



EUROOPA PARLAMENT

2009–2014

Õiguskomisjon

2013/0025(COD)

4.12.2013

ARVAMUS

Esitaja: õiguskomisjon

Saaja: majandus- ja rahanduskomisjon ning kodanikuvabaduste, justiits- ja siseasjade komisjon

Ettepanek võtta vastu Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv finantssüsteemi rahapesu ja terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise vältimise kohta (COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD))

Arvamuse koostaja: Antonio López-Istúriz White

PA_Legam

LÜHISELGITUS

Euroopa õigusraamistik on ette nähtud terve rida meetmeid, mis on koostatud kuritegevusega seotud organisatsioonide rahapesu vastaseks võitluseks. Rahapesu hinnanguline maht on 330 miljardit eurot (ÜRO uimastite ja kuritegevuse vastu võitlemise büroo 2011. aasta andmetel). Muid samalaadseid põhimõtteid kasutades koostatud hinnangute kohaselt ulatub rahapesu kaudu tõenäoliselt liikuva raha hulk 2,7%ni maailma SKPst. See arvnäitaja annab ettekujutuse sellest, millise suurusjärgu ohtu see ebaseaduslik tegevus endast tänapäeva majandusele kujutab.

Ka on rahapesu sageli tihedalt seotud terrorismiga kaudselt seotud rahaliste vahendite kogumisega. Kui organiseeritud kuritegevuse esmane eesmärk on toota ebaseaduslikku kasumit, siis terroristlikud rühmitused kasutavad oma tulusid selliste eesmärkide saavutamiseks, mis ei ole tingimata majanduslikult motiveeritud. Sellised põhjused võivad olla oma veendumuste teatavakstegemine või oma poliitilise mõju suurendamine.

Kõige tähtsam rahapesu vastu võitlemiseks loodud rahvusvaheline organisatsioon on rahapesuvastane töökond (FATF), mis on vaadanud põhjalikult läbi rahvusvahelised standardid ja võttis 2012. aasta veebruaris vastu uued soovitusel. Nendes dokumentides sisalduvate soovitusel kohaselt on osalevates riikides asutatud rida rahapesu andmebüroosid.

Enamikus seda tüüpi nähtuste vastu võitlemise meetmetes keskendutakse ennetustegevusele. Seetõttu on rahvusvahelised organid, nt ÜRO ja FATF, kehtestanud finantseerimisasutustele, muudele äri sektoritele ja eraisikutele rea norme. Põhimõte „tunne oma klienti” on sellise reguleeriva tegevuse keskne osa ja see kontseptsioon on toodud ELi õigusraamistikku mitmete direktiividega.

Komisjoni ettepanekus võtta vastu direktiiv finantssüsteemi rahapesu ja terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise vältimise kohta võetakse arvesse direktiive 2005/60/EÜ ja 2006/70/EÜ ning tunnistatakse need kehtetuks. Ettepanek on vastus rahapesuvastase töökonna (FATF) nõuetes tehtud muudatustele ning kolmanda rahapesuvastase direktiivi rakendamise läbivaatamisele komisjoni poolt 2010. aastal. Kavandatavate algatuste eesmärk on kooskõlastada ja integreerida olemasolevad normid ning luua sihipärasem ja keskendunum riskipõhine lähenemine kogu ELis eesmärgiga võidelda tulemuslikumalt rahapesu vastu.

See eeldab järgmist.

a) Liikmesriikidel peaks olema võimalik sundida nende territooriumil tegutsevaid välismaiseid üksusi teatama kõnealuse liikmesriigi (st välismaise üksuse vastuvõtva riigi) rahapesu andmebüroole kõigist kahtlastest tehingutest. See tähendab ka seda, et välismaised üksused peaksid ühtlasi täitma teabe läbipaistvust puudutavaid nõudeid kõnealuses riigis.

b) Järelevalvet tuleks laiendada selliselt, et see hõlmaks hasartmängutegevuse üldiselt ja mitte ainult kasiinosid, ilma et kõiki hasartmänguliike koheldaks võrdselt. Komisjoni soovitatavaid norme tuleks kohaldada kasiinode suhtes ning internetipõhiseid hasartmänge tuleks käsitleda püsiva ärisuhtena (ning sellega seotud tehinguid käsitlevad dokumendid peaksid olema kättesaadavad kohe pärast konto avamist). Muude hasartmänguteenuste osas tuleks järelevalve kohaldamisala vajadusel laiendada, arvestades suurt ohtu, mida võitude

väljamaksmine endast kujutab. Liikmesriigid peaksid määrama kindlaks meetmed, mida kohaldada vastavalt konkreetsele riskihinnangule.

c) Asjakohaseid dokumente säilitatakse viis aastat ja on võimalik, et seda aega pikendatakse veelgi ning ettevõtete juhid registreeritakse tegelikeks omanikeks, millega kaasnevad asjakohased tagatised.

Nende meetmetega laiendatakse olemasolevate õigusaktidega kaetud järelevalve kohaldamisala laiendamist, mis on vajalik. Samas on tugevdatud rikkumise juhtumite korral kohaldatavaid karistusmeetmeid.

MUUDATUSETTEPANEKUD

Õiguskomisjon palub vastutaval majandus- ja rahanduskomisjonil ning kodanikuvabaduste, justiits- ja siseasjade komisjonil lisada oma raportisse järgmised muudatusettepanekud:

Muudatusettepanek 1

Ettepanek võtta vastu direktiiv Põhjendus 7

Komisjoni ettepanek

(7) Käesoleva direktiivi sätteid tuleks kohaldada liikmesriikide määratletud õigusteenuse osutajate suhtes, kui need osalevad finantstehingutes või äriühingu toimingutega seotud tehingutes, sealhulgas maksunõustamine, mille puhul on suurim risk, et nende õigusteenuse osutajate teenuseid võidakse kasutada kuritegelikul teel saadud tulu pesemise **või** terrorismi rahastamise eesmärgil. Enne kohtumenetlust, selle käigus või pärast seda või kliendi õigusliku olukorra selgitamisel saadud teabe suhtes peaks tegema erandi teatamiskohustusest. Seega tuleks õigusliku nõustamise suhtes kohaldada ametisaladuse hoidmise kohustust, välja arvatud juhul, kui õigusnõustaja osaleb rahapesus **või** terrorismi rahastamises või õiguslikku nõu antakse rahapesu **või** terrorismi rahastamise eesmärgil või kui jurist teab, et klient

Muudatusettepanek

(7) Käesoleva direktiivi sätteid tuleks kohaldada liikmesriikide määratletud õigusteenuse osutajate suhtes, kui need osalevad finantstehingutes või äriühingu toimingutega seotud tehingutes, sealhulgas maksunõustamine, mille puhul on suurim risk, et nende õigusteenuse osutajate teenuseid võidakse kasutada kuritegelikul teel saadud tulu pesemise, terrorismi rahastamise, **artikli 3 punktis 4 määratletud kuritegeliku tegevuse või agressiivse maksustamise vältimise** eesmärgil. Enne kohtumenetlust, selle käigus või pärast seda või kliendi õigusliku olukorra selgitamisel saadud teabe suhtes peaks tegema erandi teatamiskohustusest. Seega tuleks õigusliku nõustamise suhtes kohaldada ametisaladuse hoidmise kohustust, välja arvatud juhul, kui õigusnõustaja osaleb rahapesus, terrorismi rahastamises, **artikli 3 punktis 4**

soovib õiguslikku nõu rahapesu **või** terrorismi rahastamise eesmärgil.

määratletud kuritegelikus tegevuses või agressiivses maksustamise vältimises või õiguslikku nõu antakse rahapesu, terrorismi rahastamise, **artikli 3 punktis 4 määratletud kuritegeliku tegevuse või agressiivse maksustamise vältimise** eesmärgil või kui jurist teab, et klient soovib õiguslikku nõu rahapesu, terrorismi rahastamise, **artikli 3 punktis 4 määratletud kuritegeliku tegevuse või agressiivse maksustamise vältimise** eesmärgil.

Selgitus

Õigusspetsialistidel on kohustus tagada, et pakutavaid teenuseid ei kasutataks maksudest kõrvalehoidumise ja agressiivse maksustamise vältimise eesmärgil, mis võib olla osa rahapesule ja terrorismi rahastamisele tähelepanu juhtimise vältimise strateegiast.

Muudatusettepanek 2

Ettepanek võtta vastu direktiiv Põhjendus 10

Komisjoni ettepanek

(10) Vaja on tuvastada mis tahes füüsiline isik, kes juriidilist isikut omab või kontrollib. Osaluse suuruse kindlakstegemine ei tähenda automaatselt tegelikult kasusaava omaniku tuvastamist, kuid **on oluline tegur, mida tuleb arvesse võtta**. Tegelikult kasusaavate omanike tuvastamist ja isikusamasuse kontrollimist tuleks vajaduse korral laiendada juriidilistele isikutele, kes omavad teisi juriidilisi isikuid, ning omandisuhteid tuleks arvesse võtta kuni tuvastatakse füüsiline isik, kes omab või kontrollib kliendiks olevat juriidilist isikut.

Muudatusettepanek

(10) Vaja on tuvastada mis tahes füüsiline isik, kes juriidilist isikut omab või kontrollib. Osaluse suuruse kindlakstegemine ei tähenda automaatselt tegelikult kasusaava omaniku tuvastamist, kuid **see võib aidata kaasa kasusaava omaniku tuvastamisele**. Tegelikult kasusaavate omanike tuvastamist ja isikusamasuse kontrollimist tuleks vajaduse korral laiendada juriidilistele isikutele, kes omavad teisi juriidilisi isikuid, ning omandisuhteid tuleks arvesse võtta kuni tuvastatakse füüsiline isik, kes omab või kontrollib kliendiks olevat juriidilist isikut.

Muudatusettepanek 3

Ettepanek võtta vastu direktiiv Põhjendus 11

Komisjoni ettepanek

(11) Täpne ja ajakohastatud teave tegelikult kasusaava omaniku kohta on võtmetegur kurjategijate kindlakstegemisel, kes võivad vastasel korral varjata end õiguslike struktuuride kasutamise teel. Seepärast peaksid liikmesriigid tagama, et äriühingud säilitavad teabe oma tegelikult kasusaavate omanike kohta ning teevad selle kättesaadavaks pädevatele asutustele **ja** asjaomastele üksustele. Lisaks peaksid usaldusisikud avaldama oma staatuse asjaomastele üksustele.

Muudatusettepanek

(11) Täpne ja ajakohastatud teave tegelikult kasusaava omaniku kohta on võtmetegur kurjategijate kindlakstegemisel, kes võivad vastasel korral varjata end õiguslike struktuuride kasutamise teel. Seepärast peaksid liikmesriigid tagama, et äriühingud säilitavad teabe oma tegelikult kasusaavate omanike kohta, **peavad keskregistreid** ning teevad selle kättesaadavaks pädevatele asutustele, asjaomastele üksustele **ja börsil noteeritud asjaomaste üksuste korral avalikkusele**. Lisaks peaksid usaldusisikud avaldama oma staatuse asjaomastele üksustele.

Selgitus

Sõnastust tuleks tugevdada, et parandada rahvusvahelist ja Euroopa-sisest koostööd seoses teabega äriühingute tegelike kasusaavate omanike kohta, eelkõige Euroopa Ülemkogus ja G8s hiljuti võetud kohustuste valguses. Investoritel on samuti õigus teada, kes on börsil noteeritud äriühingute kasusaavad omanikud.

Muudatusettepanek 4

Ettepanek võtta vastu direktiiv Põhjendus 13

Komisjoni ettepanek

(13) Muret tekitab hasartmängusektori kasutamine kuritegelikul teel saadud tulu pesemiseks. **Selleks et vähendada sektoriga seotud riske ja tagada võrdsed tingimused** hasartmänguteenuste osutajatele, tuleks kõigi hasartmänguteenuste osutajate suhtes kehtestada kohustus rakendada klientide suhtes hoolsusmeetmeid 2 000 euro suuruste või suuremate üksiktehingute

Muudatusettepanek

(13) Muret tekitab hasartmängusektori kasutamine kuritegelikul teel saadud tulu pesemiseks. **Samas tuleb teha vahet hasartmänguteenustel, millega kaasneb suur rahapesu eesmärgil kasutamise oht, ja neil hasartmänguteenustel, mille puhul selline oht on väga väike. Sellest tulenevalt tuleb kasiinosid ja internetipõhiste** hasartmänguteenuste osutajaid kohelda teisiti kui muude

puhul. Liikmesriigid peaksid kaaluma kõnealuse künnise kohaldamist võitude ja panuste suhtes. Füüsilistes ruumides hasartmänguteenuste osutajad (nt kasiinod ja mängukohad) peaksid tagama, et kliendi suhtes rakendatavaid hoolsusmeetmeid, mida võetakse ruumidesse sissepääsu juures, saab seostada tehingutega, mida klient teeb kõnealustes ruumides.

hasartmänguteenuste **osutajaid**. Kasiinod peaksid tagama, et kliendi suhtes rakendatavaid hoolsusmeetmeid, mida võetakse ruumidesse sissepääsu juures, saab seostada tehingutega, mida klient teeb kõnealustes ruumides.

Selgitus

Muudatusettepanek vastab artikli 2 lõike 1 punkti 3 alapunkti f kohta esitatud muudatusettepanekule. Järelevalvet tuleks laiendada selliselt, et see hõlmaks hasartmängutegevust üldiselt ja mitte ainult kasiinosid, ilma et kõiki hasartmänguliike koheldaks võrdselt.

Muudatusettepanek 5

Ettepanek võtta vastu direktiiv Põhjendus 25

Komisjoni ettepanek

(25) Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks ja selle vastu võitlemiseks on kõik liikmesriigid loonud või peaksid looma rahapesu andmebürood, et koguda ja analüüsida teavet eesmärgiga leida seoseid kahtlaste tehingute ja nendega seotud kuritegeliku tegevuse vahel. Kahtlastest tehingutest tuleb teavitada rahapesu andmebürood, mis tegutseb kahtlasi tehinguid käsitlevate teadete ja muu **võimaliku** rahapesu **või** terrorismi rahastamist **käsitleva** teabe kogumise, analüüsimise **ja** pädevatele asutustele edastamise siseriikliku keskusena. See ei tohiks sundida liikmesriike muutma nende olemasolevaid teatamissüsteeme, kui teatamine toimub prokuratuuri või muu õiguskaitseorgani kaudu, niivõrd kui teave edastatakse rahapesu andmebüroole viivitamata ja töötlemata kujul, võimaldades neil nõuetekohaselt täita oma ülesandeid, sealhulgas teha rahvusvahelist

Muudatusettepanek

(25) Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks ja selle vastu võitlemiseks on kõik liikmesriigid loonud või peaksid looma rahapesu andmebürood, et koguda ja analüüsida teavet eesmärgiga leida seoseid kahtlaste tehingute ja nendega seotud kuritegeliku tegevuse vahel. Kahtlastest tehingutest tuleb teavitada rahapesu andmebürood, mis tegutseb kahtlasi tehinguid käsitlevate teadete ja muu rahapesu, **sellega seotud eelkuritegude ning** terrorismi rahastamist **puudutava** teabe kogumise **ja** analüüsimise **ning analüüside tulemuste** pädevatele asutustele edastamise siseriikliku keskusena. See ei tohiks sundida liikmesriike muutma nende olemasolevaid teatamissüsteeme, kui teatamine toimub prokuratuuri või muu õiguskaitseorgani kaudu, niivõrd kui teave edastatakse rahapesu andmebüroole viivitamata ja töötlemata kujul, võimaldades neil

koostööd teiste rahapesu andmebüroodega.

nõuetekohaselt täita oma ülesandeid, sealhulgas teha rahvusvahelist koostööd teiste rahapesu andmebüroodega.

Selgitus

The suspicious transactions are confidential and not disseminated, among other things to protect entities that send suspicious communications. Furthermore, on the basis of these submissions, the FIUs perform a series of analysis and research, determining which operations have sufficient grounds to be transmitted to police, public prosecutors ... and attached to them is the result of that analysis, which includes additional information that the FIU has been able to gather. FATF standards (Recommendation 29) acknowledge this, determining that the FIUs are national centers for receiving and analyse STRs (and other information) and for the dissemination of the results of these analyses.

Muudatusettepanek 6

Ettepanek võtta vastu direktiiv Põhjendus 31

Komisjoni ettepanek

(31) Käesoleva direktiivi rakendamise teatavad aspektid hõlmavad andmete kogumist, analüüsi, säilitamist ja jagamist. Käesoleva direktiivi nõuete järgimiseks, sealhulgas kliendi suhtes hoolsusmeetmete rakendamiseks, ebatavaliste ja kahtlaste tehingute pidevaks seireks, uurimiseks ja nendest teatamiseks, juriidilise isiku või õigusliku üksuse tegelikult kasusaava omaniku tuvastamiseks ning teabe jagamiseks pädevate asutustega ja finantseerimisasutustega, tuleks lubada isikuandmete töötlemist. Isikuandmete kogumist tuleks piirata andmetega, mida on *otseselt* vaja käesoleva direktiivi nõuete täitmiseks, ja kõnealuseid andmeid ei tuleks täiendavalt töödelda viisil, mis ei ole kooskõlas direktiiviga 95/46/EÜ. Eelkõige tuleks rangelt keelata isikuandmete täiendav töötlemine äriistel eesmärkidel.

Muudatusettepanek

(31) Käesoleva direktiivi rakendamise teatavad aspektid hõlmavad andmete kogumist, analüüsi, säilitamist ja jagamist. Käesoleva direktiivi nõuete järgimiseks, sealhulgas kliendi suhtes hoolsusmeetmete rakendamiseks, ebatavaliste ja kahtlaste tehingute pidevaks seireks, uurimiseks ja nendest teatamiseks, juriidilise isiku või õigusliku üksuse tegelikult kasusaava omaniku tuvastamiseks ning teabe jagamiseks pädevate asutustega ja finantseerimisasutustega, tuleks lubada isikuandmete töötlemist. Isikuandmete kogumist tuleks piirata andmetega, mida on vaja käesoleva direktiivi nõuete täitmiseks, ja kõnealuseid andmeid ei tuleks täiendavalt töödelda viisil, mis ei ole kooskõlas direktiiviga 95/46/EÜ. Eelkõige tuleks rangelt keelata isikuandmete täiendav töötlemine äriistel eesmärkidel.

Selgitus

Põhjenduses 32 tunnistatakse, et rahapesu ja terrorismi rahastamise vastane võitlus kujutab endast „olulist üldist huvi”. Seetõttu tundub olevat üleliigne isikuandmete kogumist sellisel

piirata. Nii range piirang ei ole kooskõlas direktiivi tugevdatud riskipõhise lähenemisega. See võib tuua asjaomastes üksustes kaasa väärtõlgendamise ja mure õiguslase olukorra pärast, kui nad püüavad üheaegselt täita seda sätet ja üldist hoolsusmeetmete nõuet klientide suhtes.

Muudatusettepanek 7

Ettepanek võtta vastu direktiiv Põhjendus 34

Komisjoni ettepanek

(34) Andmesubjekti õigust teabele juurdepääsuks kohaldatakse käesoleva direktiivi kohaselt töödeldavate isikuandmete suhtes. Andmesubjekti juurdepääs kahtlast tehingut käsitlevale teabele pärsiks siiski tõsiselt rahapesu ja terrorismi rahastamise vastase võitluse tõhusust. Seepärast **võib olla** põhjendatud kohaldada kõnealuse õiguse suhtes piiranguid direktiivi 95/46/EÜ artiklis 13 sätestatud korras.

Muudatusettepanek

(34) Andmesubjekti õigust teabele juurdepääsuks kohaldatakse käesoleva direktiivi kohaselt töödeldavate isikuandmete suhtes. Andmesubjekti juurdepääs kahtlast tehingut käsitlevale teabele **või teabele, mis on saadud selge majandusliku või õiguspärase eesmärgita tehtud tehingute või tehingutavade kontrollimise eesmärgil**, pärsiks siiski tõsiselt rahapesu ja terrorismi rahastamise vastase võitluse tõhusust. Seepärast **on** põhjendatud kohaldada kõnealuse õiguse suhtes piiranguid direktiivi 95/46/EÜ artiklis 13 sätestatud korras.

Selgitus

Juurdepääsuõigust tuleks piirata ka andmete puhul, mida kogutakse artikli 16 lõike 2 nõuete täitmiseks, mis on osa protsessist ja mis viib kahtlastest tehingutest teatamiseni. See piirang peaks olema kohustuslik. Vastasel juhul ei kahjustaks see mitte ainult rahapesu ja terrorismi rahastamise vastase võitluse tulemuslikkust, vaid oleks ka vastuolus artiklitega 38 (kliendile avalikustamise keelamine) ja 37 (teavet esitava üksuse töötajate kaitsmine).

Muudatusettepanek 8

Ettepanek võtta vastu direktiiv Artikkel 1 – lõige 4

Komisjoni ettepanek

4. Käesoleva direktiivi kohaldamisel tähendab „terrorismi rahastamine” rahaliste vahendite kättesaadavaks tegemist või kogumist ükskõik millisel viisil, otseselt

Muudatusettepanek

4. Käesoleva direktiivi kohaldamisel tähendab „terrorismi rahastamine” rahaliste vahendite kättesaadavaks tegemist või kogumist ükskõik millisel viisil, otseselt

või kaudselt, kavatsusega neid kasutada või teadmisel, et neid kasutatakse täielikult või osaliselt selleks, et panna toime õigusrikkumine nõukogu 13. juuni 2002. aasta raamotsuse 2002/475/JSK (terrorismiga võitlemise kohta),³⁴ mida on muudetud nõukogu 28. novembri 2008. aasta raamotsusega 2008/919/JHA,³⁵ artiklite 1–4 tähenduses.

³⁴ *ELT* L 164, 22.6.2002, lk 3.

³⁵ *ELT* L 330, 9.12.2008, lk 21-23.

või kaudselt, kavatsusega neid kasutada või teadmisel, et neid kasutatakse täielikult või osaliselt **üksikterroristi või terroristliku rühmituse poolt või** selleks, et panna toime õigusrikkumine nõukogu 13. juuni 2002. aasta raamotsuse 2002/475/JSK (terrorismiga võitlemise kohta),³⁴ mida on muudetud nõukogu 28. novembri 2008. aasta raamotsusega 2008/919/JHA,³⁵ artiklite 1–4 tähenduses.

³⁴ *EÜT* L 164, 22.6.2002, lk 3.

³⁵ *ELT* L 330, 9.12.2008, lk 21-23.

Selgitus

Terrorismi rahastamise mõiste peaks olema kooskõlas rahapesuvastase töökonna vastava mõistega.

Muudatusettepanek 9

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 2 – lõige 1 – punkt 3 – alapunkt d

Komisjoni ettepanek

(d) kinnisvaravahendajad, ***sealhulgas rendivahendajad***;

Muudatusettepanek

(d) kinnisvaravahendajad;

Selgitus

Puuduvad piisavad tõendid, millega põhjendada direktiivi kohaldamisala laiendamist rendivahendajatele. Tüüpiseerimisel ei ole täheldatud rendivahendajate kasutamist rahapesu eesmärgil.

Muudatusettepanek 10

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 2 – lõige 1 – punkt 3 – alapunkt e

Komisjoni ettepanek

(e) muud füüsilised või juriidilised isikud,

Muudatusettepanek

(e) muud füüsilised või juriidilised isikud,

kes kauplevad kaubaga, kui see hõlmab vähemalt **7 500** euro väärtuses sularahamakse tegemist või saamist, olenemata sellest, kas tehing tehakse ühe maksena või mitme maksena, mis paistavad olevat seotud;

kes kauplevad kaubaga, kui see hõlmab vähemalt **15 000** euro väärtuses sularahamakse tegemist või saamist, olenemata sellest, kas tehing tehakse ühe maksena või mitme maksena, mis paistavad olevat seotud;

Muudatusettepanek 11

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 2 – lõige 1 – punkt 3 – alapunktid f, f a (uus) ja f b (uus)

Komisjoni ettepanek

(f) hasartmänguteenuste osutajad.

Muudatusettepanek

(f) kasiinod;

(f a) internetis mängitavad hasartmängud;

(f b) muud hasartmänguteenuste osutajad seoses võitude väljamaksmisega;

Selgitus

Tuleb teha vahet eri liiki hasartmängude vahel. Mõne liigiga kaasneb suur rahapesu eesmärgil kasutamise oht, kusjuures teiste liikide puhul on see oht väiksem. Muude hasartmänguteenuste osutajate osas on arvamuse koostaja seisukohal, et rahapesu oht on olemas ainult võitude väljamaksmise puhul ning on proportsionaalne piirata nende kohustusi nende konkreetsete olukordadega.

Muudatusettepanek 12

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 3 – punkt 4 – alapunkt e a (uus)

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

(e a) otseste maksude ja kaudsete maksudega seotud maksukuriteod;

Selgitus

Raskusastet arvestades tuleb maksukuriteod eraldi välja tuua.

Muudatusettepanek 13

Ettepanek võtta vastu direktiiv Artikkel 3 – punkt 4 – alapunkt f

Komisjoni ettepanek

(f) kõik õigusrikkumised, *sealhulgas otseste maksudega ja kaudsete maksudega seotud maksukuriteod*, mille eest määratava karistuse ülemmääraks on üle aasta kestev vabadusekaotus või vabadust piirav julgeolekumeede või nendes riikides, mille õigussüsteemides on kehtestatud õigusrikkumiste alammäär, vähemalt kuus kuud kestva vabadusekaotuse või vabadust piirava julgeolekumeetmega karistatavad õigusrikkumised;

Muudatusettepanek

(f) kõik õigusrikkumised, mille eest määratava karistuse ülemmääraks on üle aasta kestev vabadusekaotus või vabadust piirav julgeolekumeede või nendes riikides, mille õigussüsteemides on kehtestatud õigusrikkumiste alammäär, vähemalt kuus kuud kestva vabadusekaotuse või vabadust piirava julgeolekumeetmega karistatavad õigusrikkumised.

Muudatusettepanek 14

Ettepanek võtta vastu direktiiv Artikkel 3 – punkt 5 – alapunkt a – alapunkt i

Komisjoni ettepanek

i) füüsiline isik või füüsilised isikud, kes lõplikult omab/omavad või kontrollib/kontrollivad juriidilist isikut piisava arvu aktsiate või osade või hääleõiguste otsese või kaudse omamise või kontrollimise kaudu, kaasa arvatud osalused esitajaaktsiate või -osade kujul, välja arvatud reguleeritud turul noteeritud äriühing, kelle suhtes kohaldatakse Euroopa Liidu õigusaktidega kooskõlas olevaid avalikustamismõudeid või samaväärseid rahvusvahelisi standardeid.

Osalust suurusega 25 % pluss üks aktsia või osa või üks hääleõigust omamise või kontrollina osaluse kaudu ning kohaldatakse igal tasandil otsese või kaudse omamise suhtes;

Muudatusettepanek

i) füüsiline isik või füüsilised isikud, kes lõplikult omab/omavad või kontrollib/kontrollivad juriidilist isikut piisava arvu aktsiate või osade või hääleõiguste otsese või kaudse omamise või kontrollimise kaudu, kaasa arvatud osalused esitajaaktsiate või -osade kujul, välja arvatud reguleeritud turul noteeritud äriühing, kelle suhtes kohaldatakse Euroopa Liidu õigusaktidega kooskõlas olevaid avalikustamismõudeid või samaväärseid rahvusvahelisi standardeid.

Selgitus

Künnise 25% kohaldamine omandi igal tasandil võib tuua kaasa selle, et kasusaavateks omanikeks loetakse sellised füüsilised isikud, kellel ei ole tegelikult aktsiaosaluse kaudu mingit kontrolli, mistõttu teave kasusaava omaniku kohta ei oma tähendust.

Muudatusettepanek 15

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 3 – punkt 5 – alapunkt a – alapunkt iii a (uus)

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

iii a) kõrgema astme juhi ametikohal olev(ad) füüsiline isik või füüsilised isikud, kui alapunkti i või ii kohaselt ei ole kindlaks tehtud ühtegi füüsilist isikut; sellisel juhul peab asjaomane isik säilitama andmed meetmete kohta, mida on võetud, et teha punktide i ja ii kohaselt kindlaks kasusaav omanik, et tal oleks võimalik põhjendada selliste isikute puudumist;

Selgitus

Võib esineda juhtumeid, kus aktsiaosalus on väga hajutatud ning võimatu on osutada kasusaavale omanikule punkti i või ii kohaselt. Seetõttu soovitab arvamuse koostaja võtta kasutusele sellised olukordi käsitlevad rahapesuvastase töökonna sätted ja osutada kõrgemale juhtkonnale. Ohtu, et asjaomased üksused kasutaksid seda sätet ülemääraselt ja asjakohatult, võib leevendada nõuetekohaste kaitsemeetmetega.

Muudatusettepanek 16

Ettepanek võtta vastu direktiiv

Artikkel 3 – punkt 7 – alapunkt a

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

a) „välisriigi riikliku taustaga isikud” – füüsilised isikud, kes täidavad või on täitnud kolmanda riigi avaliku võimu olulisi ülesandeid;

(a) „välisriigi riikliku taustaga isikud” – füüsilised isikud, kes täidavad või on täitnud *muu* kolmanda riigi avaliku võimu olulisi ülesandeid;

Selgitus

Puuduvad kriteeriumid, millega saaks põhjendada seda, et risk on väiksem, kui muu riik on ELi liige või kolmas riik. Komisjoni lähenemine on vastuolus rahapesuvastase töökonna standarditega, milles ei ole tunnistatud selles valdkonnas mingit riigiülest aspekti. Oleks keeruline põhjendada soovitatavat lähenemist riski või muude ühiste riski maandavate meetmetega ELi tasandil.

Muudatusettepanek 17

Ettepanek võtta vastu direktiiv Artikkel 3 – punkt 7 – alapunkt b

Komisjoni ettepanek

(b) „riigisisese riikliku taustaga isikud” – füüsilised isikud, kes täidavad või on täitnud liikmesriigi avaliku võimu olulisi ülesandeid;

Muudatusettepanek

(b) „riigisisese riikliku taustaga isikud” – füüsilised isikud, kes täidavad või on täitnud *selle* liikmesriigi avaliku võimu olulisi ülesandeid;

Keeleline muudatusettepanek

Muudatusettepanek 18

Ettepanek võtta vastu direktiiv Artikkel 3 – punkt 7 – alapunkt d – alapunkt ii

Komisjoni ettepanek

ii) *parlamendiliikmed*;

Muudatusettepanek

ii) *parlamentide või muude seadusandlike organite liikmed*;

Muudatusettepanek 19

Ettepanek võtta vastu direktiiv Artikkel 3 – punkt 10

Komisjoni ettepanek

(10) „hasartmänguteenused” – mis tahes teenus, mis hõlmab rahalise väärtusega panuse tegemist õnnemängudes, sealhulgas oskusi nõudvates õnnemängudes nagu

Muudatusettepanek

(10) „hasartmänguteenused” – mis tahes teenus, mis hõlmab rahalise väärtusega *või rahasse konverteeritava* panuse tegemist õnnemängudes, sealhulgas oskusi

loteriid, kasiinomängud, pokker ja kihlveotehingud, ja mida osutatakse füüsilises asukohas või muul viisil vahemaa tagant, elektrooniliselt või teabevahetust hõlbustava mis tahes muu tehnoloogia abil ning teenuse saaja isiklikul nõudel;

nõudvates õnnemängudes nagu loteriid, **bingolotod**, kasiinomängud, pokker ja kihlveotehingud, ja mida osutatakse füüsilises asukohas või muul viisil vahemaa tagant, elektrooniliselt või teabevahetust hõlbustava mis tahes muu tehnoloogia abil ning teenuse saaja isiklikul nõudel;

Selgitus

Vähendamaks maffia sisseimbumise ja rahapesu ohtu ja tagamaks, et hasartmänguteenuse osutajad tegutsevad võrdsetes tingimustes, tuleks käesolevat direktiivi kohaldada igat liiki mängude suhtes, sh selliste õnnemängude suhtes, mille turustamine toimub suhtlusvõrgustike kaudu. Hasartmängusektoriga seotud ohtude tõttu tuleks kõigi mängude suhtes kohaldada samu kontrollimeetmeid, et vältida õigustühimikku. Ühtlasi tuleks täpsustada, et ka bingoloto kuulub hasartmänguteenuste hulka.

Muudatusettepanek 20

Ettepanek võtta vastu direktiiv Artikkel 6 – lõige 1

Komisjoni ettepanek

1. Euroopa Pangandusjärelevalve (edaspidi „EBA”), Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve (edaspidi „EIOPA”) **ning** Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve (edaspidi „ESMA”) **esitavad ühisarvamuse siseturgu mõjutavate rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide kohta.**

Kõnealune **arvamus esitatakse** kahe aasta jooksul alates käesoleva direktiivi jõustumise kuupäevast.

Muudatusettepanek

1. Euroopa **Komisjon koostab hinnangu siseturgu mõjutavate rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide kohta. Hinnangu koostamiseks konsulteerib Euroopa Komisjon Europoli, Euroopa Pangandusjärelevalve (edaspidi „EBA”), Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve (edaspidi „EIOPA”), Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve (edaspidi „ESMA”) ning vajaduse korral muude ametiasutustega.**

Kõnealune **hinnang koostatakse** kahe aasta jooksul alates käesoleva direktiivi jõustumise kuupäevast.

Selgitus

Arvamuse koostaja on seisukohal, et komisjon sobib paremini koostama terviklikku hinnangut rahapesu ja terrorismi rahastamisega seotud riskide kohta, mida rahvusvahelised standardid

ette näevad. Sellise hinnangu koostamisele peavad kaasa aitama muud asjakohased ametid (nt õiguskaitse- ja piirikontrolliorganid).

Muudatusettepanek 21

Ettepanek võtta vastu direktiiv Artikkel 6 – lõige 2

Komisjoni ettepanek

2. Komisjon teeb **arvamuse** kättesaadavaks, et aidata liikmesriikidel ja asjaomastel üksustel teha kindlaks, juhtida ja vähendada rahapesu ja terrorismi rahastamise riske.

Muudatusettepanek

2. Komisjon teeb **hinnangu** kättesaadavaks, et aidata liikmesriikidel ja asjaomastel üksustel teha kindlaks, juhtida ja vähendada rahapesu ja terrorismi rahastamise riske.

Selgitus

Lõiget 1 käsitlevast muudatusettepanekust tulenev muudatusettepanek.

Muudatusettepanek 22

Ettepanek võtta vastu direktiiv Artikkel 10 – punkt d

Komisjoni ettepanek

(d) **hasartmänguteenuste osutajate** puhul juhutehingute tegemisel summas **2 000** eurot või rohkem, sõltumata sellest, kas tehing tehakse ühe maksena või mitme maksena, mis paistavad olevat seotud;

Muudatusettepanek

(d) **kasiinode** puhul juhutehingute tegemisel summas **2 000** eurot või rohkem, sõltumata sellest, kas tehing tehakse ühe maksena või mitme maksena, mis paistavad olevat seotud;

internetihhasartmängude puhul ärisuhte loomisel;

muude hasartmänguteenuste osutajate puhul võitude väljamaksmise korral summas 2 000 eurot või rohkem, sõltumata sellest, kas tehing tehakse ühe maksena või mitme maksena, mis paistavad olevat seotud;

Selgitus

Tuleb teha vahet eri liiki hasartmängude vahel. Mõne liigiga kaasneb suur rahapesu eesmärgil kasutamise risk, kusjuures teiste liikide puhul seda ohtu peaaegu ei ole. Väikese rahapesu riskiga hasartmängude korraldajalt tuleks nõuda hoolsusmeetmete kohaldamist vaid siis, kui võidu väärtus ületab teatava künnise.

Muudatusettepanek 23

**Ettepanek võtta vastu direktiiv
Artikkel 17 – lõik -1 a (uus)**

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

(-1 a) Iga liikmesriik kohustab artikli 2 lõike 1 punktides 1 ja 2 osutatud üksuseid tagama selle, et nad ei tee tehinguid hasartmänguteenuste osutajatega, kellel puudub selles liikmesriigis nõutav hasartmängulitsents.

Selgitus

Muudatusettepaneku eesmärk on lihtsustada liikmesriigis nõutavat litsentsi mitteomavate hasartmänguteenuste osutajate tehtavate maksete ja neile tehtavate maksete blokeerimist. Direktiivi ja rakendusakte kohaldatakse ainult hasartmänguteenuste seaduslike osutajate (kellel on riigis/piirkonnas nõutav hasartmängulitsents) suhtes. Samas seonduvad kõige suuremad rahapesuriskid ebaseaduslike hasartmänguvõimalustega. Selliseid ebaseaduslikke pakkumisi tegevate hasartmänguteenuste osutajate tehtavate ja neile tehtavate maksete blokeerimine oleks seetõttu oluline.

Muudatusettepanek 24

**Ettepanek võtta vastu direktiiv
Artikkel 19 – sissejuhatav osa**

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

Rügisisesel riikliku taustaga isikutega või isikuga, kes täidab või on täitnud olulisi ülesandeid rahvusvahelistes organisatsioonides, tehtavate tehingute või ärisuhete puhul näevad ***liikmesriigid***

Liikmesriigid näevad ette, et asjaomased üksused ***teevad*** järgmist:

ette, et **lisaks artikli 11 kohastele kliendi suhtes rakendatavatele hoolsusmeetmetele teevad** asjaomased üksused järgmist:

Selgitus

Arvamuse koostaja soovitab seda sõnastust vastavalt rahvusvahelistele standarditele, milles tunnistatakse, et üldine risk, mida kujutavad endast välismaised ja riigisisised riikliku taustaga isikud, ei ole a priori sama, ja seetõttu on asjaomastelt üksustelt nõutavate meetmete laad mõlema asjaolu korral erinev. Soovitav lähenemine paneks asjaomastele üksustele ebaproportsionaalse koormuse ja sunniks neid tegelikkuses kohaldama kõigi klientide suhtes tugevdatud hoolsusmeetmeid.

Muudatusettepanek 25

**Ettepanek võtta vastu direktiiv
Artikkel 19 – punkt a**

Komisjoni ettepanek

e) näevad ette riskipõhised protseduurid, millega tehakse kindlaks, kas klient või **kliendi** tegelikult kasusaav omanik on **selline** isik;

Muudatusettepanek

a) võtavad mõistlikke meetmeid, millega tehakse kindlaks, kas klient või tegelikult kasusaav omanik on **riigisisese riikliku taustaga isik või isik, kes täidab või on täitnud olulisi ülesandeid rahvusvahelistes organisatsioonides**;

Selgitus

Seda sätet (mis on võetud sõnasõnalt üle välismaiseid riikliku taustaga isikuid käsitlevast tekstist) mõistetakse rahvusvaheliselt kui asjaomaste üksuste kohustust teha kindlaks, kas mis tahes mitteresidendist klient on riikliku taustaga isik. Selle kohustuse laiendamine kõigile sisemaistele klientidele tundub olevat ebaproportsionaalne.

Muudatusettepanek 26

**Ettepanek võtta vastu direktiiv
Artikkel 29 – lõige 1**

Komisjoni ettepanek

1. Liikmesriigid tagavad, et nende territooriumil asutatud juriidilised isikud või õiguslikud üksused koguvad ja hoiavad

Muudatusettepanek

(Ei puuduta eestikeelset versiooni.)

asjakohast, täpset ja ajakohastatud teavet oma tegelikult kasusaavate omanike kohta.

Selgitus

(Ei puuduta eestikeelset versiooni.)

Muudatusettepanek 27

Ettepanek võtta vastu direktiiv Artikkel 31 – lõige 4

Komisjoni ettepanek

4. Liikmesriigid tagavad, et rahapesu andmebürool on vahetu või kaudne ja õigeaegne juurdepääs finants-, haldus- ja õiguskaitsealasele teabele, mida ta vajab oma ülesannete nõuetekohaseks täitmiseks. Rahapesu andmebüroo vastab oma liikmesriigi õiguskaitseasutuste teabetaotlustele, välja arvatud juhul, kui on tegelikult alust eeldada, et sellise teabe esitamine võib negatiivselt mõjutada käimasolevat uurimist või analüüsi, või erandjuhtudel, kui teabe avaldamine oleks selgelt ebaproportsionaalne mõne füüsilise või juriidilise isiku õiguspäraste huvidega või ei oleks teabetaotluse eesmärgi seisukohast asjakohane.

Muudatusettepanek

4. Liikmesriigid tagavad, et rahapesu andmebürool on vahetu või kaudne ja õigeaegne juurdepääs finants-, haldus- ja õiguskaitsealasele teabele, mida ta vajab oma ülesannete nõuetekohaseks täitmiseks. Rahapesu andmebüroo vastab oma liikmesriigi õiguskaitseasutuste teabetaotlustele, ***mis on seotud rahapesu, seotud eelkuritegude ja terrorismi rahastamise uurimisega***, välja arvatud juhul, kui on tegelikult alust eeldada, et sellise teabe esitamine võib negatiivselt mõjutada käimasolevat uurimist või analüüsi, või erandjuhtudel, kui teabe avaldamine oleks selgelt ebaproportsionaalne mõne füüsilise või juriidilise isiku õiguspäraste huvidega või ei oleks teabetaotluse eesmärgi seisukohast asjakohane. ***Sellise taotluse saamise korral peaks otsuse tegemine analüüsi teostamise ja/või teabe edastamise kohta seda taotlenud õiguskaitseasutusele jääma rahapesu andmebüroo ülesandeks.***

Selgitus

In addition to the information that obliged entities shall report to the FIU (under the receipt function), the FIU should be able to obtain and use additional information from reporting entities, as needed to perform its analysis properly. Furthermore, the FIUs should be able to respond to information requests from law enforcement authorities in their Member State related to investigations of money laundering, associated predicate offences and terrorist financing. When the FIU receives such an information request, the decision on conducting analysis and/or dissemination of information to the requesting law enforcement authority

should remain with the FIU.

Muudatusettepanek 28

Ettepanek võtta vastu direktiiv Artikkel 37 – lõik 1

Komisjoni ettepanek

Liikmesriigid *võtavad vajalikud meetmed*, et *kaitsta ähvarduste või vaenuliku kohtlemise eest asjaomase üksuse* töötajaid, kes teatavad rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlustest kas üksuse siseselt või rahapesu andmebüroole.

Muudatusettepanek

Liikmesriigid *tagavad*, et *asjaomased üksused kaitsevad* töötajaid, kes teatavad rahapesu või terrorismi rahastamise kahtlustest kas üksuse siseselt või rahapesu andmebüroole, *ähvarduste või vaenuliku kohtlemise, sh töösuhte lõpetamise eest ning tagavad neile vajaduse korral asjakohase õiguskaitse.*

Selgitus

Töötajaid, kes teatavad rahapesu kahtlustest, tuleks asjakohaselt kaitsta, neile tuleks tagada õiguskaitse ning nad ei tohiks karta oma töökoha kaotamise pärast.

Muudatusettepanek 29

Ettepanek võtta vastu direktiiv Artikkel 39 – punkt a

Komisjoni ettepanek

a) kliendi suhtes rakendatavate hoolsusmeetmete puhul nõutavate tõendite koopiad või viited nõutavatele tõenditele viie aasta jooksul pärast kliendisuhete lõppu. Kõnealuse ajavahemiku möödumisel isikuandmed kustutatakse, kui ei ole teisiti ette nähtud siseriikliku õigusega, millega tuleks kindlaks määrata, millisel juhul asjaomased üksused võivad andmeid jätkuvalt säilitada või peavad seda tegema. Liikmesriigid võivad lubada või nõuda andmete jätkuvat säilitamist ainult juhul, kui see on vajalik rahapesu või terrorismi rahastamise ärahoidmiseks,

Muudatusettepanek

a) kliendi suhtes rakendatavate hoolsusmeetmete puhul nõutavate tõendite koopiad või viited nõutavatele tõenditele viie aasta jooksul pärast kliendisuhete lõppu *või pärast juhutehingu kuupäeva.* Kõnealuse ajavahemiku möödumisel isikuandmed kustutatakse, kui ei ole teisiti ette nähtud siseriikliku õigusega, millega tuleks kindlaks määrata, millisel juhul asjaomased üksused võivad andmeid jätkuvalt säilitada või peavad seda tegema. Liikmesriigid võivad lubada või nõuda andmete jätkuvat säilitamist ainult juhul, kui see on vajalik rahapesu või terrorismi

kindlakstegemiseks või uurimiseks.
Maksimaalne säilitamisperiood pärast
ärisuhte lõppu on kümmet aastat;

rahastamise ärahoidmiseks,
kindlakstegemiseks või uurimiseks.
Maksimaalne säilitamisperiood pärast
ärisuhte lõppu on kümmet aastat;

Selgitus

Vastavalt artiklile 10 nõutakse klientide suhtes hoolsusmeetmete rakendamist mitte ainult ärisuhte loomisel (pikaajaliselt), vaid ka teatavaid künniseid ületavate juhutehingute puhul. Muudatusettepaneku eesmärk on laiendada seda kohustust ja säilitada juhutehingute kohta kogutud teavet. See on kooskõlas rahapesuvastase töökonna soovitustega (põhjendus 11).

Muudatusettepanek 30

**Ettepanek võtta vastu direktiiv
III lisa – punkt 3 – alapunkt d a (uus)**

Komisjoni ettepanek

Muudatusettepanek

***d a) silmapaistva offshore-
finantssektoriga riigid.***

Selgitus

Kolmandatesse riikidesse minek on sageli seotud läbipaistmatuse tagatisega, mida need riigid pakuvad päritoluriigi ametiasutuste suhtes, kaasa arvatud maksude valdkonnas. Maksudega seotud aspektid on olulisemad sealtpeale, mil rahapesuvastane töökond peab maksukuritegusid rahapesust tulenevateks kuritegudeks.

MENETLUS

Pealkiri	Rahandussüsteemi rahapesu ja terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise tõkestamine	
Viited	COM(2013)0045 – C7-0032/2013 – 2013/0025(COD)	
Vastutavad komisjonid istungil teada andmise kuupäev	ECON 12.3.2013	LIBE 12.3.2013
Arvamuse esitaja(d) istungil teada andmise kuupäev	JURI 12.3.2013	
Arvamuse koostaja nimetamise kuupäev	Antonio López-Istúriz White 20.6.2013	
Kodukorra artikkel 51 – komisjonide ühised koosolekud istungil teada andmise kuupäev	10.10.2013	
Arutamine parlamendikomisjonis	17.9.2013	
Vastuvõtmise kuupäev	26.11.2013	
Lõpphääletuse tulemus	+: 14 –: 7 0: 1	
Lõpphääletuse ajal kohal olnud liikmed	Raffaele Baldassarre, Sebastian Valentin Bodu, Françoise Castex, Christian Engström, Marielle Gallo, Giuseppe Gargani, Lidia Joanna Geringer de Oedenberg, Klaus-Heiner Lehne, Antonio López-Istúriz White, Antonio Masip Hidalgo, Jiří Maštálka, Evelyn Regner, Francesco Enrico Speroni, Dimitar Stoyanov, Alexandra Thein, Cecilia Wikström, Tadeusz Zwiefka	
Lõpphääletuse ajal kohal olnud asendusliige/asendusliikmed	Eduard-Raul Hellvig, Eva Lichtenberger, Dagmar Roth-Behrendt, József Szájer, Axel Voss	