

**Terrorismin rahoituksen vastaiset toimet**

**Euroopan parlamentin suositus Eurooppa-neuvostolle ja neuvostolle terrorismin rahoituksen vastaisista toimista (2005/2065(INI))**

*Euroopan parlamentti, joka*

- ottaa huomioon Stefano Zappalàn PPE-DE-ryhmän puolesta esittämän ehdotuksen neuvostolle annettavaksi suositukseksi terrorismin rahoituksen ehkäisemisestä ja torjumisesta tiedonvaihdon, avoimuuden ja rahoitustoimien jäljitettävyyden parantamiseen tähtäävien toimien avulla (B6-0221/2005),
  - ottaa huomioon Eurooppa-neuvoston Brysselissä 24.–25. maaliskuuta 2004 pitämässään kokouksessa hyväksymän julkilausuman terrorismin torjunnasta,
  - ottaa huomioon Euroopan unionin terrorismin torjuntaa koskevan tarkistetun toimintasuunnitelman, jonka neuvosto pani markille 17. ja 18. kesäkuuta 2004 pitämässään kokouksessa,
  - ottaa huomioon komission tiedonannon terrorismin rahoituksen ehkäisemisestä ja estämisestä tietojenvaihtoa, läpinäkyvyyttä ja rahoitustoimien jäljitettävyyttä parantavilla toimenpiteillä (KOM(2004)0700),
  - ottaa huomioon 4. ja 5. marraskuuta 2004 pidetyssä Eurooppa-neuvoston kokouksessa hyväksytyyn Haagin ohjelmaan sisältyvän, terrorismin ehkäisemiseen ja torjumiseen tähtäävän toimenpidekokonaisuuden, jota täydentävät 16. ja 17. joulukuuta 2004 kokoontuneen Eurooppa-neuvoston puheenjohtajiston päätelmät ja etenkin terrorismin rahoitusta koskevat päätelmät,
  - ottaa huomioon ehdotuksen asetukseksi rahanpesun ehkäisemisestä tulliyhteistyöllä<sup>1</sup>,
  - ottaa huomioon ehdotuksen direktiiviksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesutarkoituksiin sekä terrorismin rahoitukseen (KOM(2004)0448),
  - ottaa huomioon Euroopan unionin perusoikeuskirjan ja erityisesti sen 6, 7, 8, 10, 12, 21 ja 22 artiklan,
  - ottaa huomioon työjärjestyksen 114 artiklan 3 kohdan ja 94 artiklan,
  - ottaa huomioon kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokunnan mietinnön (A6-0159/2005),
- A. katsoo, että Haagin ohjelmassa luetellut toimet, erityisesti ne, jotka koskevat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa sekä tiedonvaihtoa, pitäisi panna kohtuullisen pian

---

<sup>1</sup> EYVL C 227 E, 24.9.2002, s. 574.

ja tehokkaasti täytäntöön – tietojen luottamuksellisuuden turvaten – vapauden, turvallisuuden ja oikeuden vahvistamiseksi unionissa,

- B. ottaa huomioon, että yhteisön turvallisuusstrategian mukaisesti terrorismia on torjuttava kokonaisvaltaisella lähestymistavalla, johon kuuluu poliittisia, diplomaattisia, humanitaarisia, taloudellisia ja rahoituksellisia toimenpiteitä, sekä oikeudellisella ja poliisiyhteistyöllä,
- C. toteaa, että kansainvälisen terrorismin huomattavin rahoituksen lähde on kansainvälinen huume- ja asekauppa,
- D. ottaa huomioon, että silmänsä ummistavissa luottolaitoksissa tapahtuvalla tai investointeina veroparatiiseihin tehtävällä rahanpesulla rahoitetaan osaltaan terroristijärjestöjä,
- E. toteaa, että torjuntasotastrategia ei ole heikentänyt kansainvälisiä terroristijärjestöjä eikä niiden rahoituskapasiteettia,
- F. katsoo, että terroristiryhmien organisaatio, toiminnan ylläpitäminen ja operatiivinen kehittäminen edellyttävät jatkuvaa ja kehittyvää varojenkeräystä ja samanaikaista uusien ja vaihtuvien varojenkeräysmenetelmien etsimistä sekä varojen siirtoa laillisia ja laittomia kanavia pitkin, kuten käyttämällä kansainvälisiä rahoituslaitoksia, trusteja, offshore-yrityksiä ja rahakuriireja tai siirtämällä varoja hawala-järjestelmän avulla tai käyttämällä hyväksi joitakin hyväntekeväisyysjärjestöjä,
- G. toteaa, että suurimmassa osassa jäsenvaltioita hyväntekeväisyysala nauttii verohelpotuksista ja että veroviranomaisilla on jo näin ollen täsmälliset tiedot näiden järjestöjen tuloista ja menoista ja taloudellisista toimista,
- H. ottaa huomioon, että nykyisillä maailmanlaajuisilla markkinoilla virtaa valtavia rahamääriä ja on erittäin hankalaa ja monimutkaista rahansiirtojen määrän ja nykyiselle taloudelle ominaisen jatkuvan kehityksen vuoksi yksilöidä väärinkäytöksiä, esimerkiksi vero- tai tullipetoksesta, korruptiosta, järjestäytyneen rikollisuuden ja rikollisjärjestöjen toimista, kuten huumausainekaupasta, asekaupasta ja ihmiskaupasta peräisin olevan likaisen rahan pesua, taikka kiristämällä saatua rahoitusta, niin sanotut suojelurahat mukaan lukien, ja puuttua niihin,
- I. ottaa huomioon, että hyväntekeväisyysjärjestöjen vuosittain keräämien varojen määrä on satoja miljardeja dollareita ja että kyseisten järjestöjen varojen käytön valvonta on erittäin vaikeaa; katsoo näin ollen, että hyväntekeväisyysala on erityisen altis väärinkäytöksille ja että siksi kyseisten oikeushenkilöiden osalta avoimuutta olisi lisättävä,
- J. ottaa huomioon, että eräissä tapauksissa terroristit ovat voineet hyödyntää hyväntekeväisyystarkoituksessa toteutettujen varainkeräysten tuloksia, toisinaan lahjoittajien ja jopa hyväntekeväisyysjärjestöjen johtajien ja henkilökunnan tietämättä; toteaa lisäksi käyneen ilmi, että tietyt voittoa tavoittelemattomat järjestöt ovat tarjonneet peitetoimintaa ja logistista tukea sekä terroristien toimintaan että terroristiverkoston käyttämien aseiden siirtämiseen,

- K. katsoo, että terrorismin rahoituksen vastustamisessa Euroopan unionissa olisi ryhdyttävä toimenpiteisiin tietojenvaihdon parantamiseksi, oikeudellisen ja poliisiyhteistyön tehostamiseksi, rahansiirtojen jäljitettävyyden parantamiseksi ja rahoitusjärjestelmän sekä oikeushenkilöiden toimintaa koskevien sääntöjen ja toiminnan avoimuuden lisäämiseksi,
- L. katsoo, että terrorismin rahoituksen vastustamisessa tietojenvaihto on yksi tehokkaista keinoista rahoituksen lopettamiseen, mutta on sitä mieltä, että tietojenvaihdon johtotähdeksi ja vastapainoksi tarvitaan sitovaa tietosuojalainsäädäntöä, jossa otetaan huomioon Euroopan ihmisoikeussopimuksen 8 artikla sekä Euroopan unionin perusoikeuskirjan 7 ja 8 artikla, jotta estetään valvontayhteiskunnan kehittyminen,
- M. ottaa huomioon, että kansainväliset terroristijärjestöt ovat luoneet tiheän suhdeverkoston useiden rikollis- ja mafiajärjestöjen kanssa; toteaa, että terroristijärjestöjen ja rikollis- ja mafiajärjestöjen suhteet perustuvat yhteisille taloudellisille eduille ja samoille rahoituslähteille,
1. suositaa Eurooppa-neuvostolle ja neuvostolle, että:
- a) hyväksytään kolmas rahanpesua koskeva direktiivi ja rahanpesun ehkäisemistä tulliyhteistyöllä koskeva asetus,
  - b) vaaditaan jäsenvaltioita ratifioimaan keskinäisestä oikeusavusta rikosasioissa Euroopan unionin jäsenvaltioiden välillä 29. toukokuuta 2000 tehtyyn yleissopimukseen liitetyn pöytäkirjan ja terrorismin torjumisesta 9. joulukuuta 1999 tehdyn yleissopimuksen sekä saattamaan osaksi lainsäädäntöään 13. kesäkuuta 2002 tehdyn terrorismin torjuntaa koskevan neuvoston puitepäätöksen 2002/475/YOS<sup>1</sup> sekä Eurojust-yksikön perustamisesta vakavan rikollisuuden torjunnan tehostamiseksi 28. helmikuuta 2002 tehdyn neuvoston päätöksen 2002/187/YOS<sup>2</sup>,
  - c) perustetaan yhteistyö- ja tietojenvaihtorakenteita myös tekniikan alalla tietojen järjestelmällisen vaihtamisen mahdollistamiseksi unionin tiedustelupalveluiden, Europol ja Eurojust mukaan lukien, välillä; sovelletaan konkreettisesti velvoitteita vaihtaa kattavat ja ajantasaiset tiedot kaikista terrorismin luonteisista rikoksista, mukaan lukien osallistuminen terroristiryhmän toimintaan sen rahoituksen kautta,
  - d) tuetaan huomattavalla rahoituspanoksella FIU.NET-hanketta (Financial Intelligence Units Network), jonka tavoitteena on toteuttaa rahoitusta tutkivien yksiköiden välisen tietojenvaihdon mahdollistava ja henkilötiedot suojaava tietoverkko, ennen kaikkea terroristiverkostojen rahoitustapoja koskevien tietojen vaihtamiseksi,
  - e) kehoitetaan jäsenvaltioita parantamaan yhteistyötä Sustransin kanssa ja ratifioimaan Europol-sopimukseen liitetty pöytäkirja, jolloin Europolin toimivaltaa voidaan laajentaa koskemaan kaikkia rahanpesurikoksia,

---

<sup>1</sup> EYVL L 164, 22.6.2002, s. 3.

<sup>2</sup> EYVL L 63, 6.3.2002, s. 1.

- f) ryhdytään toimenpiteisiin antamalla pikaisesti asiaa koskevia säädöksiä, joilla taataan kansainvälisten maksutapahtumien seuranta ja jäljitettävyyttä, sillä näiden kautta kulkee huomattava osa ase- ja huumausainekaupan maksuista, joiden tuottoa voidaan käyttää terroristijärjestöjen tarkoituksiin,
- g) pyydetään jäsenvaltiota panemaan täytäntöön kaikki rahanpesunvastaisen toimintaryhmän (FATF) suositukset ja hyväksymään toimia, joilla parannetaan rahansiirtojen jäljitettävyyttä, asiakaskunnan tunnistamista ja valvontavelvoitteiden toimeenpanoa, siten että vältetään kuitenkin laittoman profiloinnin käyttö pankki- ja rahoituspiireissä ja taataan perusoikeudet ja erityisesti tietosuojaa,
- h) kannustetaan hyväksymään kansainvälisiä normeja ja hyväksytään yhteisön toimia avoimuuden lisäämiseksi huomattavasti rahoitusjärjestelmässä ja kansainvälisiin maksumääräyksiin sekä sellaisissa varojen siirtoihin käytetyissä rakenteissa kuin kansainväliset rahoituslaitokset, trustit ja offshore-yhtiöt, muun muassa niin sanottujen veroparatiisien edelleen jatkuvan olemassaolon torjumiseksi, myös kolmansien maiden kanssa tehtävän yhteistyön avulla,
- i) otetaan käyttöön toimenpiteitä, joilla valvotaan varojen siirtoa muita kuin virallisia kanavia pitkin ja ehkäistään sitä, että terroristijärjestöt käyttävät hyväkseen voittoa tavoittelemattomia hyväntekeväisyysjärjestöjä ja soluttautuvat niihin, myös tukemalla ehdotusta Euroopan unionin hyväntekeväisyysalan käytäntösäännöiksi, joissa määrättäisiin talousarvion sekä tilintarkastusta ja varainkäytön valvontaa koskevien sääntöjen julkaisemisesta,
- j) kannustetaan jäsenvaltioita mitä suurimpaan tarkkaavaisuuteen, mitä tulee mahdollisiin yhteyksiin terroristipiirien ja mafiatyyppisten rikollisjärjestöjen välillä terrorismin rahoitukseen liittyvän rahanpesun osalta,
- k) sovelletaan tehostettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta kaikkiin sellaisten valtioiden alueelta peräisin oleviin yhteisöihin tai henkilöihin, joissa ei sovelleta rahanpesun vastaisia sääntöjä,
- l) pyydetään jäsenvaltiota seuraamaan tarkkaan sekä rahoituslaitoksiaan että rahansiirtopalvelujaan, jotta voidaan paikantaa epäilyttävä varojensiirtotoiminta sellaisissa tapauksissa, joissa varojensiirtojen yhteydessä ei ilmoiteta täydellisiä tietoja eli varojensiirtoa pyytäneen tahon (luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön) koko nimeä, osoitetta ja tilinumeroa,
- m) velvoitetaan rahoituslaitokset ja kaikki muut organisaatiot, joiden tehtävänä on estää rahanpesu, välittämään toimivaltaisille julkisille viranomaisille pikaisesti kaikki hyödylliset tiedot sellaisista tapauksista, joissa on perusteltua epäillä, että varoja käytetään terroristien toiminnan rahoittamiseen tai yleisemmin terroristiverkostojen tukemiseen; katsoo, että käsite "epäilty" olisi määriteltävä yksityiskohtaisesti ja että sen ei pitäisi mahdollistaa sitä, että esimerkiksi rahanpesua ja terroristitoimintaa koskevia rikosoikeudellisia säännöksiä käytetään muuntyyppisiä rikoksia koskevien oikeusmenettelyiden käynnistämiseksi ja että kyseisten sääntösten olisi siksi oltava Corpus

Juriksessa<sup>1</sup> vahvistettujen periaatteiden mukaisia ja että käsitteen "epäily" määritelmän tulisi olla tarkoituksenmukainen ja oikeasuhteinen,

- n) kehitetään järjestelmiä, jotka tarkastavat automaattisesti sellaiset varojen siirrot, jotka vaikuttavat epäilyttäviltä keskimääräistä suuremman rahasumman, toistuvuutensa tai siirron alullepanijan ja vastaanottajan henkilöllisyyteen tai maantieteelliseen sijaintiin liittyvien erityispiirteiden vuoksi, jotta voitaisiin estää se todellinen vaara, että virallista varojensiirtojärjestelmää käytetään laittomaan toimintaan ja erityisesti terroristien toiminnan rahoittamiseen; kehitetään uusia pankkisiirtoja koskevia sääntöjä ilman, että kuitenkaan lakataan pyrkimästä tasapainoon pääomien vapaan liikkuvuuden ja epäilyttävien varojen yksilöimisen välillä,
- o) kehitetään hyväntekeväisyysalan avoimuutta säätelevää lainsäädäntöä koskevat vähimmäisnormit, jotta pankit, luottolaitokset, vakuutus- ja rahoitusyhtiöt ja voittoa tavoittelemattomat järjestöt saavat aikaan rahoituksen ja tilinpidon osalta mahdollisimman avoimet hallintomenettelyt asettamalla varansa ainoastaan virallisille pankkitileille ja siirtämällä varoja ainoastaan laillisia ja virallisia kanavia pitkin, julkistamalla taseensa mahdollisimman kattavasti ja ilmoittamalla samalla varojen vastaanottajien tarkan henkilöllisyyden ja varojen suunnitellun käyttötarkoituksen sekä antamalla varainhoitomenettelynsä riippumattomien tilintarkastajien tarkastettavaksi,
- p) pyydetään pankkeja, luottolaitoksia, vakuutus- ja rahoitusyhtiöitä sekä voittoa tavoittelemattomia järjestöjä toimimaan tiiviimmässä yhteistyössä kansainvälisen terrorismin rahoituksen asiantuntijoiden kanssa, jotta estettäisiin kaikkinaisen sekaantumisen terroristien toimintaan ja varauduttaisiin tosiasiallisiin riskeihin näiden järjestöjen toiminnan hyväksikäytöstä terroristiverkoston rahoittamisessa,
- q) vaaditaan jäsenvaltioita panemaan täytäntöön ja tarkistamaan viivyttämättä toimenpiteet, joilla vastustetaan rikollista toimintaa terrorismin rahoittamiseksi, erityisesti toinen rahanpesua koskeva direktiivi<sup>2</sup> ja ne valvontaa ja tunnistamista koskevat velvollisuudet, jotka sillä saatetaan voimaan, samalla kun odotetaan kolmannen rahanpesua koskevan direktiivin ja rahanpesun ehkäisemistä tulliyhteistyöllä koskevan asetuksen pikaista hyväksymistä, myös jotta toimet voidaan saattaa ajan tasalle riittävän aikaisin kansainvälisen terrorismin vastaisen toiminnan optimoimiseksi,
- r) arvioidaan jatkuvasti toimia, joihin on ryhdytty terrorismin kansainvälisen rahoituksen torjumiseksi, läheisessä yhteistyössä komission ja Euroopan parlamentin kanssa,

---

<sup>1</sup> Yhteisön taloudellisten etujen suojaaminen (KOM(1997)0199).

<sup>2</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2001/97/EY, annettu 4 päivänä joulukuuta 2001, rahoitusjärjestelmien rahanpesutarkoituksiin käyttämisen estämisestä annetun neuvoston direktiivin 91/308/ETY muuttamisesta (EYVL L 344, 28.12.2001, s. 76).

- s) selvitetään, onko joidenkin jäsenvaltioiden 11. syyskuuta 2001 jälkeen hyväksymällä hätälainsäädännöllä saavutettu myönteisiä tuloksia terrorismin ja sen rahoituksen suhteen;
2. kehottaa puhemiestä välittämään tämän suosituksen Eurooppa-neuvostolle ja neuvostolle ja tiedoksi komissiolle sekä jäsenvaltioiden hallituksille ja parlamenteille, Euroopan neuvostolle, Yhdistyneille kansakunnille ja sen erityisjärjestöille.