, Ernest Urtasun, Inese Vaidere, Tom	

	Vandendriessche, Elissavet Vozemberg-Vrionidi, Jadwiga Wiśniewska, Elena Yoncheva, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni, Roberts Zīle
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet varajäsenet</b>	Damian Boeselager, Damian Boeselager, Herbert Dorfmann, Daniel Freund, Margarida Marques, Alessandra Mussolini, Matjaž Nemeč, Dragoș Pîslaru, René Repasi, Thijs Reuten, Eleni Stavrou, Róza Thun und Hohenstein, Tomáš Zdechovský
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet sijaiset (209 art. 7 kohta)</b>	Attila Ara-Kovács, Hildegard Bentele, Emmanouil Fragkos, Bart Groothuis, Niclas Herbst, Michiel Hoogeveen, Beata Kempa, Antonio López-Istúriz White, Daniela Rondinelli, Susana Solís Pérez, Henna Virkkunen, Rainer Wieland
<b>Jätetty käsiteltäväksi (pvä)</b>	14.4.2023

**LOPULLINEN ÄÄNESTYS NIMENHUUTOÄÄNESTYKSENÄ  
ASIESTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA**

99	+
ECR	Emmanouil Fragkos, Michiel Hoogeveen, Vincenzo Sofo, Jadwiga Wiśniewska, Roberts Zile
ID	Annalisa Tardino
NI	Laura Ferrara, Enikő Győri
PPE	Isabel Benjumea Benjumea, Hildegard Bentele, Stefan Berger, Vladimír Bilčík, Vasile Blaga, Ioan-Rareș Bogdan, Karolin Braunsberger-Reinhold, Herbert Dorfmann, Lena Düpont, Markus Ferber, Frances Fitzgerald, Niclas Herbst, Othmar Karas, Jeroen Lenaers, Antonio López-Istúriz White, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Nuno Melo, Nadine Morano, Siegfried Mureșan, Alessandra Mussolini, Luděk Niedermayer, Lídia Pereira, Emil Radev, Karlo Ressler, Ralf Seekatz, Eleni Stavrou, Tomas Tobé, Inese Vaidere, Henna Virkkunen, Elissavet Vozemberg-Vrionidi, Rainer Wieland, Tomáš Zdechovský
Renew	Abir Al-Sahlani, Malik Azmani, Gilles Boyer, Giuseppe Ferrandino, Bart Groothuis, Sophia in 't Veld, Billy Kelleher, Fabienne Keller, Georgios Kyrtsos, Maite Pagazaurtundúa, Dragoș Pîslaru, Eva Maria Poptcheva, Susana Solís Pérez, Ramona Strugariu, Róza Thun und Hohenstein, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Attila Ara-Kovács, Pietro Bartolo, Marek Belka, Jonás Fernández, Maria Grapini, Sylvie Guillaume, Eero Heinäluoma, Evin Incir, Marina Kaljurand, Lukasz Kohut, Aurore Lalucq, Juan Fernando López Aguilar, Margarida Marques, Costas Mavrides, Javier Moreno Sánchez, Matjaž Nemeč, Evelyn Regner, René Repasi, Thijs Reuten, Daniela Rondinelli, Alfred Sant, Joachim Schuster, Paul Tang, Irene Tinagli, Elena Yoncheva
The Left	Konstantinos Arvanitis, Malin Björk, Cornelia Ernst, José Gusmão
Verts/ALE	Rasmus Andresen, Damian Boeselager, Damien Carême, Daniel Freund, Claude Gruffat, Stasys Jakeliūnas, Alice Kuhnke, Erik Marquardt, Piernicola Pedicini, Kira Marie Peter-Hansen, Diana Riba i Giner, Tineke Strik, Ernest Urtasun

8	-
ECR	Dorien Rookmaker
ID	Gunnar Beck, Annika Bruna, Nicolaus Fest, Tom Vandendriessche
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos
Renew	Engin Eroglu, Moritz Körner

6	0
ECR	Jorge Buxadé Villalba, Patryk Jaki, Beata Kempa
ID	Valentino Grant, Marco Zanni
The Left	Clare Daly

Symbolien selitys:  
+ : puolesta

- : vastaan  
0 : tyhjää