

# EUROOPAN PARLAMENTTI

2004



2009

*Talous- ja raha-asioiden valiokunta*

**2005/0138(COD)**

19.4.2006

## LAUSUNTO

talous- ja raha-asioiden valiokunnalta

kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokunnalle

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi maksajaa koskevien tietojen toimittamisesta varainsiirtojen mukana (KOM(2005)0343 – C6-0246/2005 – 2005/0138(COD))

Valmistelija (\*): Udo Bullmann

(\* ) Valiokuntien tehostettu yhteistyö – työjärjestyksen 47 artikla

PA\_Leg

## LYHYET PERUSTELUT

Komission esittämällä asetuksella KOM(2005)0343 (lopullinen) on tarkoitus saattaa FATF<sup>1</sup>-toimintaryhmän sähköisistä rahalähetyksistä antama erityissuositus VII osaksi yhteisön lainsäädäntöä. Kansainvälisesti on sovittu, että FATF-erityissuositusta aletaan soveltaa 1.1.2007 mennessä.

Ehdotuksessa säädetään pankkien ja muiden maksupalvelun tarjoajien velvoitteista antaa tietoja varainsiirtojen maksajista eli kaikkia varainsiirtoon osallistuvia maksuliikennepalvelujen tarjoajia koskevista velvoitteista. Koska maksupalvelun tarjoajat ovat periaatteessa velvollisia antamaan täydelliset tiedot maksajista, voidaan saavuttaa rahasiirtojen jäljitettävyyttä.

Valmistelija pitää myönteisenä sitä, että on seurattu suurelta osin FATF-toimintaryhmän erityissuositukseen VII liittyvää tulkintaa koskevaa huomautusta, mutta katsoo kuitenkin asianmukaiseksi sen, että asetuksen soveltamisalasta määritetään poikkeuksia etenkin yksittäisten jäsenvaltioiden maksuliikenteen erityispiirteiden huomioonottamiseksi. Valmistelijan näkökulmasta on saatettava keskenään tasapainoon kansallisten erityispiirteiden tarpeellinen huomioonottaminen, keinojen suhteellisuus sekä poikkeusmenettelyn luomat mahdollisuudet väärinkäytöksiin rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen liittyen.

On pantava merkille seuraavat seikat.

- Alle 1 000 euron suuruisiin rahansiirtoihin suhtaudutaan varsin tiukasti, mitä valmistelija kannattaa. Vaikka sovelletaankin FATF-ryhmän esittämää 1 000 euron suuruista helpotettujen säännösten ylärajaa, ei kuitenkaan käytetä mahdollisuutta olla tämän rajan alapuolella asettamatta mitään vaatimuksia maksajan tietojen tarkistamiseen ja välittämiseen liittyen. Joka tapauksessa rahansiirtoon tulee liittää täydelliset tiedot. Lisäksi käteismaksujen yhteydessä on tarkistettava myös vähintään maksajan nimi. Koska kolmas rahanpesudirektiivi asettaa riittäviä tilinpitoa koskevia vaatimuksia, EU:n sisällä suoritettavien tilisiirtojen yhteydessä on ilmoitettava vain tilinumero tai tunnusnumero.
- Valmistelija kannattaa 2 artiklassa mainittuja poikkeuksia sellaisten varainsiirtojen yhteydessä, jotka liittyvät maksu- ja luottokortteihin, automaattinostoihin, suoraveloitukseen, sähköisesti käsiteltäviin shekkeihin, julkisille viranomaisille suoritettaviin maksuihin sekä pankkien välisiin siirtoihin. Lisäksi hyväksytään poikkeus laskujen maksamiseksi tehtävien siirtojen tapauksessa, jos jossakin jäsenvaltiossa on käytössä järjestelmä, jonka avulla vastaanottaja, kuten yleishyödyllisen palvelun tarjoaja, ja sen maksuliikennepalvelun tarjoaja voivat tunnistaa maksajan. Kolmannen rahanpesudirektiivin mukainen poikkeusmenettely sähköisen rahan yhteydessä on otettu huomioon. Molemmista tapauksista toteutettiin FATF-suosituksen mukainen siirrettävien summien rajoitus 1 000 euroon.

---

<sup>1</sup> Financial Action Task Force on Money Laundering and Terrorist Financing.

- Uusien sähköisten maksujärjestelmien, kuten sähköisen rahan tai matkapuhelinyritysten tarjoamien maksujärjestelmien, nopea kehitys edellyttää asianmukaista sääntelyä. Valittu sähköistä rahaa koskeva poikkeusmenettely vaikuttaa valmistelijasta riittävän rajoittavalta. Käynnissä olevan lainsäädäntämenettelyn yhteydessä on vielä kuultava matkapuhelinalan yrityksiä. Sähköistä rahaa ja matkapuhelinpohjaisia maksujärjestelmiä käyttävään maksuliikenteeseen liittyvän rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vaarojen arviointi on kiistanalainen kysymys. Siksi valmistelija pitää asetuksen tavoitteen kannalta tarpeellisena tarkistuslauseketta liittyen sähköistä rahaa koskevaan poikkeusjärjestelyyn sekä uusien sähköisten maksujärjestelmien vaikutuksiin.
- Maksunsaajan käyttämiä maksupalvelun tarjoajia koskevia vaatimuksia selvennetään. Maksunsaajan käyttämän maksupalvelun tarjoajan on tarkistettava, onko maksujärjestelmän edellyttämät kentät täytetty, mikä vastaa automatisoidun maksuliikenteen mahdollisuuksia. Jos maksupalvelun tarjoaja toteaa tiedot epätäydellisiksi, sen on kieltäydyttävä vastaanottamasta maksua, tai jos sitä ei lähetetä takaisin, vaadittava täydelliset tiedot maksun lähettäneeltä maksupalvelun tarjoajalta. Jos tietty palveluntarjoaja suorittaa toistuvasti epätäydellisiä maksuja, saajana olevaa palveluntarjoajaa vaaditaan ottamaan yhteys maksavaan palveluntarjoajaan ja vaihteittain rajoittamaan siirtoihin liittyvää liikesuhdetta tai lopettamaan se.
- Valmistelija pitää myönteisenä poikkeusta, joka tehdään yleishyödyllisille järjestöille maksettavien lahjoitusten suhteen, kunhan poikkeusta sovelletaan selvissä rajoissa ja jäsenvaltioiden viranomaisten valvonnassa.
- Koska toimielinten väliset komitologiaa koskevat neuvottelut jatkuvat, valmistelija ehdottaa komitologiaa koskevien säännösten poistamista asetuksesta.

## TARKISTUKSET

Talous- ja raha-asioiden valiokunta pyytää asiasta vastaavaa kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokuntaa sisällyttämään mietintönsä seuraavat tarkistukset:

Komission teksti <sup>1</sup>	Parlamentin tarkistukset
<p>(2) Terrorismin rahoituksen estämiseksi on toteutettu toimenpiteitä, jotka koskevat eräiden henkilöiden, ryhmien ja yhteisöjen varojen ja taloudellisten resurssien jäädyttämistä, kuten tiettyihin henkilöihin ja</p>	<p style="text-align: center;">Tarkistus 1 Johdanto-osan 2 kappale</p> <p>(2) Terrorismin rahoituksen estämiseksi on toteutettu toimenpiteitä, jotka koskevat eräiden henkilöiden, ryhmien ja yhteisöjen varojen ja taloudellisten resurssien jäädyttämistä, kuten tiettyihin henkilöihin ja</p>

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

yhteisöihin kohdistuvista erityisistä rajoittavista toimenpiteistä terrorismin torjumiseksi 27 päivänä joulukuuta 2001 annettu neuvoston asetus (EY) N:o 2580/2001 ja tiettyihin Osama bin Ladenia, al-Qaida-verkosta ja Talebania lähellä oleviin henkilöihin ja yhteisöihin kohdistuvista erityisistä rajoittavista toimenpiteistä sekä Afganistaniin suuntautuvan tiettyjen tavaroiden ja palvelujen viennin kieltämisestä, Afganistanin Talebania koskevien lentokiellon ja varojen sekä muiden taloudellisten resurssien jäädyttämisen laajentamisesta annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 467/2001 kumoamisesta 27 päivänä toukokuuta 2002 annettu neuvoston asetus (EY) N:o 881/2002. Samassa tarkoituksessa on toteutettu toimenpiteitä, joilla pyritään suojelemaan rahoitusjärjestelmää varojen ja taloudellisten resurssien suuntaamiselta terrorismitarkoituksiin. Rahoitusjärjestelmän rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen käyttämisen estämisestä [...] **päivänä [...]kuuta** 2005 annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston **direktiivissä 2005/.../EY<sup>1</sup>** luetellaan useita toimia, joiden tarkoituksena on estää rahoitusjärjestelmän väärinkäyttö rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen. Kaikilla näillä toimilla ei kuitenkaan voida täysin estää terroristeja ja muita rikollisia siirtämästä varoja maksujärjestelmien välityksellä.

---

<sup>1</sup> EUVL L ..., .....2005, s. .. (julkaistaan myöhemmin, 2004/0137/COD).

yhteisöihin kohdistuvista erityisistä rajoittavista toimenpiteistä terrorismin torjumiseksi 27 päivänä joulukuuta 2001 annettu neuvoston asetus (EY) N:o 2580/2001 ja tiettyihin Osama bin Ladenia, al-Qaida-verkosta ja Talebania lähellä oleviin henkilöihin ja yhteisöihin kohdistuvista erityisistä rajoittavista toimenpiteistä sekä Afganistaniin suuntautuvan tiettyjen tavaroiden ja palvelujen viennin kieltämisestä, Afganistanin Talebania koskevien lentokiellon ja varojen sekä muiden taloudellisten resurssien jäädyttämisen laajentamisesta annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 467/2001 kumoamisesta 27 päivänä toukokuuta 2002 annettu neuvoston asetus (EY) N:o 881/2002. Samassa tarkoituksessa on toteutettu toimenpiteitä, joilla pyritään suojelemaan rahoitusjärjestelmää varojen ja taloudellisten resurssien suuntaamiselta terrorismitarkoituksiin. Rahoitusjärjestelmän rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen käyttämisen estämisestä **26 päivänä lokakuuta** 2005 annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston **direktiivissä 2005/60/EY<sup>1</sup>** luetellaan useita toimia, joiden tarkoituksena on estää rahoitusjärjestelmän väärinkäyttö rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen. Kaikilla näillä toimilla ei kuitenkaan voida täysin estää terroristeja ja muita rikollisia siirtämästä varoja maksujärjestelmien välityksellä.

---

<sup>1</sup> EUVL L 309, 25.11.2005, s. 15.

#### Perustelu

*Päivitys, joka seuraa kolmannen rahanperusdirektiivin hyväksymisestä 26. lokakuuta 2005.*

Tarkistus 2  
Johdanto-osan 5 a kappale (uusi)

**(5 a) Henkilöt, jotka pelkästään muuntavat paperimuodossa olevia asiakirjoja sähköiseen muotoon ja jotka toimivat sopimussuhteessa maksupalvelujen tarjoajaan, eivät kuulu tämän asetuksen soveltamisalaan kuten eivät myöskään ne luonnolliset henkilöt tai oikeushenkilöt, jotka antavat maksupalvelujen tarjoajien käyttöön ainoastaan viestipalvelun tai jonkin muun tukipalvelun varojen siirtämistä varten tai selvitys- ja maksunsiirtojärjestelmän.**

*Perustelu*

*Jo rahanpesudirektiivissä tarpeelliseksi katsottu selvennys, jonka mukaan asetusta ei sovelleta henkilöihin, jotka tarjoavat tukipalveluja maksupalvelujen tarjoajille ja jotka siis antavat muille maksupalvelujen tarjoajille vain tiedon tai muun rahasiirtoa tukevan järjestelmän, eikä maksuliikennejärjestelmiin (katso kolmannen rahanpesudirektiivin johdanto-osan 34 kappaletta).*

Tarkistus 3  
Johdanto-osan 6 kappale

**(6) Koska rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski on pienempi sellaisten varainsiirtojen yhteydessä, jotka liittyvät liiketoimiin tai joissa maksaja ja maksunsaaja ovat itsenäisesti toimivia maksupalvelujen tarjoajia, on asianmukaista vapauttaa tällaiset siirrot tämän asetuksen soveltamisesta, edellyttäen että nämäkin varainsiirrot voidaan tarvittaessa jäljittää takaisin maksajaan.**

**(6) Silloin kun varainsiirtojen yhteydessä riski rahanpesusta tai terrorismin rahoituksesta on pienempi, on asianmukaista vapauttaa tällaiset siirrot tämän asetuksen soveltamisesta. Tällaisten poikkeusten olisi katettava luotto- tai maksukortit, käteisnostot pankkiautomaateista, suoraveloitukset, sähköiseen muotoon tallennetut alkuperäiset paperishekit ja verojen, sakkojen tai muiden maksujen maksaminen, joissa maksaja ja maksunsaaja ovat itsenäisesti toimivia maksupalvelujen tarjoajia. Lisäksi jäsenvaltiot voivat kansallisten maksujärjestelmien ominaispiirteiden huomioonottamiseksi myöntää sähköisiä siirtoja koskevan poikkeuksen edellyttäen, että nämäkin varainsiirrot voidaan tarvittaessa jäljittää takaisin maksajaan.**

***Jos jäsenvaltiot ovat soveltaneet direktiivissä 2005/60/EY mainittua sähköistä rahaa koskevaa poikkeusta, kyseistä poikkeusta olisi sovellettava myös tässä asetuksessa edellyttäen, että siirron määrä on enintään 1 000 euroa.***

*Perustelu*

*Mukautetaan 2 artiklaan tehtyyn, poikkeussäännösten laajentamista koskevaan tarkistukseen, jolla varmistetaan, että etenkin eräissä jäsenvalloissa sovellettuja, jäljitettävyyden takaavia siirtojärjestelmiä koskeva poikkeus toimii.*

Tarkistus 4

Johdanto-osan 6 a kappale (uusi)

***(6 a) Direktiivin 2000/46/EY 1 artiklan 3 kohdassa määriteltyä sähköistä rahaa koskevaa poikkeusta sovelletaan sähköiseen rahaan riippumatta siitä, koskeeko sähköisen rahan liikkeeseenlaskijaa kyseisen direktiivin 8 artiklan mukainen poikkeus vai ei.***

*Perustelu*

*On selvennettävä, että sähköistä rahaa koskevaa poikkeus koskee sähköistä rahaa hyödyntäviä tuotteita, toisin sanoen sitä voidaan soveltaa myös sellaisiin sähköisen rahan liikkeellelaskijoihin, jotka eivät kuulu sähköistä rahaa koskevan direktiivin soveltamisalaan.*

Tarkistus 5

Johdanto-osan 7 kappale

(7) Jotta varainsiirrot eivät siirtyisi maan alle liian tiukkojen tiedonantovaatimusten takia ja toisaalta jotta pieniin varainsiirtoihin liittyvä mahdollinen terrorismin uhka voitaisiin torjua, velvollisuutta tarkistaa maksajaa koskevien tietojen oikeellisuus olisi voitava soveltaa ***tapauskohtaisesti, riskienarvioinnin pohjalta, sellaisten yhteisön ulkopuolisille maksunsaajille tehtävien varainsiirtojen osalta***, joiden arvo on ***enintään*** 1 000 euroa.

(7) ***Jotta maksujärjestelmien tehokkuus ei kärsisi, olisi tilisiirtoja ja muita kuin tilisiirtoja koskevat tarkistusvaatimukset erotettava toisistaan.*** Jotta varainsiirrot eivät siirtyisi maan alle liian tiukkojen tiedonantovaatimusten takia ja toisaalta jotta pieniin varainsiirtoihin liittyvä mahdollinen terrorismin uhka voitaisiin torjua, velvollisuutta tarkistaa maksajaa koskevien tietojen oikeellisuus olisi voitava ***muiden kuin tilisiirtojen yhteydessä*** soveltaa ***ainoastaan yksittäisiin varainsiirtoihin***, joiden arvo on ***yli*** 1 000 euroa. ***Tilisiirtojen***

*kohdalla maksupalvelujen tarjoajien ei edellytetä tarkistavan maksajan tietoja jokaisen varainsiirron osalta, jos direktiivin 2005/60/EY mukaiset velvoitteet on täytetty.*

*Perustelu*

*Johdanto-osan kappaletta muutettu 5 artiklaan esitetyn muutoksen perusteella.*

*Korvaa tarkistuksen 5.*

Tarkistus 6  
Johdanto-osan 12 kappale

(12) Koska nimettömiä siirtoja voidaan käyttää terrorismin rahoitukseen, on asianmukaista, että maksunsaajan käyttämä maksupalvelujen tarjoaja voi välttää tai korjata tällaiset tilanteet havaitessaan, että varainsiirron mukana ei ole lainkaan maksajaa koskevia tietoja tai kyseiset tiedot ovat puutteelliset. Tältä osin olisi voitava tapauskohtaisesti, riskienarvioinnin pohjalta päättää, minkä verran tietoja maksajasta on toimitettava varainsiirron mukana. Lisäksi maksajaa koskevien tietojen tarkkuus ja täydellisyys on maksajan käyttämän maksupalvelujen tarjoajan vastuulla. Jos kyseinen maksupalvelujen tarjoaja on sijoittautunut yhteisön ulkopuolelle, olisi sovellettava direktiivin **2005/.../EY [11] artiklassa** tarkoitettua tehostettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta, kun on kyse rajatylittävistä kirjeenvaihtajapankkisuhteista kyseisen maksupalvelujen tarjoajan kanssa.

(12) Koska nimettömiä siirtoja voidaan käyttää terrorismin rahoitukseen, on asianmukaista, että maksunsaajan käyttämä maksupalvelujen tarjoaja voi välttää tai korjata tällaiset tilanteet havaitessaan, että varainsiirron mukana ei ole lainkaan maksajaa koskevia tietoja tai kyseiset tiedot ovat puutteelliset. Tältä osin olisi voitava tapauskohtaisesti, riskienarvioinnin pohjalta päättää, minkä verran tietoja maksajasta on toimitettava varainsiirron mukana. Lisäksi maksajaa koskevien tietojen tarkkuus ja täydellisyys on maksajan käyttämän maksupalvelujen tarjoajan vastuulla. Jos kyseinen maksupalvelujen tarjoaja on sijoittautunut yhteisön ulkopuolelle, olisi sovellettava direktiivin **2005/60/EY 13 artiklassa** tarkoitettua tehostettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta, kun on kyse rajatylittävistä kirjeenvaihtajapankkisuhteista kyseisen maksupalvelujen tarjoajan kanssa.

*Perustelu*

*Päivitys, joka liittyy kolmannen rahanpesudirektiivin hyväksymiseen 26. lokakuuta 2005.*

Tarkistus 7  
Johdanto-osan 13 kappale

(13) Joka tapauksessa maksunsaajan

(13) Joka tapauksessa maksunsaajan



käyttämän maksupalvelujen tarjoajan olisi noudatettava riskienarvioinnin pohjalta erityistä varovaisuutta huomatessaan, että varainsiirron mukana ei ole maksajaa koskevia tietoja tai kyseiset tiedot ovat puutteelliset, ja palveluntarjoajan olisi ilmoitettava epäilyttävistä siirroista toimivaltaisille viranomaisille.

käyttämän maksupalvelujen tarjoajan olisi noudatettava riskienarvioinnin pohjalta erityistä varovaisuutta huomatessaan, että varainsiirron mukana ei ole maksajaa koskevia tietoja tai kyseiset tiedot ovat puutteelliset, ja palveluntarjoajan olisi ilmoitettava epäilyttävistä siirroista toimivaltaisille viranomaisille **direktiivin 2005/60/EY III luvussa säädetyn ilmoittamisvelvollisuuden ja kansallisten täytäntöönpanotoimenpiteiden mukaisesti.**

#### *Perustelu*

*Selvennys, jonka mukaan 9 artiklan säännöksiä sovelletaan tämän kuitenkaan rajoittamatta kolmannen rahanpesudirektiivin säännösten soveltamista.*

#### Tarkistus 8

Johdanto-osan 13 a kappale (uusi)

***(13 a) Säännöksiä varainsiirroista, joiden mukana ei ole maksajaa koskevia tietoja, sovelletaan rajoittamatta kuitenkaan maksupalvelujen tarjoajien velvoitteita keskeyttää varainsiirrot ja/tai kieltäytyä varainsiirroista, jotka rikkovat siviili-, hallinto- tai rikosoikeudellisia säännöksiä.***

#### *Perustelu*

*Sen selventäminen, että 9 artiklan säännöksiä sovelletaan sen rajoittamatta muita oikeudellisia määräyksiä, jotka voivat velvoittaa maksupalvelujen tarjoajan keskeyttämään varainsiirron tai kieltäytymään siitä.*

#### Tarkistus 9

Johdanto-osan 16 a kappale (uusi)

***(16 a) Maksajaa koskevien täydellisten tietojen toimittamista koskeviin pyyntöihin vastaamisen määräaika eli kolmea työpäivää määritettäessä olisi viitattava kansallisiin määräyksiin, jotka koskevat pankkien työpäiviä siinä jäsenvaltiossa, johon maksajan maksupalvelun tarjoaja on sijoittautunut.***

*Perustelu*

*Tarpeellinen selvennys, jotta voitaisiin määrittää yksiselitteisesti 6 ja 13 artiklassa tarkoitettu aika, koska eri jäsenvaltioissa ja myös erityyppisten maksupalvelun tarjoajien menettelyjen välillä on eroja.*

Tarkistus 10

Johdanto-osan 18 a kappale (uusi)

***(18 a) Euroopan parlamentti pyysi lainsäädännön täytäntöönpanosta rahoituspalvelujen alalla 5 päivänä helmikuuta 2002 antamassaan päätöslauselmassa<sup>1</sup>, että neuvostolla ja parlamentilla pitäisi olla tasavertainen asema komission täytäntöönpanovallan käytön valvonnassa, mikä heijastaisi Euroopan parlamentin asemaa EY:n perustamissopimuksen 251 artiklan mukaisena lainsäädäntövallan käyttäjänä. Komission puheenjohtaja antoi samana päivänä Euroopan parlamentissa juhlallisen julistuksen, jossa kannatettiin kyseistä pyyntöä. Komissio esitti 11 päivänä joulukuuta 2002 tarkistuksia 28 päivänä kesäkuuta 1999 tehtyyn neuvoston päätökseen 1999/468/EY menettelystä komissiolle siirrettyä täytäntöönpanovaltaa käytettäessä<sup>2</sup>, ja toimitti tarkistetun ehdotuksen 22 päivänä huhtikuuta 2004. Euroopan parlamentti ei katso, että kyseinen ehdotus säilyttäisi sen lainsäädäntövallan. Euroopan parlamentin mielestä sen ja neuvoston olisi voitava arvioida täytäntöönpanovallan siirtämistä komissiolle määrättyssä ajassa. Siksi on asianmukaista rajata aikaa, jona komissio voi hyväksyä täytäntöönpanotoimia.***

---

<sup>1</sup> EYVL C 284 E, 21.11.2002, s. 115.

<sup>2</sup> EYVL L 184, 17.7.1999, s. 23.

*Perustelu*

*Tarkoituksena on yhdenmukaistaa maksajatietoja koskevat asetuksen komiteasäännökset*

*säännöksiin, jotka hyväksyttiin omien varojen riittävyttä koskevan direktiivin yhteydessä.*

Tarkistus 11  
Johdanto-osan 18 b kappale (uusi)

***(18 b) Euroopan parlamentille olisi annettava tarkistusluonnosten ja ehdotettujen täytäntöönpanotoimenpiteiden tarkastelua ja niitä koskevan lausunnon antamista varten kolmen kuukauden määräaika, joka lasketaan siitä, kun tarkistusluonnokset ja ehdotus täytäntöönpanotoimenpiteiksi on toimitettu sille ensimmäisen kerran. Tätä määräaika on kuitenkin voitava kiireellisissä ja asianmukaisesti perustelluissa tapauksissa lyhentää. Jos Euroopan parlamentti antaa päätöslauselman edellä mainitussa määräajassa, komission olisi tarkasteltava tarkistusluonnoksia tai ehdotettuja toimenpiteitä uudelleen.***

*Perustelu*

*Tarkoituksena on yhdenmukaistaa maksajatietoja koskevat asetuksen komiteasäännökset säännöksiin, jotka hyväksyttiin omien varojen riittävyttä koskevan direktiivin yhteydessä.*

Tarkistus 12  
Johdanto-osan 19 kappale

(19) Useat maat ja alueet, jotka eivät kuulu Euroopan yhteisöön, muodostavat rahaliiton jonkin jäsenvaltion kanssa tai ovat osa jäsenvaltion valuutta-alueita **ja niillä on jo kauan ollut pääsy** kyseisen jäsenvaltion maksu- ja siirtojärjestelmiin. Jotta kyseisten maiden tai alueiden taloudet eivät kärsisi huomattavasti tämän asetuksen soveltamisesta kyseisten jäsenvaltioiden sekä mainittujen muiden maiden tai alueiden välisiin varainsiirtoihin, on asianmukaista sisällyttää asetukseen mahdollisuus kohdella tällaisia varainsiirtoja samalla tavalla kuin jäsenvaltion sisäisiä siirtoja.

(19) Useat maat ja alueet, jotka eivät kuulu Euroopan yhteisöön, muodostavat rahaliiton jonkin jäsenvaltion kanssa tai ovat osa jäsenvaltion valuutta-alueita **tai ovat allekirjoittaneet valuuttasopimuksen jonkin jäsenvaltion edustaman Euroopan unionin kanssa ja niillä on maksupalvelun tarjoajia, jotka osallistuvat joko suoraan tai välillisesti** kyseisen jäsenvaltion maksu- ja siirtojärjestelmiin. Jotta kyseisten maiden tai alueiden taloudet eivät kärsisi huomattavasti tämän asetuksen soveltamisesta kyseisten jäsenvaltioiden sekä mainittujen muiden maiden tai alueiden välisiin varainsiirtoihin, on asianmukaista sisällyttää asetukseen

mahdollisuus kohdella tällaisia varainsiirtoja samalla tavalla kuin jäsenvaltion sisäisiä siirtoja.

*Perustelu*

*Mukautus 18 artiklaan esitettyyn tarkistukseen.*

Tarkistus 13  
Johdanto-osan 20 kappale

(20) Jotta hyväntekeväisyyteen tehtävien lahjoitusten määrä ei asetuksen johdosta vähenisi, on asianmukaista valtuuttaa jäsenvaltiot myöntämään niiden alueella toimiville maksupalvelujen tarjoajille poikkeus velvollisuudesta kerätä, tarkistaa, kirjata ja lähettää maksajaa koskevat tiedot sellaisten varainsiirtojen osalta, joiden arvo on enintään **150 arvoa**. Lisäksi on asianmukaista asettaa kyseisen poikkeuksen myöntämisen ehtona hyväntekeväisyysjärjestöille tiettyjä velvollisuuksia, joiden avulla jäsenvaltiot voivat varmistua siitä, että terroristit eivät voi hyödyntää kyseistä poikkeuslupaa salatakseen toimintansa rahoituksen tai helpottaakseen rahoitusta.

(20) Jotta hyväntekeväisyyteen tehtävien lahjoitusten määrä ei asetuksen johdosta vähenisi, on asianmukaista valtuuttaa jäsenvaltiot myöntämään niiden alueella toimiville maksupalvelujen tarjoajille poikkeus velvollisuudesta kerätä, tarkistaa, kirjata ja lähettää maksajaa koskevat tiedot sellaisten varainsiirtojen osalta, joiden arvo on enintään **1 000 euroa**. Lisäksi on asianmukaista asettaa kyseisen poikkeuksen myöntämisen ehtona hyväntekeväisyysjärjestöille tiettyjä velvollisuuksia, joiden avulla jäsenvaltiot voivat varmistua siitä, että terroristit eivät voi hyödyntää kyseistä poikkeuslupaa salatakseen toimintansa rahoituksen tai helpottaakseen rahoitusta.

*Perustelu*

*Mukautetaan 19 artiklan 1 kohtaan tehtyyn tarkistukseen. Raja-arvo nostetaan 1 000 euroon, jotta tuntemattomien lahjoitukset olisivat edelleen mahdollisia tietyissä – edellyttäen voittoa tavoittelemattomien järjestöjen tiukkaa tarkastamista.*

Tarkistus 14  
2 artiklan 2 kohdan 1 alakohta

1. Asetusta ei sovelleta varainsiirtoihin, jotka **liittyvät luotolla**, luottokortilla **tai muulla vastaavalla maksuvälineellä tehtyihin liiketoimiin**, edellyttäen että **kaikkien kyseiseen liiketoimeen liittyvien varainsiirtojen** mukana toimitetaan yksilöllinen tunniste, jonka avulla siirto

2. Asetusta ei sovelleta varainsiirtoihin, jotka **tehdään maksu- tai** luottokortilla edellyttäen, että

voidaan jäljittää takaisin maksajaan.

**(a) maksunsaajalla on maksupalvelun tarjoajan kanssa sopimus maksujen suorittamiseksi tavaroiden luovutuksista tai palvelujen suorituksista; ja**

**(b) varainsiirron** mukana toimitetaan yksilöllinen tunniste, jonka avulla siirto voidaan jäljittää takaisin maksajaan.

*Perustelu*

*Neuvoston ehdottamalla ja valmistelijan kannattamalla tavalla selvennetään sisältöä ja valitaan selkeämpi esitysmuoto. Komission ehdotuksen sisältö säilyy ennallaan.*

Tarkistus 15

2 artiklan 2 kohdan 2 alakohta

***Asetusta ei sovelleta sellaisiin varainsiirtoihin, joissa sekä maksaja että maksunsaaja ovat itsenäisesti toimivia maksupalvelujen tarjoajia.***

***Poistetaan.***

*Perustelu*

*Tämä kohta on muotoiltu uusiksi 2 artiklan 2 g (uusi) kohdassa (mietintöluonnoksen 22 tarkistus).*

Tarkistus 16

2 artiklan 2 a kohta (uusi)

***2 a. Jos jäsenvaltio päättää soveltaa direktiivin 2005/60/EY 11 artiklan 5 kohdan d alakohdassa säädettyä poikkeusta, tätä asetusta ei sovelleta mainitun poikkeuksen mukaisiin sähköistä rahaa käyttäen suoritettuihin varainsiirtoihin, paitsi jos liiketoimen arvo on yli 1 000 euroa.***

*Perustelu*

*Jättäen väärinkäytösmahdollisuuksiin liittyvän huolen sivuun valmistelija kannattaa sähköiselle rahalle poikkeusta, joka vastaa kolmannen rahanpesudirektiivin vastaavaa sääntelyä ja joka rajoitetaan lisäksi 1 000 euron yksittäiseen siirtoon FATF:n suosituksen mukaisesti. Valmistelija pitää sanamuotoa neuvoston käsittelemän poikkeusmenettelyn*

selvennyksenä.

Tarkistus 17  
2 artiklan 2 b kohta (uusi)

**2 b. Rajoittamatta 2 artiklan 2 a kohdan soveltamista tätä asetusta ei sovelleta varainsiirtoihin, jotka suoritetaan matkapuhelimen tai muun digitaalisen laitteen tai tietotekniikkalaitteen avulla, kun siirrot ovat ennalta maksettuja ja niiden arvo on enintään 150 euroa.**

*Perustelu*

*Tarkistuksen esittäjä kannattaa asetuksen päämäärää ajatellen ja väärinkäytön mahdollisuutta koskevien epäilyjen hillitsemiseksi poikkeussäätelyä matkapuhelinlaitteiden ennalta maksettuja latauskortteja varten. Säännöksen ei pidä vaikuttaa millään tavoin sähköistä rahaa koskevassa direktiivissä annettuun kyseisten korttien määritelmään.*

Tarkistus 18  
2 artiklan 2 c kohta (uusi)

**2 c. Tätä asetusta ei sovelleta varainsiirtoihin, jotka suoritetaan matkapuhelimen tai muun digitaalisen laitteen tai tietotekniikkalaitteen avulla, kun siirrot ovat jälkikäteen maksettuja ja kaikki seuraavat ehdot täyttyvät:**

- maksunsaajalla on maksupalvelujen tarjoajan kanssa sopimus, joka mahdollistaa maksut tavaroiden ja palvelujen toimittamisesta;**
- varainsiirrossa on siirron jäljittämisen takaisin maksajaan mahdollistava yksilöllinen tunniste; ja**
- maksupalvelujen tarjoajalla on direktiivissä 2005/60/EY vahvistetut velvoitteet.**

*Perustelu*

*Kannatetaan poikkeuksen myöntämistä matkapuhelinlaitteiden avulla suoritetuille siirroille, kunhan jäljitettävyyys taataan. Siksi katsotaan asianmukaiseksi täsmentää, että poikkeus edellyttää rahanpesua koskevan kolmannen direktiivin säännösten soveltamista.*

Tarkistus 19  
2 artiklan 2 d kohta (uusi)

**2 d. Jäsenvaltiot voivat päättää olla soveltamatta tätä asetusta kyseisessä jäsenvaltiossa tapahtuviin varainsiirtoihin maksunsaajan tilille maksujen suorittamiseksi tavaroiden luovutuksista tai palvelujen suorituksista, jos**

**a) maksunsaajan käyttämän palvelujen tarjoajan on noudatettava direktiivissä 2005/60/EY säädetyt velvoitteita;**

**b) maksunsaajan käyttämä maksupalvelujen tarjoaja pystyy yhdellä viitenumerolla jäljittämään maksun saajan kautta varainsiirron oikeushenkilöltä tai luonnolliselta henkilöltä, jolla on sopimus maksun saajan kanssa tavaroiden luovuttamisesta tai palvelujen suorittamisesta; ja**

**c) liiketoimen arvo on enintään 1 000 euroa.**

**Tätä poikkeusta soveltavien jäsenvaltioiden on ilmoitettava siitä komissiolle.**

*Perustelu*

*Poikkeusmenettely koskee postisiirtojärjestelmiä, joissa varmistetaan, että maksun saava pankki voi maksun saajan kautta selvittää, kuka maksava asiakas on. Poikkeusmenettelyllä yritetään olla vaikeuttamatta joissakin jäsenvaltioissa tavallista käytäntöä, jossa mukaan kolmannet osapuolet voivat maksaa laskuja tilillepanojen avulla.*

Tarkistus 20  
2 artiklan 2 e kohta (uusi)

**2 e. Tätä asetusta ei sovelleta varainsiirtoihin, joissa maksaja nostaa käteistä rahaa omalta tililtään.**

*Perustelu*

*Selvennetään komission tarkoitusta, jonka mukaan käteisnostot omalta tililtä eivät kuulu asetuksen soveltamisalaan.*

Tarkistus 21  
2 artiklan 2 f kohta (uusi)

**2 f. Tätä asetusta ei sovelleta varainsiirtoihin, joissa on kyse kahden osapuolen välisestä suoraveloitussopimuksesta, joka mahdollistaa maksujen suorittamisen tilisiirtona edellyttäen, että varainsiirron mukana toimitetaan yksilöllinen tunniste, jonka avulla luonnollinen tai oikeushenkilö voidaan jäljittää.**

*Perustelu*

*Poikkeus, joka koskee joissakin jäsenvaltioissa tavallista veloituslaskulla tapahtuvaa maksua. Sitä käytetään säännöllisissä maksuissa kuten vakuutusmaksuissa. Poikkeus asetuksen soveltamisalasta on perusteltu, koska rahasiirto voidaan jäljittää maksun saajan valtakirjalla.*

Tarkistus 22  
2 artiklan 2 g kohta (uusi)

**2 g. Tätä asetusta ei sovelleta alkuperäisten paperishekkien sähköisessä muodossa olevia tallenteita käyttäen suoritettaviin varainsiirtoihin.**

*Perustelu*

*Selvennetään, että sähköisesti käsiteltävät shekit – kuten paperishekit yleensä – eivät kuulu asetuksen soveltamisalaan.*

Tarkistus 23  
2 artiklan 2 h kohta (uusi)

**2 h. Tätä asetusta ei sovelleta varainsiirtoihin, jotka suoritetaan verojen, sakkojen tai muiden maksujen maksamiseksi julkisille viranomaisille jossakin jäsenvaltiossa.**



*Perustelu*

*Verojen ja maksujen maksamista julkisille viranomaisille pidetään riskittömänä ja muuten seurattavana, minkä vuoksi se on poistettava asetuksen soveltamisalasta.*

Tarkistus 24  
2 artiklan 2 i kohta (uusi)

***2 i. Tätä asetusta ei sovelleta sellaisiin varainsiirtoihin, joissa sekä maksaja että maksunsaaja ovat itsenäisesti toimivia maksupalvelujen tarjoajia.***

*Perustelu*

*On selvennettävä, että tätä asetusta ei sovelleta pankkien välisiin siirtoihin.*

Tarkistus 25  
3 artiklan 1 alakohta

1. ”terrorismin rahoituksella” ***kaikkia direktiivin 2005/.../EY [1(3)] artiklassa tarkoitettuja rikoksia;***

1. ”terrorismin rahoituksella” ***direktiivin 2005/60/EY 1 artiklan 4 kohdassa tarkoitettua varojen antamista tai keräämistä;***

*Perustelu*

*Mukautus kolmannen rahanpesudirektiivin määritelmään.*

Tarkistus 26  
3 artiklan 2 alakohta

2. ”rahanpesulla” ***kaikkia direktiivin 2005/.../EY [1(2)] artiklassa tarkoitettuja rikoksia;***

2. ”rahanpesulla” ***toimintaa, jonka katsotaan tahallisesti harjoitettuna olevan direktiivin 2005/60/EY 1 artiklan 2 tai 3 kohdassa tarkoitettua rahanpesua;***

*Perustelu*

*Mukautus kolmannen rahanpesudirektiivin määritelmään.*

Tarkistus 27  
3 artiklan 3 alakohta

3. ”maksajalla” luonnollista tai oikeushenkilöä, **jolla on oikeus siirtää rahoja ja joka määrää niiden siirrosta maksunsaajalle;**

3. ”maksajalla” **joko** luonnollista **henkilöä** tai oikeushenkilöä, **joka on tilin omistaja ja joka antaa luvan varainsiirtoon tililtä tai, jos tiliä ei ole, luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä, joka antaa varainsiirtoa koskevan määräyksen;**

*Perustelu*

*Mukautus FATF:n määritelmään. Se on tarpeen, jotta voitaisiin taata toteutettavuus sekä kansainvälisesti samanlaiset kilpailuehdot EU:n maksupalvelun tarjoajille.*

Tarkistus 28  
3 artiklan 5 alakohta

5. ”maksupalvelujen tarjoajalla” luonnollista tai oikeushenkilöä, jonka toimialaan kuuluu **maksupalvelujen tarjoaminen palvelujen käyttäjille;**

5. ”maksupalvelujen tarjoajalla” luonnollista tai oikeushenkilöä, jonka toimialaan kuuluu **varainsiirtopalvelujen tarjoaminen;**

*Perustelu*

*Yksinkertaistetaan määritelmää, koska termiä ”maksupalvelujen käyttäjä” ei enää tarvitse määritellä.*

Tarkistus 29  
3 artiklan 7 alakohta

7. ”varainsiirrolla” mitä tahansa liiketoimea, jonka maksupalvelujen tarjoaja suorittaa maksajan puolesta sähköisesti antaakseen rahat maksunsaajan käyttöön **toisen** maksupalvelujen tarjoajan kautta, riippumatta siitä ovatko maksaja ja maksunsaaja yksi ja sama henkilö;

7. ”varainsiirrolla” mitä tahansa liiketoimea, jonka maksupalvelujen tarjoaja suorittaa maksajan puolesta sähköisesti antaakseen rahat maksunsaajan käyttöön maksupalvelujen tarjoajan kautta, riippumatta siitä ovatko maksaja ja maksunsaaja yksi ja sama henkilö;

*Perustelu*

*Selvennetään, että varainsiirrot kuuluvat asetuksen soveltamisalaan silloinkin, kun sekä maksaja että maksun saaja ovat saman maksupalvelun tarjoajan asiakkaita.*

Tarkistus 30  
3 artiklan 8 alakohta

**8. ”maksupalvelujen käyttäjällä”  
luonnollista tai oikeushenkilöä, joka  
hyödyntää maksupalvelua joka maksajana  
tai maksunsaajana;**

**Poistetaan.**

*Perustelu*

*Mukautus 3 artiklan 5 kohtaan esitettyyn tarkistukseen.*

Tarkistus 31  
3 artiklan 9 a alakohta (uusi)

**9 a. 'yksilöllisellä tunnisteella'  
maksupalvelujen tarjoajan varainsiirtoon  
käyttämän maksu- ja selvitysjärjestelmän  
tai viestijärjestelmän sääntöjen mukaisesti  
määrittelemää kirjain-, numero- tai  
merkkiyhdistelmää.**

*Perustelu*

*Tarpeellinen "yksilöllisen tunnisteiden" määritelmä.*

Tarkistus 32  
4 artiklan 3 kohta

Jos maksajalla ei ole tilinumeroa, maksajan  
käyttämä maksupalvelujen **tarjoaja voi**  
**korvata sen** yksilöllisellä tunnisteella, jonka  
avulla varainsiirto voidaan jäljittää takaisin  
maksajaan.

Jos maksajalla ei ole tilinumeroa, maksajan  
käyttämä maksupalvelujen **tarjoajan on**  
**korvattava se** yksilöllisellä tunnisteella,  
jonka avulla varainsiirto voidaan jäljittää  
takaisin maksajaan.

*Perustelu*

*Yksiselitteinen säännös, jonka mukaan varainsiirtoon tulee liittyä joko tilinumero tai  
yksilöllinen tunniste.*

Tarkistus 33  
5 artiklan 2 kohdan 2 alakohta

**Yhteisön ulkopuolella oleville**

**Poistetaan.**

***maksunsaajille tehtävien enintään  
1 000 euron arvoisten varainsiirtojen osalta  
maksupalvelujen tarjoajat voivat kuitenkin  
harkita, missä laajuudessa tietojen  
tarkistaminen on tarpeen, rahanpesuun ja  
terrorismin rahoitukseen liittyvät riskit  
huomioon ottaen.***

*Perustelu*

*Jotta maksuliikennejärjestelmien tehokkuutta ei heikennettäisi, ehdotetaan yhteisymmärryksessä neuvoston kanssa eron tekemistä tilisiirtojen ja tiliin perustumattomien siirtojen välillä tarkistusta koskevien säännösten yhteydessä. Katso jäljempänä.*

Tarkistus 34  
5 artiklan 2 a kohta (uusi)

***2 a. Tililtä suoritettavan varainsiirron osalta tarkistuksen voidaan katsoa tapahtuneen, jos***

***a) maksajan henkilöllisyys on todettu tilinavauksen yhteydessä ja kyseisestä toteamisesta saadut tiedot on tallennettu direktiivin 2005/60/EY 8 artiklan***

***2 kohdassa ja 30 artiklan a alakohdassa säädettyjen velvoitteiden mukaisesti, tai***

***b) maksaja kuuluu direktiivin 2005/60/EY 9 artiklan 6 kohdan soveltamisalaan.***

*Perustelu*

*Tilisiirtojen tapauksessa maksupalvelun tarjoajia ei pidä velvoittaa tarkistamaan maksunsaajan tietoja jokaisen yksittäisen siirron yhteydessä, jos ne täyttävät kolmannen rahanperusdirektiivin säännökset.*

Tarkistus 35  
5 artiklan 2 b kohta (uusi)

***2 b. Kun kyseessä on varainsiirto, jota ei tehdä tililtä, maksajan käyttämän maksupalvelujen tarjoajan on kuitenkin tarkistettava maksajaa koskevat tiedot ainoastaan siinä tapauksessa, että siirron arvo on yli 1 000 euroa tai siirto suoritetaan useina operaatioina, jotka***

***näyttävät olevan yhteydessä toisiinsa ja joiden arvo yhteensä ylittää 1 000 euroa.***

*Perustelu*

*Kun kyseessä on varainsiirto, jota ei tehdä tililtä, maksupalvelujen tarjoaja tarkistaa maksajan tiedot ainoastaan arvoltaan yli 1 000 euron tapahtumien yhteydessä. Tällä pyritään estämään se, että pieniä maksuja alettaisiin suorittaa enenevässä määrin normaalin siirtotoiminnan ulkopuolella; säädös saattaisi muutoin voimistaa tahattomasti tällaista suuntausta.*

Tarkistus 36  
6 artiklan 1 kohta

Poiketen **5 artiklan** säännöksistä, tapauksissa, joissa sekä maksajan käyttämä maksupalvelujen tarjoaja että maksunsaajan käyttämä maksupalvelujen tarjoaja on sijoittautunut yhteisön ulkopuolelle, varainsiirtojen mukana on toimitettava ainoastaan maksajan tilinumero tai yksilöllinen tunniste, jonka avulla siirto voidaan jäljittää takaisin maksajaan.

Poiketen **5 artiklan 1 kohdan** säännöksistä, tapauksissa, joissa sekä maksajan käyttämä maksupalvelujen tarjoaja että maksunsaajan käyttämä maksupalvelujen tarjoaja on sijoittautunut yhteisön ulkopuolelle, varainsiirtojen mukana on toimitettava ainoastaan maksajan tilinumero tai yksilöllinen tunniste, jonka avulla siirto voidaan jäljittää takaisin maksajaan.

*Perustelu*

*Ristiinviittauksen korjaus.*

Tarkistus 37  
6 artiklan 2 kohta

Jos maksunsaajan käyttämä maksupalvelujen tarjoaja kuitenkin sitä pyytää, maksajan käyttämän maksupalvelujen tarjoajan on toimitettava tälle täydelliset tiedot maksajasta kolmen työpäivän kuluessa pyynnön vastaanottamisesta.

Jos maksunsaajan käyttämä maksupalvelujen tarjoaja kuitenkin sitä ***perustelut esittäen*** pyytää, maksajan käyttämän maksupalvelujen tarjoajan on toimitettava tälle täydelliset tiedot maksajasta kolmen työpäivän kuluessa pyynnön vastaanottamisesta.

*Perustelu*

*Säädöksen 6 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuihin pyyntöihin voidaan vastata vain, jos ne ovat perusteltuja. Tällä vältetään automaattisia pyyntöjä, joista aiheutuisi erittäin suurta rasisusta asianosaisille rahoituslaitoksille.*

Tarkistus 38  
7 artiklan otsikko

Varainsiirrot yhteisön alueelta yhteisön  
**ulkopuolella oleville maksunsaajille**

Varainsiirrot yhteisön alueelta yhteisön  
**ulkopuolelle**

*Perustelu*

*Selvennys.*

Tarkistus 39  
7 artiklan 1 kohta

1. **Yhteisön alueelta yhteisön ulkopuolella oleville maksunsaajille tehtävien** varainsiirtojen mukana on toimitettava täydelliset tiedot **maksajasta**.

7. **Jos maksunsaajan käyttämä maksupalvelujen tarjoaja sijaitsee yhteisön ulkopuolella**, varainsiirtojen mukana on toimitettava **maksajaa koskevat** täydelliset tiedot.

*Perustelu*

*Selvennetään, että maksunsaajan käyttämän maksupalvelujen tarjoajan toimipaikka on ratkaiseva maksunsaajan itsensä sijainnin asemesta.*

Tarkistus 40  
7 artiklan 2 kohta

2. Kun on kyse yhden maksajan **useille yhteisön ulkopuolella oleville maksunsaajille** suorittamista eräsiirroista, artiklan 1 kohtaa ei sovelleta yhdessä erässä toimitettaviin yksittäisiin siirtoihin, edellyttäen että eräajotiedosto käsittää mainitut tiedot ja että yksittäisten siirtojen mukana on maksajan tilinumero tai yksilöllinen tunniste.

2. Kun on kyse yhden maksajan suorittamista eräsiirroista **maksunsaajille, joiden käyttämät maksupalvelujen tarjoajat sijaitsevat yhteisön ulkopuolella**, artiklan 1 kohtaa ei sovelleta yhdessä erässä toimitettaviin yksittäisiin siirtoihin, edellyttäen että eräajotiedosto käsittää mainitut tiedot ja että yksittäisten siirtojen mukana on maksajan tilinumero tai yksilöllinen tunniste.

*Perustelu*

*Selvennetään, että maksunsaajan käyttämän maksupalvelujen tarjoajan toimipaikka on ratkaiseva maksunsaajan itsensä sijainnin asemesta.*

Tarkistus 41  
8 artiklan johdantokappale

Maksunsaajan **käyttämällä** maksupalvelujen **tarjoajalla** on oltava käytössään tehokkaat menettelyt, joiden avulla se havaitsee, jos seuraavat maksajaa koskevat tiedot puuttuvat:

Maksunsaajan **käyttämän** maksupalvelujen **tarjoajan on tutkittava, että varainsiirtoon käytetyn viestijärjestelmän tai maksu- ja selvitysjärjestelmän maksajatietoja koskevat kentät on täytetty kyseisen viestijärjestelmän tai maksu- ja selvitysjärjestelmän sääntöjen mukaisin merkein tai tiedoin. Sillä** on oltava käytössään tehokkaat menettelyt, joiden avulla se havaitsee, jos seuraavat maksajaa koskevat tiedot puuttuvat:

*Perustelu*

*Selvennetään, että maksunsaajan käyttämän maksupalvelujen tarjoajan on vain tutkittava, onko asianmukaiset kentät täytetty, eikä sitä, miten ne on täytetty. Toisin sanoen sen ei tarvitse tutkia, ovat tiedot oikeita. Tämä vastaa automatisoidun maksuliikenteen mahdollisuuksia.*

Tarkistus 42  
8 artiklan 2 alakohta

(2) sellaisten varainsiirtojen osalta, joissa maksajan käyttämä maksupalvelujen tarjoaja on sijoittautunut yhteisön ulkopuolelle, 4 artiklassa mainitut täydelliset tiedot maksajasta **tai tarvittaessa 13 artiklassa tarkoitetut tiedot.**

(2) sellaisten varainsiirtojen osalta, joissa maksajan käyttämä maksupalvelujen tarjoaja on sijoittautunut yhteisön ulkopuolelle, 4 artiklassa mainitut täydelliset tiedot maksajasta.

*Perustelu*

*Ristikkäisviittaus jää pois, koska 13 artiklan 2 kohta poistetaan tarkistuksella.*

Tarkistus 43  
8 artiklan 2 a alakohta (uusi)

**(2 a) sellaisten eräsiirtojen osalta, joissa maksajan käyttämä maksupalvelujen tarjoaja sijaitsee yhteisön ulkopuolella, 4 artiklassa mainitut täydelliset tiedot maksajasta ainoastaan eräajotiedostossa, ei siihen kootuissa yksittäisissä siirroissa.**

Perustelu

Eräsiirtoja koskeva erityisjärjestely.

Tarkistus 44  
9 artiklan 1 kohta

1. Jos maksunsaajan käyttämä maksupalvelujen tarjoaja havaitsee varainsiirtoa vastaanottaessaan, että tässä asetuksessa vaaditut maksajaa koskevat tiedot puuttuvat tai ovat epätäydelliset, *se voi* joko *hylätä siirron* tai *pyytää* maksajaa koskevia täydellisiä tietoja. **Jälkimmäisessä tapauksessa maksunsaajan käyttämä maksupalvelujen tarjoaja voi joko pidättää varat pyynnön ajaksi tai välittää varat maksunsaajalle.** Joka tapauksessa maksunsaajan käyttämän maksupalvelujen tarjoajan on noudatettava voimassa olevaa olevia lakeja tai hallinnollisia määräyksiä, jotka koskevat rahanpesua ja terrorismin rahoitusta, erityisesti asetusta (EY) N:o 2580/2001 ja asetusta (EY) N:o 881/2002 sekä *direktiiviä 2005/.../EY* ja kansallisia täytäntöönpanosäännöksiä.

1. Jos maksunsaajan käyttämä maksupalvelujen tarjoaja havaitsee **yhteisön alueella toteutettavaa** varainsiirtoa **tai yhteisön ulkopuolelta käynnistettyä, arvoltaan yli 1 000 euron ja yli 1 000 Yhdysvaltain dollarin varainsiirtoa** vastaanottaessaan, että tässä asetuksessa vaaditut maksajaa koskevat tiedot puuttuvat tai ovat epätäydelliset, *sen on* joko *hylättävä siirto* tai *pyydettyä* maksajaa koskevia täydellisiä tietoja. Joka tapauksessa maksunsaajan käyttämän maksupalvelujen tarjoajan on noudatettava voimassa olevaa olevia lakeja tai hallinnollisia määräyksiä, jotka koskevat rahanpesua ja terrorismin rahoitusta, erityisesti asetusta (EY) N:o 2580/2001 ja asetusta (EY) N:o 881/2002 sekä *direktiiviä 2005/60/EY* ja kansallisia täytäntöönpanosäännöksiä, **sanotun kuitenkaan rajoittamatta kyseisiä liikesuhteita koskevien sopimusjärjestelyjen tai sopimussäännöksen soveltamista.**

Perustelu

*Täydennys perustuu erityissuositukseseen VII, jossa vähimmäisarvoksi (de-minimis) edellytetään 1 000 euroa tai Yhdysvaltain dollaria: maksajan maita ei velvoiteta siinä maksajan yksilöintiin eikä täydellisten tietojen toimittamiseen. Ellei varainsiirtoihin sovelleta myös vähimmäisarvoa, joudutaan ristiriitaan kansainvälisen maksuliikennejärjestelmän kanssa. Tällaiset siirrot olisi nimittäin asetusehdotuksen 9 artiklan 1 kohdan nojalla hylättävä tai sitten joka ikisessä tapauksessa olisi vaadittava täydellisiä tietoja maksajasta.*

Tarkistus 45  
9 artiklan 2 kohdan 1 alakohta

2. Jos maksupalvelujen tarjoaja jättää **toistuvasti** toimittamatta maksajaa koskevat tarvittavat tiedot, maksunsaajan käyttämän maksupalvelujen tarjoajan on **hylättävä**

2. Jos maksupalvelujen tarjoaja jättää **säännöllisesti** toimittamatta maksajaa koskevat tarvittavat tiedot **kun kyseessä on arvoltaan yli 1 000 euron ja yli**



**kaikki kyseisen palveluntarjoajan esittämät varainsiirrot tai lopetettava liiketoimintasuhde kyseiseen palveluntarjoajaan joko varainsiirtopalvelujen tai kaikkien keskinäisten palvelujen osalta.**

**1 000 Yhdysvaltain dollarin varainsiirto, maksunsaajan käyttämän maksupalvelujen tarjoajan on harkittava kyseisiä rahoituslaitoksia koskevien liiketoimintasuhteiden rajoittamista tai jopa lopettamista.**

*Perustelu*

*Erityissuosituksessa VII edellytetään vähimmäisarvoksi (de-minimis) 1 000 euroa tai Yhdysvaltain dollaria: maksajan maita ei velvoiteta siinä maksajan yksilöintiin eikä täydellisten tietojen toimittamiseen. Asetusehdotuksen 9 artiklan 2 kohdasta seuraisi, että maksuliikenne olisi keskeytettävä, jos kolmansista maista toteutettaisiin toistuvasti siirtoja ja maksajista ei – oikeutetusti – toimitettaisi täydellisiä tietoja. Tällaiset seuraamusjärjestelmät eivät palvele kuluttajien eivätkä talousalan yritysten etuja. EU:ssa tarvitaan jonkin verran liikkumavaraa maksupalvelujen tarjoajia varten.*

Tarkistus 46  
10 artikla

Maksunsaajan käyttämän maksupalvelujen tarjoajan on otettava maksunsaajaa koskevat epätäydelliset tiedot huomioon arvioidessaan, onko kyseinen varainsiirto tai siihen liittyvä liiketoimi epäilyttävä ja onko siitä tehtävä direktiivin **2005/.../EY** III luvussa säädettyjen velvoitteiden mukainen ilmoitus rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaaville viranomaisille.

Maksunsaajan käyttämän maksupalvelujen tarjoajan on otettava maksunsaajaa koskevat epätäydelliset tiedot huomioon arvioidessaan, onko kyseinen varainsiirto tai siihen liittyvä liiketoimi epäilyttävä ja onko siitä tehtävä direktiivin **2005/60/EY** III luvussa säädettyjen velvoitteiden mukainen ilmoitus rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaaville viranomaisille.

*Perustelu*

*Päivitys, joka johtuu kolmannen rahanpesudirektiivin hyväksymisestä 26. lokakuuta 2005.*

Tarkistus 47  
13 artiklan 2 kohta

**2. Jos välittäjänä toimiva maksupalvelujen tarjoaja ei saa edellä 1 kohdassa mainitussa tapauksessa täydellisiä tietoja maksajasta, sen on ilmoitettava tästä maksunsaajan käyttämälle maksupalvelujen tarjoajalle varainsiirron yhteydessä.**

**Poistetaan.**

### Perustelu

*Maksunsaajan käyttämällä maksupalvelujen tarjoajalla on jo velvoitteena kaikkien tietokenttien tarkastaminen. Välittäjänä toimivan maksupalvelujen tarjoajan suorittama uusi tarkistus merkitsisi päällekkäistä työtä ja häittäisi kohtuuttomasti maksuliikenteen nopeaa hoitamista. Lienee pikemminkin asianmukaista rajata hänen tehtävänsä vastaanotettujen tietojen edelleen toimittamiseen ja säilyttämiseen, kuten 13 artiklan 1 ja 3 kohdassa säädetään. EU-asetuksen ei pitäisi mennä rahanpesunvastaisen toimintaryhmän (FATF) erikoissuosituksen VII ohjeistusta pidemmälle.*

### Tarkistus 48 13 artiklan 3 kohta

3. Jos 1 kohtaa sovelletaan, välittäjänä toimivan maksupalvelujen tarjoajan on toimitettava maksunsaajan käyttämälle maksupalvelujen tarjoajalle tämän pyynnöstä **täydelliset tiedot** maksajasta kolmen työpäivän kuluessa pyynnön vastaanottamisesta.

3. Jos 1 kohtaa sovelletaan, välittäjänä toimivan maksupalvelujen tarjoajan on toimitettava maksunsaajan käyttämälle maksupalvelujen tarjoajalle tämän pyynnöstä **kaikki vastaanottamansa tiedot** maksajasta, **riippumatta siitä, ovatko ne täydelliset**, kolmen työpäivän kuluessa pyynnön vastaanottamisesta.

### Perustelu

*Selvennetään, että välittäjänä toimivan maksupalvelujen tarjoajan on vain toimitettava saamansa tiedot (siis myös mahdollisesti epätäydelliset tiedot) edelleen.*

### Tarkistus 49 14 artiklan 1 kohta

Maksupalvelujen tarjoajien on vastattava välittömästi ja perinpohjaisesti pyyntöihin, joita rahanpesun tai terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavat niiden sijaintijäsenvaltion viranomaiset esittävät ja jotka koskevat varainsiirron mukana maksajasta toimitettavia tietoja sekä näiden tietojen säilyttämistä, **kyseisen jäsenvaltion kansallisessa lainsäädännössä mainittujen aikarajojen puitteissa ja menettelyvaatimusten mukaisesti.**

Maksupalvelujen tarjoajien on vastattava välittömästi ja perinpohjaisesti **kyseisen jäsenvaltion kansallisessa lainsäädännössä vahvistettujen menettelyvaatimusten mukaisesti** pyyntöihin, joita rahanpesun tai terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavat niiden sijaintijäsenvaltion viranomaiset esittävät ja jotka koskevat varainsiirron mukana maksajasta toimitettavia tietoja sekä näiden tietojen säilyttämistä.

### Perustelu

*Poistetaan "aikarajat", jotta ei syntyisi ristiriitaa vaatimuksen "välittömästi" kanssa.*

Tarkistus 50  
14 artiklan 2 kohta

*Viranomaiset* voivat käyttää kyseisiä tietoja ainoastaan rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäisemiseen, tutkimiseen, havaitsemiseen tai syytteenpanoon.

***Kansallisen rikoslainsäädännön mukaisesti ja perusoikeuksia kunnioittaen toimivat viranomaiset*** voivat käyttää kyseisiä tietoja ainoastaan rahanpesun tai terrorismin rahoituksen ehkäisemiseen, tutkimiseen, havaitsemiseen tai syytteenpanoon.

*Perustelu*

*Rahanpesun torjunnasta tai terroritekojen rahoittamista torjuvien viranomaisten on ehdottomasti toimittava kansallisen rikoslainsäädännön mukaisesti ja perusoikeuksia kunnioittaen.*

Tarkistus 51  
15 artiklan otsikko

Seuraamukset

Seuraamukset **ja valvonta**

*Perustelu*

*Mukautus 15 artiklan 2 kohtaan (uusi) esitettyyn tarkistukseen.*

Tarkistus 52  
15 artiklan 1 a kohta (uusi)

***Jäsenvaltioiden on vaadittava toimivaltaisia viranomaisia valvomaan tehokkaasti ja toteuttamaan tarvittavat toimenpiteet sen varmistamiseksi, että tämän direktiivin vaatimuksia noudatetaan.***

*Perustelu*

*Selvennetään, että toimivaltaisten viranomaisten on valvottava tämän asetuksen soveltamista.*

Tarkistus 53  
17 artiklan 1 kohta

1. Komissiota avustaa direktiivillä **2005/.../EY** perustettu rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastainen komitea

1. Komissiota avustaa direktiivillä **2005/60/EY** perustettu rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastainen komitea

(jäljempänä "komitea").

(jäljempänä "komitea").

*Perustelu*

*Direktiiviviitteen täydentäminen.*

Tarkistus 54

17 artiklan 2 kohdan 1 alakohta

2. Jos tähän kohtaan viitataan, sovelletaan päätöksen 1999/468/EY 5 ja 7 artiklaa ottaen huomioon mainitun päätöksen 8 artiklan säännökset.

2. Jos tähän kohtaan viitataan, sovelletaan päätöksen 1999/468/EY 5 ja 7 artiklaa ottaen huomioon mainitun päätöksen 8 artiklan säännökset **ja edellyttäen, että kyseisen menettelyn mukaisesti hyväksytyt täytäntöönpanotoimet eivät vaikuta tämän asetuksen keskeisiin säännöksiin.**

*Perustelu*

*Lisäys on tarpeen, jotta asetuksen keskeiset säännökset pysyvät ennallaan.*

Tarkistus 55

17 artiklan 2 a kohta (uusi)

**2 a. Teknisten määräysten, tarkistusten ja päätösten hyväksymistä 2 kohdan mukaisesti edellyttävien säännösten soveltaminen keskeytetään 1 päivänä huhtikuuta 2008, sanotun kuitenkaan rajoittamatta jo hyväksytyjen täytäntöönpanotoimien soveltamista. Euroopan parlamentti ja neuvosto voivat komission ehdotuksen perusteella uudistaa kyseisiä säännöksiä EY:n perustamissopimuksen 251 artiklassa tarkoitetun menettelyn mukaisesti, ja siksi ne arvioivat uudelleen kyseisiä säännöksiä ennen edellä mainittua päivämäärää.**

*Perustelu*

*Pyritään mukauttamaan maksajatietoja koskevan asetuksen komitologiasäännöksiä omien varojen riittävyyttä koskevan direktiivin vastaaviin säännöksiin. Tarkistuslausekkeen voimaantulon määräajaksi vahvistetaan 1. huhtikuuta 2008.*

Tarkistus 56  
18 artiklan 1 kohdan 1 alakohta

1. Komissio voi antaa jäsenvaltiolle luvan tehdä perustamissopimuksen 229 artiklan mukaisesti määritetyn yhteisön alueen ulkopuolisen maan tai alueen kanssa sopimuksia, joissa myönnetään poikkeuksia tämän asetuksen soveltamisesta, jotta kyseisen maan tai alueen ja jäsenvaltion välisiä varainsiirtoja voidaan käsitellä samalla tavalla kuin jäsenvaltion sisäisiä siirtoja.

1. Komissio voi antaa jäsenvaltiolle luvan tehdä **kansallisten järjestelyjen perusteella** perustamissopimuksen 229 artiklan mukaisesti määritetyn yhteisön alueen ulkopuolisen maan tai alueen kanssa sopimuksia, joissa myönnetään poikkeuksia tämän asetuksen soveltamisesta, jotta kyseisen maan tai alueen ja jäsenvaltion välisiä varainsiirtoja voidaan käsitellä samalla tavalla kuin jäsenvaltion sisäisiä siirtoja.

*Perustelu*

*Neuvosto pitää tarkistusta tarpeellisena, jotta voidaan kattaa joidenkin jäsenvaltioiden perustuslailliset sopimukset niille kuuluvien alueiden kanssa.*

Tarkistus 57  
18 artiklan 1 kohdan 2 alakohdan johdantokappale

Tällaiset sopimukset voidaan hyväksyä vain, jos **kyseinen maa tai alue täyttää kaikki seuraavat ehdot:**

Tällaiset sopimukset voidaan hyväksyä vain, jos:

*Perustelu*

*Uusi muotoilu paremman yleiskuvan ja lisäysten vuoksi. Katso seuraavaa.*

Tarkistus 58  
18 artiklan 1 kohdan 2 alakohdan a alakohta

a) **se** on muodostanut rahaliiton kyseisen jäsenvaltion kanssa tai se on osa jäsenvaltion valuutta-aluetta;

a) **kyseinen maa tai alue** on muodostanut rahaliiton kyseisen jäsenvaltion kanssa tai se on osa jäsenvaltion valuutta-aluetta **tai on allekirjoittanut valuuttasopimuksen jonkin jäsenvaltion edustaman Euroopan unionin kanssa;**

*Perustelu*

*Neuvosto pitää lisäystä tarpeellisena Monacon kaltaisten EU:n sisällä olevien alueiden ottamiseksi huomioon.*

Tarkistus 59  
18 artiklan 1 kohdan 2 alakohdan b alakohta

b) ***sillä on pääsy*** kyseisen jäsenvaltion maksu- ja ***siirtojärjestelmiin***;

b) ***kyseisen maan tai alueen maksupalvelujen tarjoajat osallistuvat suoraan tai välillisesti*** kyseisen jäsenvaltion maksu- ja ***selvitysjärjestelmiin; ja***

*Perustelu*

*Neuvosto pitää tarkistusta tarpeellisena, koska maksuliikennejärjestelmän osia eivät ole asianomaiset alueet, vaan niille asettautuneet maksupalvelujen tarjoajat.*

Tarkistus 60  
18 artiklan 1 kohdan 2 alakohdan c alakohta

c) ***se*** edellyttää lainkäyttöalueellaan toimivien maksupalvelujen tarjoajien noudattavan samoja sääntöjä kuin tässä asetuksessa säädetään.

c) ***kyseinen maa tai alue*** edellyttää lainkäyttöalueellaan toimivien maksupalvelujen tarjoajien noudattavan samoja sääntöjä kuin tässä asetuksessa säädetään.

*Perustelu*

*Uusi muotoilu paremman yleiskuvan ja lisäysten vuoksi. Katso edellä.*

Tarkistus 61  
19 artiklan otsikko

Jäsenvaltion sisällä tehtävät varainsiirrot ***hyväntekeväisyysjärjestöille***

Jäsenvaltion sisällä tehtävät varainsiirrot ***voittoa tavoittelemattomille järjestöille***

*Perustelu*

*Mukautus 19 artiklaan esitettyyn tarkistukseen.*

Tarkistus 62  
19 artiklan 1 kohta

Jäsenvaltiot voivat myöntää alueellaan toimiville maksupalvelujen tarjoajille poikkeuksen 5 artiklassa säädettyjen velvollisuuksien soveltamisesta hyväntekeväisyystoimintaa harjoittaville, uskonnollisille tai yhteiskunnallisille järjestöille, kulttuuri- tai opetusjärjestöille tai veljeskunnille tehtävien varainsiirtojen osalta, edellyttäen että kyseiset järjestöt noudattavat raportointia tai ulkoista tilintarkastusta koskevia vaatimuksia tai julkinen viranomainen valvoo niiden toimintaa ja että kyseisten siirtojen arvo on enintään 150 euroa ja siirto tapahtuu täysin jäsenvaltion alueella.

**1.** Jäsenvaltiot voivat myöntää alueellaan toimiville maksupalvelujen tarjoajille poikkeuksen 5 artiklassa säädettyjen velvollisuuksien soveltamisesta hyväntekeväisyystoimintaa harjoittaville, uskonnollisille tai yhteiskunnallisille **voittoa tavoittelemattomille** järjestöille, kulttuuri- tai opetusjärjestöille tai veljeskunnille tehtävien varainsiirtojen osalta, edellyttäen että kyseiset järjestöt noudattavat raportointia tai ulkoista tilintarkastusta koskevia vaatimuksia tai julkinen viranomainen **tai kansallisen lainsäädännön mukaisesti tunnustettu itsesääntelyelin** valvoo niiden toimintaa ja että kyseisten siirtojen arvo on enintään 150 euroa ja siirto tapahtuu täysin jäsenvaltion alueella.

*Perustelu*

*Selvennetään, että poikkeusmenettely koskee vain voittoa tavoittelemattomia järjestöjä. Mukaan otetaan tieteelliset laitokset, kuten syöväntutkimuslaitokset. Yksittäisten jäsenvaltioiden erityispiirteiden huomioonottamiseksi valvova elin voi olla myös kansallisen lainsäädännön mukaisesti tunnustettu itsesääntelyelin.*

Tarkistus 63  
19 artiklan 2 kohta

Jäsenvaltiot ilmoittavat komissiolle toimenpiteet, joita ne ovat toteuttaneet 1 kohdassa tarkoitetun vaihtoehdon soveltamiseksi.

**2.** Jäsenvaltiot ilmoittavat komissiolle toimenpiteet, joita ne ovat toteuttaneet 1 kohdassa tarkoitetun vaihtoehdon soveltamiseksi, **mukaan lukien luettelo tämän poikkeuksen piiriin kuuluvista järjestöistä, järjestöjä viime kädessä valvovien luonnollisten henkilöiden nimet sekä selvitys siitä, miten luetteloa ajantasaistetaan. Nämä tiedot ilmoitetaan myös rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaaville viranomaisille.**

*Perustelu*

*Asetuksen poikkeusmenettelyjen piiriin kuuluvat järjestöt on luetteloitava yksitellen ja ne on esitettävä komissiolle.*

Tarkistus 64  
19 artiklan 2 a kohta (uusi)

***2 a. Asianomaisen jäsenvaltion on toimitettava ajan tasalle saatettu luettelo tämän poikkeuksen piiriin kuuluvista järjestöistä kyseisessä jäsenvaltiossa toimiville maksupalvelujen tarjoajille.***

*Perustelu*

*Luettelo asetuksesta vapautetuista järjestöistä on esitettävä myös kyseisessä jäsenvaltiossa toimiville maksupalvelujen tarjoajille.*

Tarkistus 65  
20 artiklan 1 ja 2 kohta

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

Tämä asetus tulee voimaan ***kahdentoista kuukauden kuluttua siitä päivästä***, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

***Asetuksen 4–14 ja 19 artiklaa sovelletaan kuitenkin 1. päivästä tammikuuta 2007.***

*Perustelu*

*Maksupalvelujen tarjoajilla on useimpien laitosten järjestelmäkoonpanojen ja kehitysasteen perusteella oltava 12 kuukautta aikaa valmistautua asetuksen täytäntöönpanoon. Tämä aika tarvitaan tietotekniikkajärjestelmien suunnitteluun, toteuttamiseen ja testaamiseen sekä tiedottamiseen ja asiakkaiden sopimussuhteiden uudelleen arviointiin.*

Tarkistus 66  
20 artiklan 2 a kohta (uusi)

***Komissio esittää viimeistään vuoteen 2010 mennessä Euroopan parlamentille ja neuvostolle 2 artiklan soveltamisesta aiheutuvia vaikutuksia koskevan selonteon,***



***jossa käsitellään lisäkokemuksia sähköisen rahan, sellaisena kuin se on määritettynä direktiivin 2000/46/EY 1 artiklan 3 kohdassa, sekä muiden vastakehitettyjen maksutapojen mahdollisesta väärinkäyttämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen. Jos rahanpesuun tai terroristisen toiminnan rahoittamiseen tähtäävän väärinkäytön riski on olemassa, komissio toimittaa tämän asetuksen tarkistamista koskevan ehdotuksen.***

#### *Perustelu*

*Tarkistuksen esittäjä katsoo, että poikkeussäännöksiä on tarkasteltava uudelleen, koska meillä ei ole tarpeeksi tietoa sähköisen rahan ja matkapuhelimien avulla suoritettavien maksujen nykyisistä ja tulevista riskeistä, jotka kytkeytyvät rahanpesuun ja terrorismin rahoittamiseen. Samalla on tarkastettava, tarvitaanko uusia innovoivia maksutapoja varten sääntelyä. Komissio laatii selonteon, jossa kartoitetaan toiminnan tarvetta ja ehdotetaan tarvittaessa vastaavaa muutosta.*

## ASIAN KÄSITTELY

<b>Otsikko</b>	Ehdotus Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi maksajaa koskevien tietojen toimittamisesta varainsiirtojen mukana		
<b>Viiteasiakirjat</b>	KOM(2005)0343 – C6-0246/2005 – 2005/0138(COD)		
<b>Asiasta vastaava valiokunta</b>	LIBE		
<b>Lausunnon antanut valiokunta</b> Ilmoitettu istunnossa (pvä)	ECON 8.9.2005		
<b>Tehostettu yhteistyö – ilmoitettu istunnossa (pvä)</b>	27.10.2005		
<b>Valmistelija</b> Nimitetty (pvä)	Udo Bullmann 27.9.2005		
<b>Alkuperäinen valmistelija</b>			
<b>Valiokuntakäsittely</b>	29.11.2005	13.3.2006	18.4.2006
<b>Hyväksytty (pvä)</b>	19.4.2006		
<b>Lopullisen äänestyksen tulos</b>	+: –: 0:	31 0 2	
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet jäsenet</b>	Zsolt László Becsey, Pervenche Berès, Sharon Bowles, Udo Bullmann, Ieke van den Burg, David Casa, Elisa Ferreira, José Manuel García-Margallo y Marfil, Jean-Paul Gauzès, Gunnar Hökmark, Karsten Friedrich Hoppenstedt, Sophia in 't Veld, Piia-Noora Kauppi, Wolf Klinz, Christoph Konrad, Astrid Lulling, Cristobal Montoro Romero, John Purvis, Alexander Radwan, Antolín Sánchez Presedo, Margarita Starkevičiūtė, Ivo Strejček, Sahra Wagenknecht		
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet varajäsenet</b>	Harald Ettl, Catherine Guy-Quint, Alain Lipietz, Vladimír Maňka, Thomas Mann, Diamanto Manolakou, Giovanni Pittella, Poul Nyrup Rasmussen		
<b>Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet sijaiset (178 art. 2 kohta)</b>	Marios Matsakis, Marie-Line Reynaud		
<b>Huomautuksia (saatavilla vain yhdellä kielellä)</b>			