



EUROOPA PARLAMENT

2009–2014

---

*Arengukomisjon*

---

**2013/0024(COD)**

16.10.2013

## **ARVAMUS**

Esitaja: arengukomisjon

Saaja: kodanikuvabaduste, justiits- ja siseasjade komisjon

Ettepanek võtta vastu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus raha  
ülekandmisel edastatava teabe kohta  
(COM(2013)0044 – C7-0034/2013 – 2013/0024(COD))

Arvamuse koostaja: Nirj Deva

PA\_Legam

## LÜHISELGITUS

### Taust

Komisjoni ettepaneku eesmärk on töötada välja rahaülekandeid käsitlev määrus, selleks et a) suurendada oma tegevuse tulemuslikkust rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemisel; b) tagada eeskirjade suurem selgus liikmesriikides nende suveräänsust rikkumata ning c) saada lisavahendid, et võtta arvesse uusi ohtusid ja nõrku kohti.

Kuigi arvamuse koostaja hindab kõrgelt komisjoni algatust tugevdada andmete kogumist ja võimekuse jagamist seoses rahaülekannetega, kutsub ta selles valdkonnas ettevaatlikkusele, et hoida ära sellest ELi kodanikele tulenevad õigustamata või ebaproportsionaalsed kulud.

### Mõju arengule

Ebaseaduslikud rahavood, kaasa arvatud maksudest kõrvalehoidumine, korrupsioon ja agressiivne maksustamise vältimine lähevad arengumaadele igal aastal hinnanguliselt maksma 903 miljardit dollarit<sup>1</sup>, mis on tunduvalt suurem summa kui ELi eelarvest eraldatav arenguabi. Seetõttu peaks võitlus kapitali väljavoolu vastu olema meie arengustrateegias esikohal ja rahapesuvastase strateegia alla kuuluv rahaülekandeid käsitlev määrus on oluline samm selles suunas. Kapitali väljavool pärsib majanduskasvu struktuurselt ja seda ei saa asendada ELi antava abiga, selle asemel tuleb pigem leida võimalusi hoida kapital päritoluriigis. Väga sageli suunatakse sellised rahalised vahendid edasi investeerimise asemel intressi- ja dividendituluta investeerimisvahenditesse, mis ei aita tõsta majanduse kui terviku tootlikkust.

Samas tähendab rikkuse ebaseaduslik väljavool arengumaadest selle ebaseaduslikku sissevoolu mujale, tavaliselt Euroopa ja Põhja-Ameerika finantseerimisasutustesse. Seetõttu – kuigi arvamuse koostaja toetab komisjoni lähenemisviisi –, on ta arvamusel, et rahaülekandeid käsitleva määrusega peavad ELi ja selle liikmesriikide rahapesuvastase algatuse raames kaasnema palju põhjalikumad strateegilised ja rakendusmeetmed.

## MUUDATUSETTEPANEKUD

Arengukomisjon palub vastutaval kodanikuvabaduste, justiits- ja siseasjade komisjonil lisada oma raportisse järgmised muudatusettepanekud:

---

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

## Muudatusettepanek 1

### Ettepanek võtta vastu määrus Põhjendus 1

*Komisjoni ettepanek*

(1) **Musta** raha vood **võivad** **rahaülekannete kaudu kahjustada** rahandussektori stabiilsust ja mainet ning **ohustada siseturgu**. Terrorism raputab meie ühiskonna alustalasid. Kurjategijate ja nende kaasosaliste püüded kas varjata kuritegelikul teel saadud tulu päritolu või teha rahaülekandeid terrorismi rahastamiseks **võivad** tõsiselt **ohustada** rahaülekannete süsteemi usaldusväarsust, terviklikkust ja stabiilsust ning **vähendada** usaldust finantssüsteemi suhtes üldiselt.

*Muudatusettepanek*

(1) **Ulatuslikud ebaseadusliku** raha vood **kahjustavad** rahandussektori stabiilsust ja mainet ning **ohustavad ühtset turgu ja rahvusvahelist arengut ning** terrorism raputab meie ühiskonna alustalasid. **Peamised ebaseaduslike rahavoogude tekkele kaasaitajad on varjatud korporatiivstruktuurid, mis tegutsevad pangasaladusega kaitstud jurisdiktsioonides – mida sageli kutsutakse ka maksuparadiisideks – ja nende kaudu.** Kurjategijate ja nende kaasosaliste püüded kas varjata kuritegelikul teel saadud tulu päritolu või teha rahaülekandeid terrorismi rahastamiseks **ohustavad** tõsiselt rahaülekannete süsteemi usaldusväarsust, terviklikkust ja stabiilsust ning **vähendavad** usaldust finantssüsteemi suhtes üldiselt.

## Muudatusettepanek 2

### Ettepanek võtta vastu määrus Põhjendus 1 a (uus)

*Komisjoni ettepanek*

(1 a) **Rahapesu on „musta raha” ehk kuritegelikul teel saadud tulu töötlemine selle ebaseadusliku päritolu varjamise, vormi muutmise või „seaduslikuks muudetud” rahaliste vahendite reaalmajandusse tagasi viimise teel. Rahapesus aktiivselt või passiivselt osalevad füüsilised ja juriidilised isikud ning terved jurisdiktsioonid võimaldavad organiseeritud kuritegevuse arengut ja kasumlikkust, mis omakorda kahjustab seaduslikku äritegevust, ohustab liidu**

*Muudatusettepanek*

### **Muudatusettepanek 3**

#### **Ettepanek võtta vastu määrus Põhjendus 2**

##### *Komisjoni ettepanek*

(2) Kui liidu tasandil ei võeta teatavaid koordineerimismeetmeid, **võivad** rahapesu ja terrorismi rahastamisega tegelejad **üritada** oma kuritegeliku tegevuse hõlbustamiseks ära kasutada integreeritud finantspiirkonnaga kaasnevat kapitali liikumise vabadust. Ulatust silmas pidades peaksid liidu meetmed tagama, et rahapesuvastase töökonna (FATF) soovitus 16 (elektrooniliste ülekannete kohta), mis võeti vastu 2012. aasta veebruaris, võetakse ühtselt üle kogu liidus ning eelkõige selle, et ei oleks diskrimineerimist liikmesriikides tehtavate riigisiseste maksete ja liikmesriikide vahel tehtavate piiriüleste maksete vahel. Liikmesriikide poolt eraldi võetud koordineerimata meetmed piiriüleste rahaülekannete valdkonnas võivad märkimisväärselt mõjutada maksesüsteemide sujuvat toimimist liidu tasandil ning seega kahjustada siseturgu finantsteenuste valdkonnas.

### **Muudatusettepanek 4**

#### **Ettepanek võtta vastu määrus Põhjendus 2 a (uus)**

##### *Komisjoni ettepanek*

##### *Muudatusettepanek*

(2) Kui liidu tasandil ei võeta teatavaid koordineerimismeetmeid, **üritavad** rahapesu ja terrorismi rahastamisega tegelejad oma kuritegeliku tegevuse hõlbustamiseks ära kasutada integreeritud finantspiirkonnaga kaasnevat kapitali liikumise vabadust. Ulatust silmas pidades peaksid liidu meetmed tagama, et rahapesuvastase töökonna (FATF) soovitus 16 (elektrooniliste ülekannete kohta), mis võeti vastu 2012. aasta veebruaris, võetakse ühtselt üle kogu liidus ning eelkõige selle, et ei oleks diskrimineerimist **ega lahknevusi** liikmesriikides tehtavate riigisiseste maksete ja liikmesriikide vahel tehtavate piiriüleste maksete vahel. Liikmesriikide poolt eraldi võetud koordineerimata meetmed piiriüleste rahaülekannete valdkonnas võivad märkimisväärselt mõjutada maksesüsteemide sujuvat toimimist liidu tasandil ning seega kahjustada siseturgu finantsteenuste valdkonnas.

**(2 a) Käesoleva määruse, kaasa arvatud 2012. aasta veebruaris vastu võetud FATFi soovitus 16 (elektrooniliste ülekannete kohta) rakendamine ja jõustamine ei tohiks tuua makseteenuse**

*pakkujatele ega nende teenuseid kasutavatele kodanikele kaasa põhjendamata ega ebaproportsionaalseid kulusid. Ka tuleb täielikult tagada kapitali seadusliku liikumise vabadus kogu liidus.*

## **Muudatusettepanek 5**

### **Ettepanek võtta vastu määrus Põhjendus 5 a (uus)**

*Komisjoni ettepanek*

*Muudatusettepanek*

*(5 a) Erilist tähelepanu tuleb pöörata ELi kohustustele, mis on sätestatud poliitikavaldkondade arengusidusust käsitlevas Lissaboni lepingu artiklis 208 ja mille eesmärk on takistada järjest rohkem levivat suundumust viia rahapesu karmi õiguskorraga arenenud riikidest üle arengumaadesse.*

## **Muudatusettepanek 6**

### **Ettepanek võtta vastu määrus Põhjendus 6**

*Komisjoni ettepanek*

*Muudatusettepanek*

(6) Rahaülekannete täielik jälgitavus võib olla eriti oluline ja väärtuslik vahend rahapesu või terrorismi rahastamise ärahoidmiseks, uurimiseks ja tuvastamiseks. Seepärast on asjakohane teabe edastamise tagamiseks kogu makseahelas kehtestada kord, mille kohaselt peavad makseteenuse pakkujad raha ülekandmisel edastama teabe maksja ja saaja kohta.

(6) Rahaülekannete täielik jälgitavus võib olla eriti oluline ja väärtuslik vahend rahapesu või terrorismi rahastamise ärahoidmiseks, uurimiseks ja tuvastamiseks. Seepärast on asjakohane teabe edastamise tagamiseks kogu makseahelas kehtestada kord, mille kohaselt peavad makseteenuse pakkujad raha ülekandmisel edastama teabe maksja ja saaja kohta. *Nimetatud süsteem peaks samuti tagama, et sellesse kaasatakse makseteenuse pakkujad nendes arengumaades, mille rahandussüsteeme kasutatakse sageli ebaseaduslikul*

## Muudatusettepanek 7

### Ettepanek võtta vastu määrus

#### Põhjendus 10

##### *Komisjoni ettepanek*

(10) Et mitte piirata maksesüsteemide tõhusust, tuleks teha vahet kontoga seotud ja kontoga mitteseotud ülekannete kontrollinõuete vahel. Selleks et vähendada ohtu, et väikeste rahaülekannetega seotud potentsiaalse terroriohu vältimiseks kehtestatud liiga rangete identifitseerimisnõuete tõttu hakatakse tegema ebaseaduslikke tehinguid, **tuleks** kontoga mitteseotud ülekannete puhul maksjat käsitleva teabe õigsuse kontrollimise **kohustust kohaldada ainult** üksikute rahaülekannete suhtes, mille maht on üle 1 000 euro. Kontoga seotud ülekannete puhul ei peaks nõudma makseteenuse pakkujatel maksjaga seotud teabe kontrollimist iga rahaülekande puhul, kui direktiivi [xxxx/yyyy] kohased kohustused on täidetud.

##### *Muudatusettepanek*

(10) Et mitte piirata maksesüsteemide tõhusust **ega panna ebaproportsionaalset koormust makseteenuse pakkujatele ja nende teenuseid kasutavatele kodanikele**, tuleks teha vahet kontoga seotud ja kontoga mitteseotud ülekannete kontrollinõuete vahel. Selleks et vähendada ohtu, et väikeste rahaülekannetega seotud potentsiaalse terroriohu vältimiseks kehtestatud liiga rangete identifitseerimisnõuete tõttu hakatakse tegema ebaseaduslikke tehinguid, **ning tagada samas maksetehingute asjakohane jälgitavus, peaks** kontoga mitteseotud ülekannete puhul maksjat käsitleva teabe õigsuse kontrollimise **kohustus** üksikute rahaülekannete suhtes, mille maht on üle 1 000 euro, **või üksikute rahaülekannete suhtes, mis jäävad alla 1 000 euro, kuid mis tehakse samalt maksjalt saajale ühe jooksva kalendrikuu jooksul ning mille summa ületab kokku 1 000 eurot, igal juhul hõlmama ka makse saaja nime ja mis tahes vajalikuks peetava täiendava teabe kontrollimist**. Kontoga seotud ülekannete puhul ei peaks nõudma makseteenuse pakkujatel maksjaga seotud teabe kontrollimist iga rahaülekande puhul, kui direktiivi [xxxx/yyyy] kohased kohustused on täidetud.

## **Muudatusettepanek 8**

**Ettepanek võtta vastu määrus  
Põhjendus 11 a (uus)**

*Komisjoni ettepanek*

*Muudatusettepanek*

*(11 a) Rahapesu, korrupsioon ja organiseeritud kuritegevus avaldavad arengumaadele jätkuvalt tõsist mõju ning on nende arengu takistamisel kriitilise tähtsusega, sest need piiravad nende riikide kasvpotentsiaali ja vähendavad eelarvevahendeid tulenevalt asjaolust, et rahapesust saadud rahalisi vahendeid ei suunata tootlikesse kanalitesse edasi investeerimiseks, vaid paigutatakse sageli intressi- ja dividendituluta investeerimisvahenditesse, et hoida nende väärtust või muuta nad kergesti ülekantavateks.*

## **Muudatusettepanek 9**

**Ettepanek võtta vastu määrus  
Põhjendus 11 b (uus)**

*Komisjoni ettepanek*

*Muudatusettepanek*

*(11 b) Arengumaad kaotavad igal aastal maksuparadiisidele ja ebaseaduslike rahavoogude kaudu 800 miljardit eurot. Suurem läbipaistvus ja rahaülekannete jälgitavus on väga oluline vaesuse vähendamiseks ja rikkuse loomiseks arengumaades.*

## **Muudatusettepanek 10**

**Ettepanek võtta vastu määrus  
Põhjendus 12 a (uus)**

*Komisjoni ettepanek*

*Muudatusettepanek*

*(12 a) Läbipaistvuse suurendamiseks ning*



*teabe ja heade tavade vahetamise parandamiseks peaksid rahapesu või terrorismi rahastamise vastu võitlevad ametiasutused ning asjaomased õigus- ja õiguskaitseasutused tihendama liikmesriikides koostööd omavahel ja asjaomaste asutustega kolmandates riikides, sealhulgas arengumaades. Selle koostöö hõlbustamiseks peaks EL toetama arengumaades suutlikkuse suurendamise programme. Tuleks parandada tõendite kogumise süsteeme ning tagada andmed ja teave, mis on vajalikud õigusrikkumiste uurimiseks täielikus kooskõlas subsidiaarsuse ja proportsionaalsuse põhimõtetega ning liidus kehtestatud põhiõigustega.*

## **Muudatusettepanek 11**

### **Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 3 – lõige 2 – lõik 2**

#### *Komisjoni ettepanek*

Käesolevat määrust ei kohaldada siiski juhul, kui krediit- või deebetkaarte, mobiiltelefone või muid **digitaal-** või IT-seadmeid kasutatakse isikutevahelise rahaülekande tegemiseks.

#### *Muudatusettepanek*

Käesolevat määrust ei kohaldada siiski juhul, kui krediit- või deebetkaarte, mobiiltelefone või muid **digitaalseadmeid** või **ettemaksuga või järelmaksuga** IT-seadmeid kasutatakse isikutevahelise rahaülekande tegemiseks.

#### *Selgitus*

*Sama tekst on põhjenduses 9, kuid artiklist 3 on osa välja jäänud, mistõttu muudatusettepanekuga muudetakse reguleerimisala täielikumaks ja määruse tekst järjepidevamaks.*

## **Muudatusettepanek 12**

### **Ettepanek võtta vastu määrus Artikkel 15 – pealkiri**

*Komisjoni ettepanek*

Koostöökohustused

*Muudatusettepanek*

Koostöökohustused *ja nõuetele vastavus*

### **Muudatusettepanek 13**

**Ettepanek võtta vastu määrus  
Artikkel 15 – lõik 1 – punkt 1 (uus)**

*Komisjoni ettepanek*

*Muudatusettepanek*

*(1) Kuna suur osa ebaseaduslikest rahavoogudest jõuab lõpuks maksuparadiisidesse, peaks EL suurendama survet nendele riikidele, et nad teeksid koostööd selliste ebaseaduslike rahavoogude vastu võitlemiseks ja läbipaistvuse suurendamiseks.*

### **Muudatusettepanek 14**

**Ettepanek võtta vastu määrus  
Artikkel 15 – lõik 1 a (uus)**

*Komisjoni ettepanek*

*Muudatusettepanek*

*1 a. Liidus asutatud makseteenuste pakkujad kohaldavad käesolevat määrust oma tütarettevõtjate ja filiaalide suhtes, mis tegutsevad väljaspool liidu jurisdiktsiooni ja mida ei loeta nõuetele vastavaks.*

## MENETLUS

|  |  |                   |
|--|--|-------------------|
| <b>Pealkiri</b>  | Raha ülekandmisega seotud teave  |                   |
| <b>Viited</b>  | COM(2013)0044 – C7-0034/2013 – 2013/0024(COD)  |                   |
| <b>Vastutavad komisjonid</b><br>istungil teada andmise kuupäev                                     | ECON<br>12.3.2013  | LIBE<br>12.3.2013 |
| <b>Arvamuse esitaja(d)</b><br>istungil teada andmise kuupäev                                       | DEVE<br>12.3.2013  |                   |
| <b>Arvamuse koostaja</b><br>nimetamise kuupäev   | Nirj Deva<br>13.6.2013   |                   |
| <b>Kodukorra artikkel 51 – komisjonide<br/>ühised koosolekud</b><br>istungil teada andmise kuupäev | 10.10.2013   |                   |
| <b>Arutamine parlamendikomisjonis</b>  | 16.9.2013  |                   |
| <b>Vastuvõtmise kuupäev</b>  | 14.10.2013   |                   |
| <b>Lõpphääletuse tulemus</b>   | +: 21  | –: 3              |
|  | 0: 0   |                   |
| <b>Lõpphääletuse ajal kohal olnud liikmed</b>  | Ricardo Cortés Lastra, Nirj Deva, Catherine Grèze, Eva Joly, Filip Kaczmarek, Miguel Angel Martínez Martínez, Gay Mitchell, Norbert Neuser, Bill Newton Dunn, Maurice Ponga, Jean Roatta, Birgit Schnieber-Jastram, Michèle Striffler, Alf Svensson, Keith Taylor, Patrice Tirolien, Ivo Vajgl |                   |
| <b>Lõpphääletuse ajal kohal olnud<br/>asendusliige/asendusliikmed</b>                              | Eric Andrieu, Enrique Guerrero Salom, Martin Kastler, Eduard Kukan, Cristian Dan Preda   |                   |
| <b>Lõpphääletuse ajal kohal olnud<br/>asendusliige/asendusliikmed (kodukorra<br/>art 187 lg 2)</b> | Marino Baldini, Marc Tarabella   |                   |