EUROOPAN PARLAMENTTI

2004 *2009*

Kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokunta

VÄLIAIKAINEN
2004/0137(COD)

1.2.2005

***I
MIETINTÖLUONNOS

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesutarkoituksiin sekä terrorismin rahoitukseen
(KOM(2004)0448 – C6-0043/2004 – 2004/0137(COD))

Kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokunta

Esittelijä: Hartmut Nassauer

Lainsäädäntömenettelyistä käytettävät symbolit

*	Kuulemismenettely *yksinkertainen enemmistö*
**I	Yhteistoimintamenettely (ensimmäinen käsittely) *yksinkertainen enemmistö*
**II	Yhteistoimintamenettely (toinen käsittely) *yksinkertainen enemmistö yhteisen kannan hyväksymiseksi* *parlamentin jäsenten enemmistö yhteisen kannan hylkäämiseksi tai tarkistamiseksi*
***	Hyväksyntämenettely *parlamentin jäsenten enemmistö lukuun ottamatta EY-sopimuksen 105, 107, 161 ja 300 artiklassa ja EU-sopimuksen 7 artiklassa tarkoitettuja tapauksia*
***I	Yhteispäätösmenettely (ensimmäinen käsittely) *yksinkertainen enemmistö*
***II	Yhteispäätösmenettely (toinen käsittely) *yksinkertainen enemmistö yhteisen kannan hyväksymiseksi* *parlamentin jäsenten enemmistö yhteisen kannan hylkäämiseksi tai tarkistamiseksi*
***III	Yhteispäätösmenettely (kolmas käsittely) *yksinkertainen enemmistö yhteisen tekstin hyväksymiseksi*

(Ilmoitettu menettely perustuu komission esittämään oikeusperustaan.)

Tarkistukset säädösehdotukseen

Parlamentin tarkistukset merkitään ***lihavoidulla kursiivilla***. Pelkkää *kursivointia* käytetään kiinnittämään teknisten yksiköiden huomio sellaisiin säädösehdotuksen osiin, jotka ehdotetaan korjattavaksi lopullisessa tekstissä (esimerkiksi selvästi virheelliset tai kyseisestä kieliversiosta pois jääneet kohdat). Korjausehdotusten hyväksymisestä päättävät asianomaiset tekniset yksiköt.

SISÄLTÖ

Sivu

LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI.5

PERUSTELUT.....88

LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesutarkoituksiin sekä terrorismin rahoitukseen (KOM(2004)0448 – C6-0043/2004 – 2004/0137(COD))

(Yhteispäätösmenettely: ensimmäinen käsittely)

Euroopan parlamentti, joka

– ottaa huomioon komission ehdotuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle (KOM(2004)0448)[1],

– ottaa huomioon EY:n perustamissopimuksen 251 artiklan 2 kohdan ja 47 artiklan 2 kohdan ensimmäisen ja kolmannen virkkeen sekä 95 artiklan, joiden mukaisesti komissio on antanut ehdotuksen Euroopan parlamentille (C6-0043/2004),

– ottaa huomioon työjärjestyksen 51 artiklan,

– ottaa huomioon kansalaisvapauksien sekä oikeus- ja sisäasioiden valiokunnan mietinnön ja talousarvion valvontavaliokunnan, talous- ja raha-asioiden valiokunnan, sisämarkkina- ja kuluttajansuojavaliokunnan sekä vetoomusvaliokunnan lausunnot (A6-0000/2005),

1. hyväksyy komission ehdotuksen sellaisena kuin se on tarkistettuna;

2. pyytää komissiota antamaan asian uudelleen Euroopan parlamentin käsiteltäväksi, jos se aikoo tehdä tähän ehdotukseen huomattavia muutoksia tai korvata sen toisella ehdotuksella;

3. kehottaa puhemiestä välittämään parlamentin kannan neuvostolle ja komissiolle.

Komission teksti	Parlamentin tarkistukset

Tarkistus 1
Otsikko

Ehdotus Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesutarkoituksiin ***sekä*** terrorismin rahoitukseen	Ehdotus Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesutarkoituksiin ***ja*** terrorismin rahoitukseen

Perustelu

Terrorismin rahoitus on rikos jo itsessään, katso tarkistuksen 5 perustelu. Tämän vuoksi on

[1] Ei vielä julkaistu virallisessa lehdessä.

muutettava direktiivin otsikkoa.

Tarkistus 2
Johdanto-osan 3 a viite (uusi)

ottavat huomioon Euroopan keskuspankin lausunnon,

Perustelu

Jäsenvaltiot pyytävät yleensä Euroopan keskuspankilta lausuntoa lainsäädäntöesityksistä, joilla on merkittäviä taloudellisia vaikutuksia, ja näin olisi toimittava myös tämän direktiivin yhteydessä.

Tarkistus 3
Johdanto-osan 1 kappale

(1) ***Rahanpesun estäminen on yksi tehokkaimmista keinoista vastustaa järjestäytynyttä rikollisuutta.*** Rikosoikeudellisen lähestymistavan lisäksi myös rahoitusjärjestelmän kautta toteutettavat ennaltaehkäisevät toimet voivat olla tuloksekkaita.	(1) ***Suuret likaisen rahan virrat voivat vahingoittaa rahoitusalan vakautta ja mainetta ja uhata yhteismarkkinoita, ja terrorismi voi ravistella yhteiskuntamme perustuksia.*** Rikosoikeudellisen lähestymistavan lisäksi myös rahoitusjärjestelmän kautta toteutettavat ennaltaehkäisevät toimet voivat olla tuloksekkaita.

Perustelu

Tarkistuksella lisätään terrorismi ja sen rahoitus torjuttavien toimien joukkoon.

Tarkistus 4
Johdanto-osan 2 kappale

(2) Luotto- ja rahoituslaitosten luotettavuus, koskemattomuus ja vakaus sekä koko rahoitusjärjestelmän uskottavuus voivat vakavasti vaarantua rikollisten ja niiden yhteistyökumppanien pyrkimyksistä joko peittää rikollisuudesta saadun hyödyn alkuperä tai ohjata alkuperältään laillisia varoja terrorismin rahoitukseen. Yhteisön toiminta tällä alalla on tarpeen sen välttämiseksi, että jäsenvaltiot toteuttavat	(2) Luotto- ja rahoituslaitosten luotettavuus, koskemattomuus ja vakaus sekä koko rahoitusjärjestelmän uskottavuus voivat vakavasti vaarantua rikollisten ja niiden yhteistyökumppanien pyrkimyksistä joko peittää rikollisuudesta saadun hyödyn alkuperä tai ohjata alkuperältään laillisia ***tai laittomia*** varoja terrorismin rahoitukseen. Yhteisön toiminta tällä alalla on tarpeen sen välttämiseksi, että

sisämarkkinoiden toimintaan soveltumattomia toimenpiteitä rahoitusjärjestelmiensä suojaamiseksi.	jäsenvaltiot toteuttavat sisämarkkinoiden toimintaan soveltumattomia toimenpiteitä rahoitusjärjestelmiensä suojaamiseksi.

Perustelu

Terrorismin rahoitukseen käytettävien varojen alkuperä vaihtelee. Terrorismia voidaan rahoittaa sekä "puhtaalla rahalla" eli laillisesti hankituilla varoilla että rangaistavilla teoilla, kuten rahanpesun avulla, hankituilla varoilla.

Tarkistus 5
Johdanto-osan 3 kappale

(3) Helpottaakseen rikollista toimintaansa rahanpesijät voivat yrittää hyötyä yhtenäiseen rahoitusalueeseen liittyvästä pääomanliikkeiden ja rahoituspalvelujen tarjoamisen vapaudesta, jos yhteisön tasolla ei toteuteta tiettyjä yhteensovitustoimenpiteitä.	(3) Helpottaakseen rikollista toimintaansa rahanpesijät ***ja terrorismin rahoittajat*** voivat yrittää hyötyä yhtenäiseen rahoitusalueeseen liittyvästä pääomanliikkeiden ja rahoituspalvelujen tarjoamisen vapaudesta, jos yhteisön tasolla ei toteuteta tiettyjä yhteensovitustoimenpiteitä.

Perustelu

Rahanpesu on rikos, jossa peitetään laittomasti hankittujen varojen alkuperä. Näin ollen rahanpesuun liittyy aina rangaistava esirikos. Terrorismin rahoittamista koskeva rikos sisältää myös laillisesti hankittujen varojen käyttämisen terrorismin tukemiseen. Näin ollen terrorismin rahoittamista ei voida juridisesti pitää rahanpesun alaluokkana, vaan sitä on pidettävä erillisenä rikoksena rahanpesun rinnalla. Tässä mietinnössä tehdään tämän vuoksi selkeä ero rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen välille.

Tarkistus 6
Johdanto-osan 4 kappale

(4) Rahoitusjärjestelmän rahanpesutarkoituksiin käyttämisen estämisestä 10 päivänä kesäkuuta 1991 annetulla neuvoston direktiivillä 91/308/ETY pyrittiin vastaamaan näihin huolenaiheisiin. Siinä edellytettiin, että jäsenvaltiot kieltävät rahanpesun ja velvoittavat luottolaitoksista ja monista muista rahoituslaitoksista muodostuvaa rahoitusalaa tunnistamaan asiakkaansa, säilyttämään asianmukaiset tiedot,	(4) Rahoitusjärjestelmän rahanpesutarkoituksiin käyttämisen estämisestä 10 päivänä kesäkuuta 1991 annetulla neuvoston direktiivillä 91/308/ETY pyrittiin vastaamaan näihin huolenaiheisiin. Siinä edellytettiin, että jäsenvaltiot kieltävät rahanpesun ja velvoittavat luottolaitoksista ja monista muista rahoituslaitoksista muodostuvaa rahoitusalaa tunnistamaan asiakkaansa, säilyttämään asianmukaiset tiedot,

ottamaan käyttöön sisäisiä menettelyjä henkilökunnan kouluttamiseksi ja rahanpesun ehkäisemiksi sekä ilmoittamaan toimivaltaisille viranomaisille kaikista rahanpesuepäilyistä.	ottamaan käyttöön sisäisiä menettelyjä henkilökunnan kouluttamiseksi ja rahanpesun ehkäisemiksi sekä ilmoittamaan toimivaltaisille viranomaisille kaikista rahanpesuepäilyistä. ***Tämä direktiivi, sellaisena kuin se on muutettuna, on pantu täytäntöön vasta hiljattain tietyissä jäsenvaltioissa ja se on yhä täytäntöönpanematta yhdessä jäsenvaltiossa. Kun otetaan huomioon nämä olosuhteet ja kaikkien yhteisön toimielinten sitoumus suorittaa lainsäädännön vaikutusten arviointi, olisi asianmukaista arvioida yksityiskohtaisesti, onko direktiivillä 91/308/ETY päästy siinä asetettuun tavoitteeseen heijastella alan parasta kansainvälistä käytäntöä ja asettaa korkeat standardit rahoitusalan ja muiden haavoittuvien toimintojen suojelemiseksi rikollisen toiminnan tuottaman hyödyn kielteisiltä vaikutuksilta. Arvioinnilla olisi myös varmistettava raportoinnin ja muiden direktiivin sisältämien täytäntöönpanomekanismien tehokkuus, jotta saataisiin tietoa nykyistä ja tulevaa lainsäädäntöä varten.***

Perustelu

Siitä huolimatta, että asianomaiset ovat periaatteessa halukkaita torjumaan rahanpesua ja terrorismin rahoitusta, yleisesti ollaan sitä mieltä, että toisesta rahanpesudirektiivistä ei olla toistaiseksi saatu riittävästi kokemuksia. Rahanpesulainsäädännön ja sen vaikutusten perusteellista arviointia tarvitaan kiireellisesti.

Tarkistus 7
Johdanto-osan 5 kappale

(5) Rahanpesu on yleensä kansainvälistä toimintaa, jolloin varojen rikollinen alkuperä voidaan peittää paremmin. Yksinomaan kansallisen tason tai jopa yhteisön tason toimien vaikutukset olisivat erittäin rajallisia, jos näissä toimissa ei oteta huomioon kansainvälistä yhteensovittamista ja yhteistyötä. Kaikkien	(5) Rahanpesu ***ja terrorismin rahoitus*** on yleensä kansainvälistä toimintaa, jolloin varojen rikollinen alkuperä voidaan peittää paremmin. Yksinomaan kansallisen tason tai jopa yhteisön tason toimien vaikutukset olisivat erittäin rajallisia, jos näissä toimissa ei oteta huomioon kansainvälistä yhteensovittamista ja yhteistyötä. Kaikkien

tällä alalla toteutettujen yhteisön toimenpiteiden olisi sen vuoksi oltava yhteensopivia muiden kansainvälisissä yhteyksissä toteutettujen toimenpiteiden kanssa. Yhteisön toiminnassa olisi edelleen otettava erityisesti huomioon 40 rahanpesun vastaista suositusta, jotka rahanpesunvastainen toimintaryhmä (Financial Action Task Force on Money Laundering, jäljempänä ’FATF’) on antanut. FATF on johtava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastainen kansainvälinen yhteistyöelin. Koska FATF:n 40:tä suositusta tarkistettiin ja laajennettiin tuntuvasti vuonna 2003, yhteisön direktiivi olisi saatettava näiden uusien kansainvälisten sääntöjen mukaiseksi.

tällä alalla toteutettujen yhteisön toimenpiteiden olisi sen vuoksi oltava yhteensopivia muiden kansainvälisissä yhteyksissä toteutettujen toimenpiteiden kanssa. Yhteisön toiminnassa olisi edelleen otettava erityisesti huomioon 40 rahanpesun vastaista suositusta, jotka rahanpesunvastainen toimintaryhmä (Financial Action Task Force on Money Laundering, jäljempänä ’FATF’) on antanut. FATF on johtava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastainen kansainvälinen yhteistyöelin. Koska FATF:n 40:tä suositusta tarkistettiin ja laajennettiin tuntuvasti vuonna 2003, yhteisön direktiivi olisi saatettava näiden uusien kansainvälisten sääntöjen mukaiseksi.

Perustelu

Tarkistuksessa tehdään ero rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen välille, katso tarkistuksen 5 perustelu.

Tarkistus 8
Johdanto-osan 8 kappale

(8) ***Lisäksi rahanpesun määritelmää olisi laajennettava siten, että terrorismi ja terrorismin rahoitus sisällytetään sen soveltamisalaan kuuluvaan rikolliseen toimintaan.*** Rahoitusjärjestelmän väärinkäyttö rikollisuudesta saatujen tai jopa laillista alkuperää olevien varojen kanavoimiseksi terrorismiin on selvä riski rahoitusjärjestelmän koskemattomuudelle, moitteettomalle toiminnalle, maineelle ja vakaudelle. Tämän vuoksi ***rahanpesun määritelmää olisi muutettava*** kattamaan rikoksista saatujen varojen manipuloinnin lisäksi laillista alkuperää olevien varojen tai omaisuuden kerääminen terrorismia varten. Terrorismin olisi myös kuuluttava vakavien rikosten luetteloon.

(8) Rahoitusjärjestelmän väärinkäyttö rikollisuudesta saatujen tai jopa laillista alkuperää olevien varojen kanavoimiseksi terrorismiin on selvä riski rahoitusjärjestelmän koskemattomuudelle, moitteettomalle toiminnalle, maineelle ja vakaudelle. Tämän vuoksi ***tämän direktiivin sisältämiä ennaltaehkäiseviä toimenpiteitä olisi laajennettava*** kattamaan rikoksista saatujen varojen manipuloinnin lisäksi laillista alkuperää olevien varojen tai omaisuuden kerääminen terrorismia varten. Terrorismin olisi myös kuuluttava vakavien rikosten luetteloon.

Perustelu

Perustelut terrorismin sisällyttämiselle rahoitusjärjestelmien yhteydessä torjuttavien rikosten joukkoon.

Tarkistus 9
Johdanto-osan 9 kappale

(9) Vaikka direktiivissä 91/308/ETY säädettiin asiakkaan tunnistamisvelvollisuudesta, se sisälsi suhteellisen vähän säännöksiä tunnistamismenettelyjen yksityiskohdista. Koska tällä rahanpesun vastaisen toiminnan vaiheella on ratkaiseva merkitys, olisi syytä antaa uusien kansainvälisten sääntöjen mukaisesti yksityiskohtaisempia säännöksiä, jotka koskevat asiakkaan sekä todellisen omistajan ja edunsaajan tunnistamista ja henkilöllisyyden todentamista. Tätä varten olisi olennaisen tärkeää määritellä täsmällisesti ’todellisen omistajan ja edunsaajan’ käsite.	(9) Vaikka direktiivissä 91/308/ETY säädettiin asiakkaan tunnistamisvelvollisuudesta, se sisälsi suhteellisen vähän säännöksiä tunnistamismenettelyjen yksityiskohdista. Koska tällä rahanpesun ***ja terrorismin rahoituksen*** vastaisen toiminnan vaiheella on ratkaiseva merkitys, olisi syytä antaa uusien kansainvälisten sääntöjen mukaisesti yksityiskohtaisempia säännöksiä, jotka koskevat asiakkaan sekä todellisen omistajan ja edunsaajan tunnistamista ja henkilöllisyyden todentamista. Tätä varten olisi olennaisen tärkeää määritellä täsmällisesti ’todellisen omistajan ja edunsaajan’ käsite. ***Tapauksissa, joissa sellaisen oikeudellisen yhteisön tai oikeussubjektin kuin säätiön tai trustin yksittäiset edunsaajat ovat vielä määrittelemättä ja joissa on siksi mahdotonta määritellä yksittäistä henkilöä todelliseksi omistajaksi ja edunsaajaksi, riittää, että määritellään 'henkilöryhmä', jonka on tarkoitus olla säätiön tai trustin edunsaaja. Tämä vaatimus ei edellytä kyseiseen henkilöryhmään kuuluvien henkilöiden nimeämistä.***

Perustelu

Tarkistuksella laajennetaan tunnistamisvelvollisuus kattamaan henkilöryhmä, joka on säätiön edunsaaja, mikäli yksittäistä edunsaajaa ei ole vielä nimetty.

Tarkistus 10
Johdanto-osan 10 kappale

(10) Pelkkä rahanpesun kieltäminen ei riitä, vaan olisi säädettävä rikosoikeudellisia seuraamuksia sen varmistamiseksi, että rahanpesua ja terrorismin rahoitusta voidaan estää tehokkaasti. Tämän vuoksi rahanpesu olisi kriminalisoitava yhteisön lainsäädännössä.	(10) ***Jos oikeussubjektin tai oikeudellisen yhteisön varojen antajilla on merkittävä määräysvalta varojen käytöstä, heidät tulisi määritellä todellisiksi omistajiksi ja edunsaajiksi.***

Perustelu

Tarkistus selventää sitä, keitä on esimerkiksi säätiöiden ja trustien tapauksessa pidettävä todellisina omistajina ja edunsaajina osakeomistuksesta riippumatta.

Tarkistus 11
Johdanto-osan 10 a kappale (uusi)

	10 a) Tämän direktiivin säännöksiä tulisi soveltaa myös siinä tapauksessa, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvien laitosten ja henkilöiden toiminta tapahtuu Internetissä.

Perustelu

Tarkistuksella sisällytetään Internetin välityksellä tapahtuva liiketoiminta direktiivin soveltamisalaan.

Tarkistus 12
Johdanto-osan 11 kappale

(11) Koska rahoitusalan valvonnan tiukentuminen on pakottanut rahanpesijät etsimään vaihtoehtoisia menetelmiä rikoksen tuottaman hyödyn alkuperän salaamiseksi, rahanpesun torjuntaan liittyviä velvollisuuksia olisi laajennettava henkivakuutusedustajiin ja yrityspalvelujen tuottajiin.	(11) Koska rahoitusalan valvonnan tiukentuminen on pakottanut rahanpesijät ***ja terrorismin rahoittajat*** etsimään vaihtoehtoisia menetelmiä rikoksen tuottaman hyödyn alkuperän salaamiseksi, ***ja koska tällaisia kanavia voidaan käyttää terrorismin rahoitukseen,*** rahanpesun ***ja terrorismin rahoituksen*** torjuntaan liittyviä velvollisuuksia olisi laajennettava henkivakuutusedustajiin ja yrityspalvelujen tuottajiin.

Perustelu

Tarjoaa mahdollisuuden laajentaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunta kattamaan myös henkivakuutusedustajat ja yrityspalvelujen tuottajat.

Tarkistus 13
Johdanto-osan 11 a kappale (uusi)

(11 a) Vakuutusedustajaksi ei tämän direktiivin soveltamisalan puitteissa katsota sellaista oikeussubjektia, jolla on vakuutusyrityksen oikeudelliset velvollisuudet ja johon sen johdosta jo sovelletaan tätä direktiiviä.

Perustelu

Tarkistuksessa tehdään ero itsenäisten vakuutusedustajien ja vakuutusyritysten vastuullisten henkilöiden vastuun välille.

Tarkistus 14
Johdanto-osan 11 b kappale (uusi)

(11 b) Toimiminen yhtiön johtajana ei sinänsä tee henkilöstä yrityspalvelujen tuottajaa. Määritelmä kattaa vain sellaiset henkilöt, jotka liiketoimintaa harjoittaessaan toimivat yhtiön johtajana kolmannen tahon puolesta.

Perustelu

Tarkistuksella rajataan direktiivin soveltamisala oikeushenkilöihin, jotka harjoittavat liiketoimintaa.

Tarkistus 15
Johdanto-osan 11 c kappale (uusi)

(11 c) Merkittävien käteismaksujen käyttö on toistuvasti osoittautunut alttiiksi rahanpesulle ja terrorismin rahoittamiselle. Tämän johdosta niissä jäsenvaltioissa, joissa sallitaan vahvistettua enimmäismäärää suuremmat

	käteismaksut, on kaikkien liiketoimintana tavarakauppaa käyvien luonnollisten henkilöiden tai oikeushenkilöiden käteismaksuja vastaanottaessaan kuuluttava tämän direktiivin soveltamisalaan. Arvokkaiden tavaroiden, kuten jalokivien ja -metallien tai taideteosten, jälleenmyyjät sekä huutokaupanpitäjät kuuluvat aina tämän direktiivin soveltamisalaan, jos niille suoritettu käteismaksu on 15 000 euroa tai suurempi. Jotta voitaisiin tehokkaasti varmistaa, että tämä mahdollisesti laaja joukko henkilöitä ja laitoksia noudattaa tämän direktiivin säännöksiä, jäsenvaltiot voivat riskipohjaisen ohjauksen periaatteen mukaisesti keskittyä valvonnassaan erityisesti sellaisiin luonnollisiin henkilöihin tai oikeushenkilöihin, jotka ovat alttiita suhteellisen suurelle rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riskille. Kuten direktiivin 4 artiklasta käy ilmi, jäsenvaltiot voivat haluta ottaa käyttöön tiukempia säännöksiä ottaakseen huomioon tilanteen erilaisuuden eri jäsenvaltioissa ja voidakseen varautua asianmukaisella tavalla suuriin käteismaksuihin liittyviin riskeihin.

Perustelu

Tarkistuksella lisätään viittaus käteismaksuihin liittyvään erityiseen rahanpesuriskiin.

Tarkistus 16
Johdanto-osan 12 kappale

(12) Muutetulla direktiivillä 91/308/ETY notaarit ja itsenäiset lakimiesammattien harjoittajat saatettiin rahanpesun vastaisen yhteisön järjestelyn soveltamisalaan; tämä soveltamisalan laajennus olisi säilytettävä uudessa direktiivissä; nämä jäsenvaltioiden määrittelemät lakimiesammattien harjoittajat kuuluvat direktiivin säännösten piiriin hoitaessaan sellaisia rahoitus- tai	(12) Muutetulla direktiivillä 91/308/ETY notaarit ja itsenäiset lakimiesammattien harjoittajat saatettiin rahanpesun vastaisen yhteisön järjestelyn soveltamisalaan; tämä soveltamisalan laajennus olisi säilytettävä uudessa direktiivissä; nämä jäsenvaltioiden määrittelemät lakimiesammattien harjoittajat kuuluvat direktiivin säännösten piiriin hoitaessaan sellaisia rahoitus- tai

yritystoimintaan liittyviä liiketoimia, mukaan luettuna veroneuvonta, joihin liittyy suurin riski siitä, että mainittujen lakimiesammattien harjoittajien palveluja käytetään väärin rikollisen toiminnan tuottaman hyödyn pesemiseksi.	yritystoimintaan liittyviä liiketoimia, mukaan luettuna veroneuvonta, joihin liittyy suurin riski siitä, että mainittujen lakimiesammattien harjoittajien palveluja käytetään väärin rikollisen toiminnan tuottaman hyödyn pesemiseksi ***tai terrorismin rahoittamiseksi. Muutetun direktiivin 91/308/ETY 2 artiklassa tarkoitettu näiden ammattien harjoittajia koskeva uudelleentarkastelu olisi käynnistettävä ja toteutettava viivyttelemättä ja joka tapauksessa ennen kuin näiden ammattien harjoittajille säädettyjä velvollisuuksia lisätään lainsäädäntöä tarkistamalla tai muuttamalla. Mahdollisiin uusiin direktiiveihin on sisällytettävä vastaavat uudelleentarkastelua koskevat säännökset.***

Perustelu

Tarkistuksella viitataan terrorismin rahoittamiseen omana rikoksenaan, katso tarkistuksen 5 perustelu. Lisäksi viitataan tarpeeseen tarkastella rahanpesulainsäädännön toimintaa ennen kuin lainsäädäntöä uudistetaan.

Tarkistus 17
Johdanto-osan 13 kappale

(13) Jos laissa tunnustetut ja lakisääteisen valvonnan kohteena olevat itsenäiset lakimiesammatin harjoittajat, kuten lakimiehet, jotka antavat lainopillista neuvontaa, selvittävät asiakkaan oikeudellista asemaa tai edustavat asiakasta oikeudenkäynneissä, ei olisi asianmukaista, että nämä lakimiesammatin harjoittajat velvoitettaisiin tällöin tässä direktiivissä ilmoittamaan rahanpesua koskevista epäilyksistään. Ne tiedot, jotka on saatu ennen oikeuskäsittelyä, sen aikana tai sen jälkeen taikka selvitettäessä asiakkaan oikeudellista asemaa, ***olisi*** jätettävä ilmoitusvelvollisuuden ulkopuolelle. Tämän vuoksi ***lainopillisen neuvonnan olisi edelleen kuuluttava***	(13) Jos laissa tunnustetut ja lakisääteisen valvonnan kohteena olevat itsenäiset lakimiesammatin harjoittajat, kuten lakimiehet, jotka antavat lainopillista neuvontaa, selvittävät asiakkaan oikeudellista asemaa tai edustavat asiakasta oikeudenkäynneissä, ei olisi asianmukaista, että nämä lakimiesammatin harjoittajat velvoitettaisiin tällöin tässä direktiivissä ilmoittamaan rahanpesua ***tai terrorismin rahoittamista*** koskevista epäilyksistään. Ne tiedot, jotka on saatu ennen oikeuskäsittelyä, sen aikana tai sen jälkeen taikka selvitettäessä asiakkaan oikeudellista asemaa, ***on*** jätettävä ilmoitusvelvollisuuden ulkopuolelle. Tämän vuoksi ***lainopillinen neuvonta***

salassapitovelvollisuuden piiriin lukuun ottamatta tapauksia, joissa oikeudellinen avustaja on osallisena ***rahanpesutoiminnassa***, lainopillista neuvontaa annetaan ***rahanpesutarkoituksiin*** tai lakimies tietää, että hänen asiakkaansa hakee lainopillista neuvontaa ***rahanpesutarkoituksiin***.	***kuuluu edelleen*** salassapitovelvollisuuden piiriin lukuun ottamatta tapauksia, joissa oikeudellinen avustaja on osallisena ***rahanpesuun tai terrorismin rahoittamiseen liittyvässä toiminnassa***, lainopillista neuvontaa annetaan ***rahanpesua tai terrorismin rahoitusta varten*** tai lakimies tietää, että hänen asiakkaansa hakee lainopillista neuvontaa ***rahanpesu- tai terrorismin rahoitustarkoituksiin***.

Perustelu

Tarkistuksella viitataan terrorismin rahoittamiseen omana rikoksenaan, katso tarkistuksen 5 perustelu. Lakimiesammatin harjoittajien etuoikeudet ovat sitovia eivätkä vain mahdollisia.

Tarkistus 18
Johdanto-osan 15 a kappale (uusi)

	(15 a) Notaarien tai muiden itsenäisten lakimiesammattien harjoittajien hoitamien asiakasvaratilien todellisten omistajien ja edunsaajien tuntemista koskeva poikkeus ei vaikuta niihin velvollisuuksiin, joita notaareilla tai muilla itsenäisten lakimiesammattien harjoittajilla on tämän direktiivin nojalla. Näihin kuuluu notaarien ja muiden itsenäisten lakimiesammattien harjoittajien velvollisuus itse tunnistaa hoitamiensa asiakasvaratilien omistajat.

Perustelu

Tarkistuksella viitataan lainopillista neuvontaa antavien ammattien harjoittajien yksinkertaistettuun asiakkaan tuntemisvelvollisuuteen hoitamiensa asiakasvaratilien tapauksessa.

Tarkistus 19
Johdanto-osan 17 kappale

(17) Tämä koskee erityisesti liikesuhteita sellaisten henkilöiden kanssa, jotka ovat tai ovat aikaisemmin olleet merkittävässä	(17) Tämä koskee erityisesti liikesuhteita sellaisten henkilöiden kanssa, jotka ovat tai ovat aikaisemmin olleet merkittävässä

julkisessa tehtävässä ja jotka ovat erityisesti lähtöisin maista, joissa lahjonta on laajalle levinnyttä; tällaiset liikesuhteet voivat aiheuttaa rahoitusalalle varsinkin tuntuvia maineeseen liittyviä ja/tai oikeudellisia riskejä. Tehostetun huomion kiinnittäminen ***tällaisiin tapauksiin*** on perusteltua myös lahjonnanvastaisen kansainvälisen toiminnan vuoksi.	julkisessa tehtävässä ja jotka ovat erityisesti lähtöisin maista, joissa lahjonta on laajalle levinnyttä; tällaiset liikesuhteet voivat aiheuttaa rahoitusalalle varsinkin tuntuvia maineeseen liittyviä ja/tai oikeudellisia riskejä. Tehostetun huomion kiinnittäminen ***ja tehostettujen asiakkaan tunnistamismenettelyjen soveltaminen poliittisesti vaikutusvaltaiseen henkilöön*** on perusteltua myös lahjonnanvastaisen kansainvälisen toiminnan vuoksi.

Perustelu

Tarkastuksella lisätään viittaus tehostettuihin asiakkaan tunnistamismenettelyihin poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden tapauksessa.

Tarkistus 20
Johdanto-osan 18 kappale

(18) Tämän direktiivin täytäntöönpanon edellyttämät toimenpiteet olisi vahvistettava menettelystä komissiolle siirrettyä täytäntöönpanovaltaa käytettäessä 28 päivänä kesäkuuta 1999 tehdyn neuvoston päätöksen 1999/468/EY[1] mukaisesti.	***Poistetaan.***

[1] EYVL L 184, 17.7.1999, s. 23.

Perustelu

Poistetaan muuttuneiden komitologiajärjestelyiden vuoksi.

Tarkistus 21
Johdanto-osan 19 kappale

(19) Koska tämän direktiivin täytäntöönpanon edellyttämät toimenpiteet ovat edellä mainitun neuvoston päätöksen 2 artiklassa tarkoitettuja laajakantoisia toimenpiteitä, ne olisi vahvistettava mainitun päätöksen 5 artiklassa säädettyä sääntelymenettelyä	***Poistetaan.***

noudattaen. Tämän vuoksi olisi perustettava uusi rahanpesun vastainen komitea, jolla korvataan direktiivin 91/308/ETY nojalla perustettu yhteyskomitea.

Perustelu

Katso tarkistuksen 20 perustelu.

Tarkistus 22
Johdanto-osan 20 kappale

(20) Jotta voidaan välttää moninkertaiset asiakkaan tunnistamismenettelyt, jotka johtaisivat viivästyksiin ja tehottomuuteen kansainvälisessä liiketoiminnassa, sopivia suojatoimia soveltaen olisi sallittava liikesuhteiden aloittaminen sellaisten asiakkaiden kanssa, joiden tunnistaminen on suoritettu muualla.	(20) Jotta voidaan välttää moninkertaiset asiakkaan tunnistamismenettelyt, jotka johtaisivat viivästyksiin ja tehottomuuteen kansainvälisessä liiketoiminnassa, sopivia suojatoimia soveltaen olisi sallittava liikesuhteiden aloittaminen sellaisten asiakkaiden kanssa, joiden tunnistaminen on suoritettu muualla. ***Tapauksissa, joissa henkilö tai laitos antaa tunnistamisen kolmannen osapuolen tehtäväksi, säilyy lopullinen vastuu asiakkaan tuntemisvelvollisuuden mukaisesta menettelystä laitoksella, jolle asiakas on esitelty. Kolmannella osapuolella tai esittelijällä on myös oma vastuunsa kaikista direktiivin vaatimuksista sikäli kuin hänellä on direktiivin soveltamisalaan kuuluva suhde asiakkaaseen, mukaan lukien velvollisuus ilmoittaa epäilyttävistä liiketoimista ja säilyttää tietoja.***

Perustelu

Tarkistuksella konkretisoidaan asiakkaan tuntemisvelvollisuus tapauksissa, joihin liittyy kolmas osapuoli.

Tarkistus 23
Johdanto-osan 21 kappale

(21) Epäilyttävistä liiketoimista olisi ilmoitettava ***rahanpesun estämisestä***	(21) Epäilyttävistä liiketoimista ***tulisi tehdä ilmoitus rahanpesun***

vastaaville viranomaisille. Tällaisia viranomaisia kutsutaan nykyisin yleisesti rahanpesun selvittelykeskuksiksi ja tätä käsitettä olisi käytettävä myös tässä direktiivissä. Jokaisella jäsenvaltiolla pitäisi olla rahanpesun selvittelykeskus, ja olisi tehtävä selväksi, että myös rahanpesun yrityksistä on ilmoitettava.	***selvittelykeskukselle, joka toimii kansallisena keskuksena, joka vastaanottaa, analysoi ja levittää toimivaltaisille viranomaisille ilmoituksia epäilyttävistä liiketoimista sekä muuta tietoa mahdollisesta rahanpesusta tai terrorismin rahoituksesta. Tämä ei edellytä jäsenvaltioilta muutoksia niiden nykyisiin ilmoitusjärjestelmiin, joissa ilmoitus tehdään yleisen syyttäjän välityksellä, kunhan tietoa siirretään viipymättä ja suodattamattomana eteenpäin rahanpesun selvittelykeskuksille, jotta nämä voivat harjoittaa asianmukaisesti liiketoimintaansa ja kansainvälistä yhteistyötä muiden rahanpesun selvittelykeskusten kanssa.***

Perustelu

Tarkistuksella selvennetään jäsenvaltioiden ilmoitusjärjestelmiä. Erityisesti yleisen syyttäjän välityksellä tehtävä ilmoitusmenettely on säilytettävä muuttumattomana.

Tarkistus 24
Johdanto-osan 21 a kappale (uusi)

	(21 a) Poiketen tavanomaisesta kiellosta toteuttaa epäilyttäviä liiketoimia tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat yhteisöt voivat toteuttaa epäilyttäviä liiketoimia ennen kuin niistä ilmoitetaan toimivaltaisille viranomaisille sellaisissa tapauksissa, joissa liiketoiminta on mahdotonta jättää toteuttamatta tai joissa se todennäköisesti vaikeuttaisi yrityksiä saattaa epäillyn rahanpesun tai terrorismin rahoituksen edunsaajia oikeudelliseen vastuuseen. Tämä ei kuitenkaan vaikuta jäsenvaltioiden kansainvälisiin velvollisuuksiin jäädyttää viipymättä terroristien, terroristijärjestöjen sekä terrorismin rahoittajien varat Yhdistyneiden Kansakuntien turvallisuusneuvoston päätöslauselmien mukaisesti.

Perustelu

Tarkistuksella turvataan käynnissä olevat tutkimukset, mutta ei puututa kansainvälisiin sitoumuksiin, jotka koskevat esimerkiksi tilien jäädyttämistä.

Tarkistus 25
Johdanto-osan 22 kappale

(22) Rahanpesuepäilyistä ilmoittaneet työntekijät ovat joissakin tapauksissa joutuneet uhkailun tai häirinnän kohteeksi. Vaikka tällä direktiivillä ei voida vaikuttaa jäsenvaltioiden oikeudellisiin menettelyihin, tämä on keskeinen kysymys ***rahanpesunvastaisen*** järjestelmän tehokkuuden kannalta. Jäsenvaltioiden pitäisi olla tietoisia tästä ongelmasta ja tehdä voitavansa työntekijöiden suojaamiseksi tällaiselta häirinnältä.	(22) Rahanpesuepäilyistä ilmoittaneet työntekijät ovat joissakin tapauksissa joutuneet uhkailun tai häirinnän kohteeksi. Vaikka tällä direktiivillä ei voida vaikuttaa jäsenvaltioiden oikeudellisiin menettelyihin, tämä on keskeinen kysymys ***rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaisen*** järjestelmän tehokkuuden kannalta. Jäsenvaltioiden pitäisi olla tietoisia tästä ongelmasta ja tehdä voitavansa työntekijöiden suojaamiseksi tällaiselta häirinnältä.

Perustelu

Tarkistuksella viitataan terrorismin rahoittamiseen omana rikoksenaan, katso tarkistuksen 5 perustelu.

Tarkistus 26
Johdanto-osan 22 a kappale (uusi)

	(22 a) Tämän direktiivin 25 artiklassa tarkoitettujen tietojen ilmaisemisen on tapahduttava 24 päivänä lokakuuta 1995 yksilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 95/46/EY[1] säädettyjen, henkilötietojen toimittamista kolmansille maille koskevien sääntöjen mukaisesti. Lisäksi 25 artiklan säännökset eivät voi vaikuttaa kansalliseen tietosuojaa ja salassapitovelvollisuutta koskevaan lainsäädäntöön.

[1] ***EYVL L 281, 23.11.1995, s. 31.***

Perustelu

Tarkistuksella sidotaan tietojen ilmaisemista koskevat velvollisuudet yhteen tietosuojadirektiivin kanssa. Tarkistuksessa säädetään lisäksi, että kansallinen tietosuojaa ja salassapitovelvollisuutta koskeva lainsäädäntö menee 25 artiklassa säädettyjen tietojen ilmaisemista koskevien velvollisuuksien edelle.

Tarkistus 27
Johdanto-osan 24 kappale

(24) On tärkeää, että luotto- ja rahoituslaitokset voisivat vastata nopeasti ***viranomaisten esittämiin*** tietopyyntöihin, jotka koskevat laitosten liikesuhteita tiettyjen henkilöiden kanssa.	(24) On tärkeää, että luotto- ja rahoituslaitokset voisivat vastata nopeasti tietopyyntöihin, jotka koskevat laitosten liikesuhteita tiettyjen henkilöiden kanssa. ***Jotta luotto- ja rahoituslaitokset voivat toimittaa tällaisten liikesuhteiden tunnistamisessa tarvittavat tiedot nopeasti, niillä tulisi olla käytössä tehokkaat järjestelmät, jotka ovat oikeassa suhteessa liiketoiminnan kokoon ja luonteeseen nähden. Erityisesti luottolaitoksilla ja suurilla rahoituslaitoksilla olisi asianmukaista olla käytössään sähköinen järjestelmä. Tämä säännös on erityisen tärkeä niiden menettelyjen yhteydessä, jotka johtavat varojen (myös terroristien varojen) jäädyttämisen tai takavarikoinnin kaltaisiin toimenpiteisiin terrorismin torjuntaan sovellettavan kansallisen tai EU-lainsäädännön mukaisti.***

Perustelu

Tarkistuksella esitetään aikaisempaa tarkemmin rahoituspalvelujen tarjoajien velvollisuus käyttää tietojärjestelmiä, jotka mahdollistavat nopeiden vastausten antamisen liikesuhteita koskeviin tietopyyntöihin.

Tarkistus 28
Johdanto-osan 24 a kappale (uusi)

(24 a) Tässä direktiivissä vahvistetaan yksityiskohtaiset asiakkaan tunnistamista koskevat säännöt. Niihin kuuluvat tehostetut asiakkaan tuntemisvelvollisuuden mukaiset menettelyt poikkeuksellisen riskialttiita asiakkaita tai liikekumppaneita varten, kuten esimerkiksi asianmukainen menettely sen määrittämiseksi, onko henkilö poliittisesti vaikutusvaltainen, sekä joukko yksityiskohtaisempia lisävaatimuksia, kuten esimerkiksi noudattamisen valvontaa koskevat toimintatavat. Tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvien laitosten ja henkilöiden on täytettävä kaikki nämä vaatimukset, ja jäsenvaltioiden odotetaan räätälöivän näiden säännösten täytäntöönpanon yksityiskohdat siten, että otetaan huomioon eri ammattikuntien erityispiirteet ja koko- ja merkittävyyserot tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvien laitosten ja henkilöiden välillä.

Perustelu

Tarkistus sisältää asiakkaan tuntemisvelvollisuuden perusteellisen kuvauksen. Poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden tapauksessa asianmukainen menettely on määriteltävä riskialttiuden perusteella.

Tarkistus 29
Johdanto-osan 25 kappale

(25) Jotta näiden laitosten ja muiden tämän alan yhteisön lainsäädännön soveltamisalaan kuuluvien tahojen jatkuva osallistuminen voitaisiin varmistaa, niiden olisi saatava soveltuvin osin palautetta ilmoitustensa hyödyllisyydestä ja jatkotoimista. Jotta tämä olisi mahdollista ja jotta rahanpesun vastaisten järjestelmien tehokkuutta voidaan tarkastella, jäsenvaltioiden olisi laadittava ja kehitettävä alan tilastoja.	(25) Jotta näiden laitosten ja muiden tämän alan yhteisön lainsäädännön soveltamisalaan kuuluvien tahojen jatkuva osallistuminen voitaisiin varmistaa, niiden olisi saatava soveltuvin osin palautetta ilmoitustensa hyödyllisyydestä ja jatkotoimista. Jotta tämä olisi mahdollista ja jotta rahanpesun ***ja terrorismin rahoituksen*** vastaisten järjestelmien tehokkuutta voidaan tarkastella, jäsenvaltioiden olisi laadittava ja kehitettävä alan tilastoja.

Perustelu

Tarkistuksella viitataan terrorismin rahoittamiseen omana rikoksenaan, katso tarkistuksen 5 perustelu.

Tarkistus 30
Johdanto-osan 25 a kappale (uusi)

(25 a) Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa valuutanvaihtotoimistoja, trusteja ja yrityspalvelujen tuottajia tai kasinoita rekisteröidessään tai myöntäessään niille toimilupia kansallisesti, että henkilöt jotka todellisuudessa johtavat tai jotka tulevaisuudessa johtavat tällaisten yhteisöjen liiketoimintaa sekä tällaisten yhteisöjen omistajat ja edunsaajat ovat soveliaita ja luotettavia. Perusteet sille, onko henkilö sovelias ja luotettava, määritellään kansallisesti ja kansallisen lainsäädännön mukaisesti. Näissä perusteissa tulisi vähintään ottaa huomioon, että laitosten johtajia tai omistajia ja edunsaajia on estettävä käyttämästä laitoksia ja henkilöitä rikolliseen tarkoitukseen.

Perustelu

Tietyntyyppisten rahoituslaitosten rekisteröinti edellyttää soveltuvuuden varmistamista. Soveltuvuuden määrittely on jätetty jäsenvaltioiden päätettäväksi ja tavoitteena on ollut rikollisen toiminnan lopettaminen.

Tarkistus 31
Johdanto-osan 25 b kappale (uusi)

(25 b) Koska rahanpesu ja terrorismin rahoitus on luonteeltaan kansainvälistä toimintaa, neuvoston päätöksessä 2000/642/YOS[1] mainittua rahanpesun selvittelykeskusten välistä koordinointia ja yhteistyötä, mukaan lukien EU:n rahanpesun selvittelykeskusten verkoston perustaminen, tulisi kannustaa

mahdollisimman laajasti. Tässä tarkoituksessa komission tulisi antaa kaikkea tarpeellista apua koordinoinnin ja rahoitustuen helpottamiseksi.

---

[1] Neuvoston päätös, tehty 17 päivänä lokakuuta 2000, jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskusten välistä yhteistyötä koskevista järjestelyistä, joita noudatetaan tietojenvaihdossa (EYVL L 271, 24.10.2000, s. 4).

Perustelu

Tarkistuksella velvoitetaan komissio tukemaan selvittelykeskusten välistä yhteistyötä ja tarvittaessa myös taloudellisesti.

Tarkistus 32
Johdanto-osan 26 kappale

(26) ***Rahanpesunvastaisen*** toiminnan painoarvon vuoksi jäsenvaltioiden olisi määrättävä kansallisessa lainsäädännössään tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia seuraamuksia tämän direktiivin nojalla annettujen kansallisten säännösten noudattamisen laiminlyönnistä. Koska oikeushenkilöt osallistuvat yleensä monimutkaisiin rahanpesujärjestelyihin, nämä seuraamukset pitäisi mukauttaa oikeushenkilön harjoittaman toiminnan perusteella.	(26) ***Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaisen*** toiminnan painoarvon vuoksi jäsenvaltioiden olisi määrättävä kansallisessa lainsäädännössään tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia seuraamuksia tämän direktiivin nojalla annettujen kansallisten säännösten noudattamisen laiminlyönnistä. Koska oikeushenkilöt osallistuvat yleensä monimutkaisiin rahanpesujärjestelyihin, nämä seuraamukset pitäisi mukauttaa oikeushenkilön harjoittaman toiminnan perusteella.

Perustelu

Tarkistuksella viitataan terrorismin rahoittamiseen omana rikoksenaan, katso tarkistuksen 5 perustelu.

Tarkistus 33
Johdanto-osan 26 a kappale (uusi)

(26 a) Luonnolliset henkilöt, jotka harjoittavat jotain 2 artiklan 1 kohdan

3 alakohdan a ja b alakohdassa tarkoitettua toimintaa oikeushenkilön rakenteen puitteissa, mutta itsenäiseltä pohjalta, ovat itsenäisesti vastuussa tämän direktiivin muiden 31 artiklan säännösten noudattamisesta.

Perustelu

Lakimiesammatin harjoittajat jätetään tämän 31 artiklassa tarkoitetun jatkokoulutusvelvoitteen soveltamisalan ulkopuolelle, sillä heidän työnantajansa on täytettävä tämä velvoite.

Tarkistus 34
Johdanto-osan 29 kappale

(29) Tässä direktiivissä kunnioitetaan perusoikeuksia ja otetaan huomioon erityisesti Euroopan unionin perusoikeuskirjassa tunnustetut periaatteet,	***Poistetaan.***

Perustelu

Tarkistuksella poistetaan johdanto-osan 29 kappale ja se korvataan johdanto-osan 29 b kappaleella (uusi).

Tarkistus 35
Johdanto-osan 29 a kappale (uusi)

(29 a) Tämän direktiivin mukaisia täytäntöönpanovaltuuksia käyttäessään komission olisi noudatettava seuraavia periaatteita: on toimittava erittäin avoimesti ja kuultava direktiivin soveltamisalaan kuuluvia laitoksia ja henkilöitä sekä Euroopan parlamenttia ja neuvostoa; on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset voivat varmistaa sääntöjen yhdenmukaisen noudattamisen; on varmistettava, että täytäntöönpanotoimista tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluville laitoksille ja henkilöille pitkällä aikavälillä aiheutuvat kustannukset ja hyöty ovat tasapainossa;

	on riittävän joustavasti sovellettava täytäntöönpanotoimia riskialttiuteen perustuvan lähestymistavan mukaisesti; on varmistettava johdonmukaisuus muun tämän alan EU-lainsäädännön kanssa; on suojeltava EU:ta, sen jäsenvaltioita ja niiden kansalaisia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen seurauksilta.

Perustelu

Johdanto-osan kappaleessa esitetään komitologiamenettelyn periaatteet.

Tarkistus 36
Johdanto-osan 29 b kappale (uusi)

	(29 b) Tässä direktiivissä kunnioitetaan perusoikeuksia ja otetaan huomioon erityisesti Euroopan unionin perusoikeuskirjassa tunnustetut periaatteet. Mitään tässä direktiivissä ei saisi tulkita tai panna täytäntöön Euroopan ihmisoikeussopimuksen vastaisella tavalla.

Perustelu

Johdanto-osan kappale sisältää entisen johdanto-osan 29 kappaleen. Nyt siinä todetaan aikaisempaa selvemmin, että Euroopan ihmisoikeussopimus on ensisijaisessa asemassa.

Tarkistus 37
1 artiklan 1 kohta

1. Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että rahanpesu kriminalisoidaan.	1. Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että rahanpesu ***ja terrorismin rahoitus kielletään***.

Perustelu

Tarkistuksella määritellään terrorismin rahoittaminen omaksi rikoksekseen puhtaasti oikeudellisista syistä, katso tarkistuksen 5 perustelu.

Tarkistus 38
1 artiklan 2 kohdan 1 alakohdan d alakohta

d) alkuperältään laillisten varojen antaminen tai kerääminen eri tavoin, kun sen tarkoituksena on tai kun se tapahtuu tietoisena siitä, että varat käytetään kokonaan tai osittain terrorismiin;	***Poistetaan.***

Perustelu

Koska terrorismin rahoittaminen on oma rikoksensa, terrorismin rahoittaminen poistetaan tästä yhteydestä ja se sisällytetään 1 artiklan 2 a kohtaan (uusi).

Tarkistus 39
1 artiklan 2 kohdan 1 alakohdan e alakohta

e) mihin tahansa edellä olevissa alakohdissa tarkoitettuun toimintaan osallistuminen tai sellaista toimintaa koskeva yhteenliittyminen ***tai salahanke***, yritys ja avunanto, yllytys, suosiminen ja neuvominen.	e) mihin tahansa edellä olevissa alakohdissa tarkoitettuun toimintaan osallistuminen tai sellaista toimintaa koskeva yhteenliittyminen, yritys ja avunanto, yllytys, suosiminen ja neuvominen.

Perustelu

Lainsäädäntöä koskeva tekninen täsmennys, mikä ei vaikuta sisältöön.

Tarkistus 40
1 artiklan 2 kohdan 2 alakohta

Tietoisuus, tahallisuus tai tarkoitus, jota 2 alakohdan ensimmäisessä alakohdassa mainittujen toimien tunnusmerkistössä edellytetään, voidaan todeta objektiivisten tosiseikkojen perusteella.	***Poistetaan.***

Perustelu

Alakohta on sisällytetty 1 artiklan 4 kohtaan (uusi).

Tarkistus 41
1 artiklan 2 a kohta (uusi)

	2 a. Tässä direktiivissä tarkoitetaan 'terrorismin rahoituksella' varojen antamista tai keräämistä eri tavoin

	suoraan tai välillisesti, kun sen tarkoituksena on tai kun se tapahtuu tietoisena siitä, että varat käytetään kokonaan tai osittain neuvoston puitepäätöksen 2002/475/YOS 1–4 artiklassa tarkoitettuihin rikoksiin.

Perustelu

Tarkistus sisältää terrorismin rahoituksen oikeudellisen määritelmän ja siinä viitataan asiaankuuluvan puitepäätöksen sisältämään rikosluetteloon.

Tarkistus 42
1 artiklan 2 b kohta (uusi)

	2 b. Tietoisuus, tahallisuus tai tarkoitus, jota 1 artiklan 2 ja 2 a kohdassa mainittujen toimien tunnusmerkistössä edellytetään, voidaan todeta objektiivisten tosiseikkojen perusteella.

Perustelu

Subjektiivisten tunnusmerkistöjen on sisällettävä myös terrorismin rahoitus.

Tarkistus 43
2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdan d alakohta

d) vakuutusedustajat, kun ne tarjoavat henkivakuutuspalveluja tai muita sijoitusvakuutuksia;	***Poistetaan.***

Perustelu

Mikäli vakuutusedustajat tarjoavat lähinnä sopimuksia, sopimussuhteet ovat vakuutusyhtiöiden ja asiakkaiden välisiä. Vakuutusyhtiöt kuuluvat jo nyt rahanpesudirektiivin soveltamisalaan. Itsenäiset vakuutusedustajat kuuluvat 2 artiklan 2 kohdan sisältämään "rahoituslaitosten" määritelmään.

Tarkistus 44
2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdan f alakohta

f) muut henkilöt, jotka myyvät tavaroita ***tai tarjoavat palveluja,*** silloin, kun maksu	f) muut ***luonnolliset*** henkilöt ***tai oikeushenkilöt,*** jotka myyvät tavaroita

suoritetaan käteisenä ja rahamäärä on vähintään 15 000 euroa riippumatta siitä, suoritetaanko liiketoimi yhdellä kertaa tai useina erillisinä, ilmeisesti toisiinsa yhteydessä olevina toimina;	***vain*** silloin, kun maksu suoritetaan käteisenä ja rahamäärä on vähintään 15 000 euroa riippumatta siitä, suoritetaanko liiketoimi yhdellä kertaa tai useina erillisinä, ilmeisesti toisiinsa yhteydessä olevina toimina;

Perustelu

Tarkistuksella lisätään oikeushenkilöt.

Tarkistus 45
2 artiklan 2 kohta

2. Jäsenvaltiot voivat päättää, että ***tätä direktiiviä*** ei sovelleta ***rahoituslaitoksiin***, jotka harjoittavat rahoitustoimintaa satunnaisesti tai hyvin rajoitetusti siten, että rahanpesun riski on pieni.	2***.*** Jäsenvaltiot voivat päättää, että ***1 kohtaa*** ei sovelleta ***oikeushenkilöihin tai luonnollisiin henkilöihin,*** jotka harjoittavat rahoitustoimintaa satunnaisesti tai hyvin rajoitetusti siten, että rahanpesun ***tai terrorismin rahoituksen*** riski on pieni***.***

Perustelu

Direktiiviehdotus sisältää riskeihin perustuvan lähestymistavan. Liiketoimia tapahtuu mitä moninaisimmilla tavoilla ja muodoissa. Kirjo ulottuu käteiskaupasta verkkopankkitoimintaan ja siihen kuuluu kaikki modernien rahoituspalvelujen lajit. Nämä ovat eri tavoilla alttiita rahanpesulle. Tämän vuoksi asiaan on sovellettava suhteellisuuden periaatetta ja eroteltava luonnolliset henkilöt ja oikeushenkilöt sekä rahoitustoiminta sen mukaan, onko rahanpesun riski suuri vaiko vähäinen. Tämä lähestymistapa on sisällytettävä direktiiviin kauttaaltaan, ja sen on koskettava yleisesti ottaen oikeushenkilöitä ja luonnollisia henkilöitä, jotka harjoittavat rahoitustoimintaa.

Tarkistus 46
2 artiklan 2 a kohta (uusi)

	***2 a. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 2 artiklan säännöksiä ei sovelleta notaareihin, itsenäisiin lakimiesammattien harjoittajiin, lakisääteisiin tilintarkastajiin, ulkoisiin tilintarkastajiin eikä veroneuvojiin silloin, kun he selvittävät toimeksiantajalleen tämän oikeudellista asemaa tai puolustavat tai edustavat kyseistä toimeksiantajaa oikeudenkäynnissä tai**

siihen liittyvissä asioissa, mukaan lukien oikeudenkäynnin aloittamista tai sen välttämistä koskeva neuvonta.

Perustelu

Kyseisellä säännöksellä suojellaan asianajajien, notaarien, tilintarkastajien ja veroneuvojien vaitiolovelvollisuutta. Kyseiset ammatit kuuluvat rahanpesuntorjuntaa koskevien säännösten soveltamisalaan, paitsi silloin, kun näiden ammattien harjoittajille luovutettujen tietojen voidaan katsoa kuuluvan lakimiesammattien harjoittajia koskevan luottamuksensuojan alaisuuteen.

Tarkistus 47
3 artiklan 2 alakohdan a alakohta

a) yritystä, joka ei ole luottolaitos ja jonka pääasiallisena toimintana on yhden tai useamman direktiivin 2000/12/EY liitteessä I olevan luettelon 2–12 ja 14 kohtaan sisältyvän toiminnan harjoittaminen, mukaan lukien valuutanvaihtotoimistojen ja maksunsiirtotoimistojen toiminta;	a) yritystä, joka ei ole luottolaitos ja jonka pääasiallisena toimintana on yhden tai useamman direktiivin 2000/12/EY liitteessä I olevan luettelon 2–12 ja 14 kohtaan sisältyvän toiminnan harjoittaminen, mukaan lukien valuutanvaihtotoimistojen ja maksunsiirtotoimistojen toiminta***, lukuun ottamatta maksupalvelujen tarjoajia, jotka ainoastaan syöttävät paperilla olevat tiedot sähköiseen muotoon ja näin ollen toimivat jonkin tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvan luottolaitoksen palveluksessa;***

Perustelu

Vaikka sähköiseen maksutoimintaan liittyvään tietojenkäsittelyyn käytetään ulkopuolista yritystä, tämä ei vapauta toimeksiantajana toimivaa luottolaitosta rahanpesudirektiivin velvollisuuksista, mutta nämä eivät koske kyseistä ulkopuolista yritystä.

Tarkistus 48
3 artiklan 2 alakohdan d a alakohta (uusi)

d a) 'vakuutusedustajalla' Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2002/92/EY 2 artiklan 5 kohdassa määriteltyä vakuutusedustajaa, lukuun ottamatta kyseisen direktiivin 2 artiklan 7 kohdassa tarkoitettuja

vakuutusedustajia, kun nämä tarjoavat henkivakuutus- ja muita sijoituspalveluja;

Perustelu

Vakuutusedustajat kuuluvat direktiivin soveltamisalaan, jos nämä toimivat itsenäisesti eivätkä pelkästään auta vakuutusyhtiöitä tekemään sopimuksia asiakkaiden kanssa.

Tarkistus 49
3 artiklan 2 alakohdan e alakohta

e) sellaisten edellä a–d alakohdissa tarkoitettujen rahoituslaitosten yhteisön alueella sijaitsevia sivukonttoreita, joiden kotipaikka on yhteisön alueella tai sen ulkopuolella;	*(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)*

Perustelu

(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)

Tarkistus 50
3 artiklan 2 alakohdan e a alakohta (uusi)

e a) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2000/46/EY tarkoitettuja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijoita;

Perustelu

Kyseiset laitokset sisällytetään käsitteen 'rahoituslaitos' määritelmään.

Tarkistus 51
3 artiklan 3 alakohta

3) 'vakuutusedustajalla' Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2002/92/EY[1] 2 artiklan 3 kohdassa määriteltyä vakuutusedustajaa;	***Poistetaan.***

[1] EYVL L 9, 15.1.2003, s. 3.

Perustelu

Vakuutusedustajat kuuluvat vastedes 'rahoituslaitoksen' määritelmään, katso 3 artiklan 2 kohdan d a alakohta (uusi).

Tarkistus 52
3 artiklan 4 alakohta

4) 'terrorismilla' kaikkia neuvoston puitepäätöksen 2002/475/YOS[1] 1–4 artiklassa tarkoitettuja rikoksia;	***Poistetaan.***

[1] EYVL L 164, 22.6.2002, s. 3.

Perustelu

Terrorismin rahoittaminen on nyt määritelty erillisenä tekona, ks. 1 artiklan 2 kohdan a alakohta (uusi).

Tarkistus 53
3 artiklan 7 alakohdan a alakohta

a) terrorismia;	***a) neuvoston puitepäätöksen 2002/475/YOS 1–4 artiklassa tarkoitettuja rikoksia;***

Perustelu

Terrorismin rahoittamisen määritelmän (1 artiklan 2 kohdan a alakohta) mukaan käsitteellä terrorismi viitataan mainitussa puitepäätöksessä tarkoitettuun rikoksista laadittuun luetteloon.

Tarkistus 54
3 artiklan 7 alakohdan f alakohta

f) kaikkia rikoksia, joista voi enimmillään seurata yli ***yhden*** vuoden pituinen vankeusrangaistus tai vapaudenrajoituksen käsittävä turvaamistoimenpide, tai ***niiden valtioiden osalta, joiden oikeusjärjestelmässä on rikosten osalta vähimmäiskynnys***, kaikkia rikoksia, joista voi vähimmillään seurata ***yli kuuden***	f) kaikkia rikoksia, joista voi enimmillään seurata yli ***viiden*** vuoden pituinen vankeusrangaistus tai vapaudenrajoituksen käsittävä turvaamistoimenpide, tai ***niissä valtioissa, joiden oikeusjärjestelmässä tunnetaan minimirangaistus***, kaikkia rikoksia, joista voi vähimmillään seurata ***yli kahden vuoden*** pituinen

kuukauden pituinen vankeusrangaistus tai vapaudenrajoituksen käsittävä turvaamistoimenpide;	vankeusrangaistus tai vapaudenrajoituksen käsittävä turvaamistoimenpide;

Perustelu

Komission valitsema 'vakavan rikoksen' määritelmä viittaa vankeusrangaistuksille valittujen vähimmäiskynnysten vuoksi (vähimmäisrangaistus kuusi kuukautta, enimmäisrangaistus yli vuoden pituinen vankeusrangaistus) lähes kaikkiin rikoksiin. Komissio on näin laajentanut direktiivin soveltamisalaa siinä määrin, että sen tehokas soveltaminen vaarantuu. Tarkistuksella nostetaan vähimmäisrangaistuksen rajaa, jotta direktiivin soveltamisala keskittyisi tietyn suuruisiin rangaistuksiin.

Tarkistus 55
3 artiklan 8 alakohdan johdantokappale

8) ’todellisella omistajalla ja edunsaajalla’	8) ’todellisella omistajalla ja edunsaajalla’ ***luonnollista henkilöä (luonnollisia henkilöitä), joka omistaa (jotka omistavat) asiakkaan ja/tai luonnollisen henkilön tai jonka (joiden) määräysvallassa on viime kädessä asiakas, ja/tai luonnollista henkilöä, jonka lukuun liiketoimi toteutetaan tai toimintaa harjoitetaan. Todellisella omistajalla ja edunsaajalla tarkoitetaan ainakin:***

Perustelu

Oikeushenkilön omistajaksi tai oikeushenkilöön viime kädessä määräysvaltaa käyttäväksi katsotaan henkilö, jolla on vähintään 50 prosentin enemmistö osuuksista. Mahdollisuus vaikuttaa oikeushenkilöön alkaa tosin jo silloin, kun omistusosuus riittää määrävähemmistöön ja antaa näin mahdollisuuden vaikuttaa yhtiöjärjestykseen ja muihin rakenteisiin ja toimenpiteisiin. Jos omistusosuus on pienempi, mahdollisuutta vaikuttaa taloudellisiin päätöksiin ei ole. Tämän vuoksi tuntuu järkevältä kompromissilta valita 25 prosentin osuus riittäväksi perusteeksi.

Tarkistus 56
3 artiklan 8 alakohdan a alakohta

a) luonnollista henkilöä, joka ***suoraan tai välillisesti*** omistaa tai jonka määräysvallassa on viime kädessä ***vähintään 10 prosenttia oikeushenkilön*** osakkeista tai äänioikeudesta t***ai jolla on***	***a) yritysten osalta:***

muuten vastaava vaikutusvalta oikeushenkilön johtamiseen, kun kyseessä ei ole ***virallisessa arvopaperipörssissä*** noteerattu yhtiö, joka kuuluu yhteisön lainsäädännön mukaisen tiedonantovelvollisuuden tai vastaavien kansainvälisten sääntöjen soveltamisalaan;

i) luonnollista henkilöä ***(luonnollisia henkilöitä),*** joka omistaa ***(jotka omistavat) oikeussubjektin*** tai jonka ***(joiden)*** määräysvallassa ***oikeussubjekti*** on viime kädessä ***siten, että luonnollinen henkilö omistaa tai sen määräysvallassa on suoraan tai välillisesti riittävä prosentuaalinen osuus sellaisen oikeushenkilön*** osakkeista tai äänioikeudesta, ***haltijaosakkeet mukaan lukien,*** kun kyseessä ei ole ***säännellyillä markkinoilla*** noteerattu yhtiö, joka kuuluu yhteisön lainsäädännön mukaisen tiedonantovelvollisuuden tai vastaavien kansainvälisten sääntöjen soveltamisalaan***; 25 prosentin osuus sekä yksi osake katsotaan riittäväksi täyttämään tämä peruste;***

ii) luonnollista henkilöä (luonnollisia henkilöitä), joka muuten käyttää (jotka muuten käyttävät) määräysvaltaa oikeussubjektin johtamisessa;

Perustelu

Katso tarkistuksen 55 perustelu.

Tarkistus 57
3 artiklan 8 alakohdan b alakohta

b) luonnollista henkilöä, joka on lopullinen edunsaaja suoraan tai välillisesti vähintään 10 prosentissa säätiön, trustin tai oikeudelliselta muodoltaan vastaavan yhteisön varoja tai jolla on vaikutusvalta vastaavaan osuuteen säätiön, trustin tai oikeudelliselta muodoltaan vastaavan yhteisön varoista, kun kyseessä ei ole

b) sellaisten oikeussubjektien, esimerkiksi säätiöiden, ja oikeudellisten yhteisöjen, kuten trustien, osalta, jotka hallinnoivat ja jakavat varoja:

virallisessa arvopaperipörssissä noteerattu yhtiö, joka kuuluu yhteisön lainsäädännön mukaisen tiedonantovelvollisuuden tai vastaavien kansainvälisten sääntöjen soveltamisalaan;	
	i) jos tulevat edunsaajat on jo määritelty, luonnollista henkilöä (luonnollisia henkilöitä), joka omistaa (jotka omistavat) vähintään 25 prosenttia oikeudellisen yhteisön tai oikeushenkilön varoja sekä yhden osakkeen;
	ii) jos oikeushenkilön tai oikeudellisen yhteisön edunsaajia ei ole vielä määritelty, niitä henkilöryhmiä, joiden pääasiasiallista etua silmällä pitäen oikeushenkilö tai oikeudellinen yhteisö on perustettu tai toimii;
	iii) luonnollista henkilöä (luonnollisia henkilöitä), joka käyttää (jotka käyttävät) merkittävää määräysvaltaa vähintään 25 prosenttiin oikeudellisen yhteisön tai oikeushenkilön varoja sekä yhteen osakkeeseen;

Perustelu

Katso tarkistuksen 55 perustelu. Tarkistuksessa täsmennetään säätiöiden ja trustien tulevia edunsaajia. Henkilöryhmä voi toimia edunsaajana silloin, kun varsinaista edunsaajaa ei vielä ole määritelty.

Tarkistus 58
3 artiklan 8 alakohdan c alakohta

c) luonnollisia henkilöitä, joiden lukuun liiketoimi toteutetaan tai toimintaa harjoitetaan;	***Poistetaan.***

Perustelu

Tämä kohta sisältyy jo 'todellisen omistajan ja edunsaajan' määritelmään 3 artiklan 8 kohdan alussa.

Tarkistus 59
3 artiklan 9 alakohdan c alakohta

c) kotipaikan, liiketoiminta-, posti- tai hallinnollisen osoitteen taikka ***toimitilojen*** tarjoaminen yhtiölle, henkilöyhtiölle tai muulle oikeushenkilölle tai yhteisölle;	c) kotipaikan, liiketoiminta-, posti- tai hallinnollisen osoitteen taikka ***muiden vastaavien palvelujen*** tarjoaminen yhtiölle, henkilöyhtiölle tai muulle oikeushenkilölle tai yhteisölle;

Perustelu

Kattavampi muotoilu.

Tarkistus 60
3 artiklan 9 alakohdan e alakohta

e) toimiminen tai toisen henkilön järjestäminen toimimaan nimellisenä ***osakkeenomistajana*** toisen henkilön puolesta;	e) toimiminen tai toisen henkilön järjestäminen toimimaan nimellisenä ***osakkaana*** toisen henkilön puolesta, ***kun kyseessä ei ole säännellyillä markkinoilla noteerattu yhtiö, joka kuuluu yhteisön lainsäädännön mukaisen tiedonantovelvollisuuden tai vastaavien kansainvälisten sääntöjen soveltamisalaan;***

Perustelu

Juridinen tarkennus.

Tarkistus 61
3 artiklan 10 alakohta

10) ‘poliittisesti vaikutusvaltaisilla henkilöillä’ luonnollisia henkilöitä, jotka toimivat tai ovat aikaisemmin toimineet merkittävässä julkisessa tehtävässä ja joiden huomattavat tai monimutkaiset rahoitus- tai liiketoimet voivat lisätä rahanpesun riskiä, ja tällaisten henkilöiden ***lähisukulaisia*** tai läheisiä ***yhtiökumppaneita***;	10) ‘poliittisesti vaikutusvaltaisilla henkilöillä’ luonnollisia henkilöitä, jotka toimivat tai ovat aikaisemmin toimineet merkittävässä ***kansallisessa*** julkisessa tehtävässä, ***esimerkiksi valtion- ja hallitusten päämiehiä, johtavia poliitikkoja, hallitusten korkeita virkamiehiä, oikeuslaitoksen tai puolustusvoimien viranomaisia, valtion yhteisöjen johtavissa asemissa olevia henkilöitä tai tärkeitä puoluepoliitikkoja,*** ja joiden huomattavat tai monimutkaiset

	rahoitus- tai liiketoimet voivat lisätä rahanpesun riskiä, ja tällaisten henkilöiden ***perheenjäseniä*** tai ***heille tunnetusti*** läheisiä ***henkilöitä***;

Perustelu

Poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden määritelmä on merkittävä asiakkaan henkilöllisyyden tehostetun tuntemisvelvollisuuden yhteydessä. Kun tarkastellaan säännöksen käytännöllisyyttä, tuntuu asianmukaiselta vaatia erityistä tuntemisvelvollisuutta kansallisten julkisten tehtävien hoitajien kohdalla. Perheenjäseniä ja läheisiä henkilöitä koskevaa määritelmää rajoitetaan, jotta vaatimukset olisivat helpommin toteutettavissa.

Tarkistus 62
3 artiklan 12 alakohta

12) ’pöytälaatikkopankilla’ luottolaitosta, joka on perustettu ***lainkäyttöalueella***, jossa sillä ei ole fyysistä toimipaikkaa eikä todellista johtoa, ja joka ei ole sidoksissa säänneltyyn rahoitusryhmittymään.	***12)*** 'pöytälaatikkopankilla' luottolaitosta ***tai vastaavaa toimintaa harjoittavaa laitosta,*** joka on perustettu ***maahan***, jossa sillä ei ole fyysistä toimipaikkaa eikä todellista johtoa, ja joka ei ole sidoksissa säänneltyyn rahoitusryhmittymään.

Perustelu

Tarkistus vaikuttaa suomenkieliseen versioon vain osittain.

Tarkistus 63
3 a artikla (uusi)

	3 a artikla
	Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että tämän direktiivin säännökset ulotetaan kokonaan tai osittain koskemaan sellaisia ammatteja ja yrityksiä, joissa ei ole kyse 2 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuista laitoksista ja henkilöistä, mutta joissa harjoitettava toiminta soveltuu erityisesti rahanpesutarkoituksiin ja terrorismin rahoittamiseen.
	Jos jäsenvaltio päättää ulottaa tämän direktiivin säännökset koskemaan muita kuin 2 artiklan 1 kohdassa mainittuja

	ammatteja ja yrityksiä, sen on ilmoitettava komissiolle päätöksestään.

Perustelu

Tarkistuksessa annetaan jäsenvaltioille mahdollisuus ulottaa direktiivin säännökset koskemaan muita kuin 2 artiklan 1 kohdassa mainittuja ammatteja ja yrityksiä, joiden harjoittama toiminta sisältää rahanpesuriskin.

Tarkistus 64
4 artikla

Jäsenvaltiot voivat rahanpesun estämiseksi antaa tai pitää voimassa ankarampia säännöksiä tässä direktiivissä tarkoitetuista kysymyksistä.	Jäsenvaltiot voivat rahanpesun ***ja terrorismin rahoituksen*** estämiseksi antaa tai pitää voimassa ankarampia säännöksiä tässä direktiivissä tarkoitetuista kysymyksistä.

Perustelu

Tekstiin lisätään terrorismin rahoitus erillisenä toimintana.

Tarkistus 65
5 artikla

Jäsenvaltioiden on kiellettävä luotto- ja rahoituslaitoksia ylläpitämästä anonyymejä tilejä ***ja*** haltijavastakirjoja ***tai tekaistulla nimellä avattuja tilejä.***	Jäsenvaltioiden on kiellettävä luotto- ja rahoituslaitoksia ylläpitämästä anonyymejä tilejä ***tai anonyymejä*** haltijavastakirjoja***, ellei näihin liity vain vähäinen rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski. Poiketen siitä, mitä 8 artiklan 3 kohdassa säädetään, jäsenvaltioiden on huolehdittava kaikissa tapauksissa siitä, että olemassa olevien anonyymien tilien tai anonyymien haltijavastakirjojen omistajiin ryhdytään mahdollisimman pian ja aina ennen näiden tilien tai haltijavastakirjojen käyttöä soveltamaan asiakkaan tuntemisvelvollisuudesta johtuvia vaatimuksia, ellei kyseessä ole vain vähäinen rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski.***

Perustelu

Tarkistuksella tehdään poikkeus kieltoon ylläpitää anonyymejä tilejä, jos rahanpesunriski on vähäinen.

Tarkistus 66
6 artiklan johdantokappale

Tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvien laitosten ja henkilöiden on sovellettava asiakkaan tuntemisvelvollisuuden mukaisia menettelyjä ***luotettavien ja riippumattomasta lähteestä peräisin olevien asiakirjojen tai tietojen perusteella*** seuraavissa tapauksissa:	Tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvien laitosten ja henkilöiden on sovellettava asiakkaan tuntemisvelvollisuuden mukaisia menettelyjä seuraavissa tapauksissa***:***

Perustelu

Kyseessä on keskeinen säännös, jonka mukaan kaikilla tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvilla laitoksilla ja henkilöillä on velvollisuus todentaa asiakkaan henkilöllisyys. Kun otetaan huomioon riskeihin perustuva lähestymistapa, komission ehdottamia luotettavia ja riippumattomasta lähteestä peräisin olevia asiakirjoja ei etenkään oikeushenkilöiltä ole saatavissa ja niitä ei joko voitaisi hankkia lainkaan tai niiden hankkiminen vaatisi suhteettomasti vaivannäköä. Tämän vuoksi on jätettävä asiasta vastaavien päätettäväksi, miten he täyttävät velvoitteensa asiakkaan henkilöllisyyden todentamiseksi. Kyseisen menettelyn yksityiskohtainen toteuttaminen kuuluu muutoin jäsenvaltioille, jotka voivat sisällyttää vaatimuksiinsa esimerkiksi oikeushenkilöitä koskevan julkaisuvelvoitteen.

Tarkistus 67
6 artiklan c alakohta

c) kun rahanpesua on syytä epäillä, sovellettavista poikkeuksista, vapautuksista tai vähimmäismääristä riippumatta;	c) kun rahanpesua ***tai terrorismin rahoitusta*** on syytä epäillä, sovellettavista poikkeuksista, vapautuksista tai vähimmäismääristä riippumatta;

Perustelu

Tekstiin lisätään terrorismin rahoitus erillisenä toimintana.

Tarkistus 68
6 artiklan d a alakohta (uusi)

	d a) kun tehdään tilisiirtoja tilisiirron mukana toimitettavista maksajaa koskevista tiedoista annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o … soveltamisalaan kuuluvissa tapauksissa.

Perustelu

Asia oli aiemmin 7 artiklan 3 kohdassa. Tarkistuksella muutetaan myös sanamuotoa.

Tarkistus 69
7 artiklan 1 kohdan b alakohta

b) tarvittaessa todellisen omistajan ja edunsaajan tunnistaminen ja ***kohtuullisten*** toimenpiteiden toteuttaminen todellisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyyden todentamiseksi siten, että laitos tai henkilö tietää, kuka todellinen omistaja ja edunsaaja on, ***oikeushenkilöt, trustit ja oikeudelliselta muodoltaan vastaavat yhteisöt mukaan luettuina, sekä kohtuullisten toimenpiteiden toteuttaminen*** asiakkaan omistus- ja määräysvaltarakenteen ymmärtämiseksi;	b) tarvittaessa todellisen omistajan ja edunsaajan tunnistaminen ja ***riskeihin perustuvien ja asianmukaisten*** toimenpiteiden toteuttaminen todellisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyyden todentamiseksi siten, että laitos tai henkilö tietää, kuka todellinen omistaja ja edunsaaja on***; kun kyseessä on oikeushenkilö, trusti tai oikeudelliselta muodoltaan vastaava yhteisö, on lisäksi toteuttava riskeihin perustuvia ja asianmukaisia toimenpiteitä*** asiakkaan omistus- ja määräysvaltarakenteen ymmärtämiseksi;

Perustelu

Tarkistuksessa korostetaan, että todellisen omistajan ja edunsaajan tunnistamisen yhteydessä eivät riitä asianmukaiset toimenpiteet, vaan tarvitaan myös riskeihin perustuvia toimenpiteitä.

Tarkistus 70
7 artiklan 2 kohta

2. Tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvien laitosten ja henkilöiden on sovellettava kaikkia 1 kohdassa esitettyjä asiakkaan tuntemisvelvollisuudesta johtuvia ***vaatimuksia***, mutta laitokset ja henkilöt voivat määritellä näiden toimenpiteiden laajuuden sillä perusteella, kuinka suuri riski asiakkaaseen,	2. Tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvien laitosten ja henkilöiden on sovellettava kaikkia 1 kohdassa esitettyjä asiakkaan tuntemisvelvollisuudesta johtuvia ***menettelyjä,*** mutta laitokset ja henkilöt voivat määritellä näiden toimenpiteiden laajuuden sillä perusteella, kuinka suuri riski asiakkaaseen,

liikesuhteeseen, tuotteeseen tai liiketoimeen liittyy.	liikesuhteeseen, tuotteeseen tai liiketoimeen liittyy. ***Tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvien laitosten ja henkilöiden olisi voitava osoittaa 33 artiklassa mainituille viranomaisille, myös itsesääntelyelimille, että toimenpiteet ovat riittävän laajoja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeihin nähden.***

Perustelu

Riskeihin perustuva lähestymistapa antaa säännösten soveltajille arviointipelivaraa. Näin on myös oikeutettua vaatia heitä perustelemaan riskeihin perustuva päätöksensä ja osoittamaan se asiakirjoin.

Tarkistus 71
7 artiklan 3 kohta

3. Direktiivin 2000/12/EY liitteessä I olevassa 4 kohdassa tarkoitettujen maksuvälityspalvelujen osalta sovelletaan tilisiirron tai rahansiirtopalvelujen tarjoajan tekemän siirron mukana toimitettavista maksajaa koskevista tiedoista annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EY) N:o… vahvistettuja asiakkaan tunnistamista koskevia erityissäännöksiä.	***Poistetaan.***

Perustelu

Katso tarkistuksen 68 perustelu.

Tarkistus 72
8 artiklan 1 kohta

1. Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, ***että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt noudattavat asiakkaan tuntemisvelvollisuutta yksittäisissä asiakassuhteissa aloittaessaan liikesuhteen tai ennen sitä taikka suorittaessaan liiketoimen tai ennen sitä.***	1. Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, ***että asiakkaan ja todellisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyys todennetaan ennen liikesuhteen aloittamista tai liiketoimen suorittamista.***

Perustelu

Henkilöllisyys on todennettava periaatteessa ennen liikesuhteen aloittamista ja ainakin ennen liiketoimen suorittamista.

Tarkistus 73
8 artiklan 1 a kohta (uusi)

1 a. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa säädetään, jäsenvaltiot voivat sallia, että asiakkaan ja todellisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyyden todentaminen viedään päätökseen liikesuhdetta luotaessa, jos se on tarpeen tavanomaisen liiketoiminnan keskeytymisen välttämiseksi ja jos rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riski on vähäinen. Näissä tapauksissa menettelyt olisi toteutettava ensimmäisen yhteydenoton jälkeen niin pian, kuin se on käytännössä mahdollista.

Perustelu

Henkilöllisyyden todentaminen voidaan suorittaa liikesuhteen luomisen jälkeen, jos tämä on mahdollista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vähäisen riskin vuoksi. Tällä helpotetaan käytännön liiketoimia.

Tarkistus 74
8 artiklan 1 b kohta (uusi)

1 b. Poiketen siitä, mitä 1 kohdassa ja 1 kohdan a alakohdassa säädetään, jäsenvaltiot voivat sallia henkivakuutuksia koskevissa liiketoimissa, että vakuutussopimuksen edunsaajan henkilöllisyys todennetaan liikesuhteen aloittamisen jälkeen. Tässä tapauksessa henkilöllisyys on todennettava ennen korvausten maksamista tai viimeistään siinä vaiheessa, kun edunsaaja aikoo käyttää vakuutussopimuksen mukaisia oikeuksiaan.

Perustelu

Henkivakuutuksille on ominaista, että liikesuhteen solmimisen (henkivakuutussopimuksen tekeminen) sijasta tähän liittyvä tilisiirto (henkivakuutuksen maksaminen) on seikka, johon saattaa liittyä rahanpesun riski. Tämän vuoksi selvennetään, että henkilöllisyyden luotettava todentaminen täytyy olla suoritettu viimeistään maksun yhteydessä.

Tarkistus 75
8 artiklan 2 kohta

2. Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että jos kyseessä oleva laitos tai henkilö ei pysty noudattamaan 7 artiklan 1 kohdan ***a, b ja c*** alakohdan vaatimuksia, ***tiliä ei saa avata, liikesuhdetta aloittaa tai liiketointa suorittaa,*** vaan liikesuhde on lopetettava ja on harkittava asiakkaasta ilmoittamista rahanpesun selvittelykeskukselle 19 artiklan mukaisesti.	2***.*** Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että jos kyseessä oleva laitos tai henkilö ei pysty noudattamaan tämän direktiivin 7 artiklan 1 kohdan ***a– c*** alakohdan vaatimuksia ***asiakkaan henkilöllisyyden todentamiseksi, tilin saa avata vain, kun varmistetaan, että asiakas saa tilin omistusoikeuden vasta, kun tämän direktiivin 7 artiklan 1 kohdan a– c alakohdan vaatimukset asiakkaan henkilöllisyyden todentamiseksi on täytetty. Lisäksi kyseisen laitoksen tai henkilön kanssa ei saa aloittaa liikesuhdetta tai suorittaa liiketointa,*** vaan liikesuhde on lopetettava ja on harkittava, että asiakkaasta ilmoitetaan rahanpesun selvittelykeskukselle 19 artiklan mukaisesti. ***Jäsenvaltiot eivät ole velvollisia soveltamaan tätä säännöstä tilanteissa, joissa notaarit, itsenäiset lakimiesammatin harjoittajat, lakisääteiset tilintarkastajat, ulkoiset tilintarkastajat ja veroneuvojat selvittävät asiakkaalleen tämän oikeudellista asemaa tai puolustavat tai edustavat kyseistä asiakasta oikeuskäsittelyssä tai sen yhteydessä mukaan luettuna oikeudenkäynnin aloittamista tai oikeudenkäynnin välttämistä koskeva neuvonta.***

Perustelu

17 artiklan ja sitä seuraavien artiklojen mukaisen ilmoitusvelvollisuuden lisäksi asiakkaan tuntemisvelvollisuus on yksi keskeisistä toimenpiteistä, joita rahoituspalvelujen tarjoajien

oletetaan suorittavan rahanpesudirektiivin seurauksena. Henkilöiden tunnistamismahdollisuudet ovat hyvin erilaisia, jos asiakas ryhtyy liiketoimiin esimerkiksi suurpankin tai pienen maaseutuosuuspankin kanssa. Asianmukaisten toimien ja riskeihin perustuvan lähestymistavan näkökulmasta on hyväksyttävää, että 8 artiklan 2 kohdassa tarkoitetussa tapauksessa tilinavaus on sallittua, kun varmistetaan, että asiakas saa tilin omistusoikeuden vasta, kun henkilöllisyyden tunnistamiseen liittyvät velvoitteet on täytetty. Tämä on oikeutettua sen vuoksi, että tilin avaamisen sijasta tilin omistaminen on seikka, johon liittyy rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski.

Jäsenvaltioiden on voitava jättää 8 artiklan 2 kohdassa esitettyjen velvoitteiden ulkopuolelle ammattiryhmät, joita koskee vaitiolovelvollisuus. Tarkistuksen viimeinen virke on turha, jos tarkistus 46 (joka liittyy 2 artiklan 2 kohdan a alakohtaan (uusi)) hyväksytään.

Tarkistus 76
9 artiklan 1 kohta

1. Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että kaikki kasinon asiakkaat tunnistetaan ja asiakkaiden henkilöllisyys todennetaan, kun he ostavat tai vaihtavat pelimerkkejä vähintään ***1000 euron*** arvosta.	1. Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että kaikki kasinon asiakkaat tunnistetaan ja asiakkaiden henkilöllisyys todennetaan, kun he ostavat tai vaihtavat pelimerkkejä vähintään ***3000 euron*** arvosta.

Perustelu

Käytännön syistä ja riskeihin perustuvan lähtökohdan huomioon ottamiseksi 3000 euroa on sopiva raja, jonka jälkeen asiakkaan henkilöllisyyden todentaminen tuntuu asianmukaiselta.

Tarkistus 77
10 artiklan -1 kohta (uusi)

	-1. Poiketen siitä, mitä 6 artiklan a, b ja d alakohdassa, 7 artiklassa sekä 8 artiklan 1 kohdassa säädetään, tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluviin laitoksiin ja henkilöihin ei sovelleta mainittujen artiklojen vaatimuksia, jos asiakas on tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluva luotto- tai rahoituslaitos tai henkilö tai sellaisessa kolmannessa maassa sijaitseva luotto- tai rahoituslaitos tai sellaisessa asuva henkilö, jossa on säädetty tätä direktiiviä vastaavista vaatimuksista ja jossa näiden vaatimusten noudattamista valvotaan.

Perustelu

Poikkeus sellaisten liikesuhteiden osapuolille, joihin jo sovelletaan rahanpesudirektiivin vaatimuksia. Ei ole järkevää, jos rahoituspalvelujen tarjoajat todentavat toistensa henkilöllisyydet ja valvovat rahanpesumääräysten noudattamista. Myös yksittäisiin henkilöihin sovelletaan yksinkertaistettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta, jos heidän toimintansa vastaa direktiivin vaatimuksia.

Tarkistus 78
10 artiklan 1 kohdan johdantokappale

1. Poiketen siitä, mitä 6 ***ja 7 artiklassa sekä*** 8 artiklan ***2*** kohdassa säädetään, jäsenvaltiot voivat sallia, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt eivät sovella asiakkaan tuntemisvelvollisuutta ***seuraaviin asiakkaisiin, joiden osalta rahanpesun riski on pieni:***	1***.*** Poiketen siitä, mitä 6 ***artiklan a, b ja d alakohdassa, 7 artiklassa sekä*** 8 artiklan ***1*** kohdassa säädetään, jäsenvaltiot voivat sallia, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt eivät sovella asiakkaan tuntemisvelvollisuutta***:***

Tarkistus 79
10 artiklan 1 kohdan a alakohta

a) jäsenvaltioiden luotto- ja rahoituslaitokset sekä kolmansien maiden luotto- ja rahoituslaitokset, silloin kun niihin sovelletaan kansainvälisten sääntöjen mukaisia rahanpesun vastaisia vaatimuksia ja näiden vaatimusten noudattamista valvotaan;	***Poistetaan.***

Perustelu

Kohta poistetaan tarkistuksen 77 vuoksi.

Tarkistus 80
10 artiklan 1 kohdan b alakohta

b) julkisesti noteeratut yhtiöt, joiden arvopaperit on otettu kaupankäynnin kohteeksi säännellyillä markkinoilla yhdessä tai useammassa jäsenvaltiossa direktiivissä 2004/39/2004 tarkoitetulla tavalla, ja kolmansien maiden julkisesti	b) julkisesti noteeratut yhtiöt, joiden arvopaperit on otettu kaupankäynnin kohteeksi säännellyillä markkinoilla yhdessä tai useammassa jäsenvaltiossa direktiivissä 2004/39/2004 tarkoitetulla tavalla, ***tai yritykset, jotka on merkitty***

noteeratut yhtiöt, joihin sovelletaan yhteisön lainsäädäntöä vastaavaa tiedonantovelvollisuutta;	***julkisiin rekistereihin ja jotka ovat antaneet selvityksen todellisista omistajistaan ja edunsaajistaan rekistereihin merkitsemisen ja myöhemmin tapahtuneiden muutosten yhteydessä,*** ja kolmansien maiden julkisesti noteeratut yhtiöt, joihin sovelletaan yhteisön lainsäädäntöä vastaavaa tiedonantovelvollisuutta;

Perustelu

Oikeus olla soveltamatta asiakkaan tuntemisvelvollisuutta olisi ulotettava myös sellaisiin yrityksiin, jotka ovat jo antaneet selvityksen todellisista omistajistaan ja edunsaajistaan kyseisen jäsenvaltion säätämien velvollisuuksien perusteella.

Tarkistus 81
10 artiklan 1 kohdan c alakohta

c) jäsenvaltioissa toimivien notaarien tai muiden itsenäisten lakimiesammattien harjoittajien hoitamien asiakasvaratilien todelliset omistajat ja edunsaajat ***sekä kolmansissa maissa toimivien notaarien tai muiden itsenäisten lakimiesammattien harjoittajien hoitamien asiakasvaratilien todelliset omistajat ja edunsaajat,*** silloin kun niihin sovelletaan kansainvälisten sääntöjen mukaisia rahanpesun vastaisia vaatimuksia ja näiden vaatimusten noudattamista valvotaan;	c) jäsenvaltioissa ***tai kolmansissa maissa*** toimivien notaarien tai muiden itsenäisten lakimiesammattien harjoittajien hoitamien asiakasvaratilien todellisiin omistajiin ja edunsaajiin, silloin kun heihin sovelletaan kansainvälisten sääntöjen mukaisia rahanpesun ***ja terrorismin rahoituksen*** vastaisia vaatimuksia ja näiden vaatimusten noudattamista valvotaan ***ja kun todellisen omistajan ja edunsaajan henkilöllisyys on asiakasvaratilien tallettajalaitoksena toimivan laitoksen saatavilla;***

Perustelu

Tarkennetaan 10 artiklan 1 kohdassa esitettyä oikeutta ja lisätään tekstiin terrorismin rahoitus.

Tarkistus 82
10 artiklan 1 kohdan c a alakohta (uusi)

	c a) jäsenvaltion omiin viranomaisiin;

Perustelu

Yksinkertaistettu tuntemisvelvollisuus, koska valtion viranomaisiin kohdistuu yleistä valvontaa.

Tarkistus 83
10 artiklan 1 kohdan 1 a alakohta (uusi)

tai muuhun asiakkaaseen, johon liittyy alhainen rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski ja joka täyttää 37 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti vahvistetut tekniset kriteerit.

Perustelu

Tapaus, johon sovelletaan yksinkertaistettua tuntemisvelvollisuutta 37 artiklassa tarkoitetun komitologiamenettelyn yhteydessä.

Tarkistus 84
10 artiklan 1 a kohta (uusi)

1 a. Edellä -1 ja 1 kohdassa luetelluissa tapauksissa henkilöiden ja laitosten on aina kerättävä riittävästi tietoja, joista voidaan selvittää, täyttääkö asiakas kyseisissä kohdissa mainitut poikkeukset.

Perustelu

Tarkistuksessa selvitetään, että päätös olla soveltamatta asiakkaan tunnistamisvelvollisuutta 10 artiklan -1 ja 1 kohdassa mainituissa poikkeustapauksissa on tehtävä sellaisen päätöksen perusteella, joka pohjautuu todistettaviin tietoihin.

Tarkistus 85
10 artiklan 2 kohta

2. Jäsenvaltioiden ***ja komission*** on ilmoitettava toisilleen tapauksista, joissa kolmas maa ***ei*** niiden näkemyksen mukaan ***täytä 1 kohdan a, b tai c alakohdassa asetettuja edellytyksiä.***	2. Jäsenvaltioiden on ilmoitettava toisilleen ***ja komissiolle*** tapauksista, joissa kolmas maa ***täyttää*** niiden näkemyksen mukaan ***-1 tai 1 kohdassa säädetyt edellytykset, tai muista tapauksista, jotka täyttävät 37 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti vahvistetut tekniset kriteerit.***

Perustelu

Selvennys, jonka mukaan jäsenvaltiot eivät tee ilmoituksia ainoastaan komissiolle vaan myös toisilleen. Sellaisista kolmansista maista ei tehdä ilmoituksia, joiden toiminta on epäilyttävää; on ennemminkin tarkoitus laatia luettelo "myönteisistä" maista, jotka noudattavat rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyviä vaatimuksia.

Tarkistus 86
10 artiklan 3 kohdan johdantokappale

3. Poiketen siitä, mitä 6 ***ja*** 7 artiklassa sekä 8 artiklan ***2*** kohdassa säädetään, jäsenvaltiot voivat sallia, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt eivät sovella asiakkaan tuntemisvelvollisuutta ***seuraaviin tuotteisiin ja liiketoimiin, joiden osalta rahanpesun riski on pieni:***	3. Poiketen siitä, mitä 6 ***artiklan a, b ja d alakohdassa,*** 7 artiklassa sekä 8 artiklan ***1*** kohdassa säädetään, jäsenvaltiot voivat sallia, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt eivät sovella asiakkaan tuntemisvelvollisuutta:

Perustelu

Tarkistuksessa selvennetään, että asiakkaan henkilöllisyyden tunnistamisvelvollisuutta ei voida jättää soveltamatta 6 artiklan c kohdan mukaisessa tapauksessa (kun on syytä epäillä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta).

Tarkistus 87
10 artiklan 3 kohdan d alakohta

d) direktiivin 2000/46/EY 1 ***artiklassa määritelty sähköinen raha, kun liikkeeseenlaskettava määrä, sähköiseen välineeseen tallennettava määrä tai sallittu liiketoimi on rajattu arvoltaan alhaiseksi.***	***d)*** direktiivin 2000/46/EY 1 ***artiklan 3 kohdan b alakohdassa määriteltyyn sähköiseen rahaan, jos sähköiseen välineeseen voi tallentaa enintään 150 euroa (tapauksessa, jossa välinettä ei voi ladata uudelleen) tai jos liiketoimi on rajattu 2 500 euroon kalenterivuodessa (tapauksessa, jossa väline voidaan ladata uudelleen), lukuun ottamatta tapauksia, joissa direktiivissä 2000/46/EY tarkoitettu haltija lunastaa samana kalenterivuonna 1 000 euroa tai sitä suuremman summan, sanotun kuitenkaan rajoittamatta tilisiirron mukana toimitettavista maksajaa koskevista tiedoista annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o …säännösten***

soveltamista;

Perustelu

Tarkistuksella tarkennetaan 10 artiklan 3 kohdassa esitettyä poikkeusta olla soveltamatta asiakkaan tunnistamisvelvollisuutta ladattavan maksukortin käytön yhteydessä.

Tarkistus 88
10 artiklan 3 kohdan d a alakohta (uusi)

d a) luottosopimukset, joissa luottotiliä käytetään ainoastaan luoton hoitamiseen ja luoton takaisinmaksu tapahtuu tililtä, joka on avattu asiakkaan nimellä tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvassa luottolaitoksessa 7 artiklan 1 kohdan a, b, ja c alakohdan vaatimusten mukaisesti.

Perustelu

Yksinkertaistettu tuntemisvelvollisuus asiakkaan tunnistamisessa on riskipohjaisen lähestymistavan mukaan perusteltua, kun luoton takaisinmaksu tapahtuu asiakkaan lailliselta tililtä. Tässä tapauksessa asiakas on jo tunnistettu tilinomistajaksi. Takaisin maksettujen luottoerien alkuperä on siis jäljitettävissä. Asiakas ei voi käyttää luottotiliä muihin tarkoituksiin. Luottotiliä ei voi käyttää rahanpesutarkoituksiin. Tällä säännöksellä alistetaan myös varsinkin autokaupassa tärkeä myyntirahoitus yksinkertaistetun tuntemisvelvollisuuden alaisuuteen. Tämä on perusteltua, koska myyntirahoitus ei sovellu rahanpesukeinoksi, joten rahanpesun riski on vähäinen.

Tarkistus 89
10 artiklan 3 kohdan 1 a alakohta (uusi)

tai muuhun tuotteeseen tai liiketoimeen, johon liittyy alhainen rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski ja joka täyttää 37 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti vahvistetut tekniset kriteerit.

Perustelu

Tunnusmerkistö yksinkertaistetulle tuntemisvelvollisuudelle asiakkaan tunnistamisessa tapauksissa, joissa rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski on alhainen, edellyttäen, että riskin alhaisuus on määritelty teknisten kriteerien perusteella.

Tarkistus 90
10 a artikla

Kun komissio tekee päätöksen 37 artiklan 3 kohdan nojalla, jäsenvaltioiden on kiellettävä tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvia laitoksia ja henkilöitä soveltamasta yksinkertaistettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta kyseessä olevan kolmannen maan luotto- ja rahoituslaitoksiin tai julkisesti noteerattuihin yhtiöihin.	Kun komissio tekee päätöksen 37 artiklan 3 kohdan nojalla, jäsenvaltioiden on kiellettävä tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvia laitoksia ja henkilöitä soveltamasta yksinkertaistettua asiakkaan tuntemisvelvollisuutta kyseessä olevan kolmannen maan luotto- ja rahoituslaitoksiin tai julkisesti noteerattuihin yhtiöihin ***tai muihin oikeushenkilöihin tilanteissa, jotka täyttävät 37 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti vahvistetut tekniset kriteerit***.

Perustelu

Yksinkertaistetun tuntemisvelvollisuuden epääminen kolmansien maiden rahoituspalvelujen tarjoajilta tai oikeushenkilöiltä, jotka eivät täytä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan vaatimuksia.

Tarkistus 91
11 artiklan 1 kohdan 1 alakohta ja 2 alakohdan johdantokappale

1. Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt soveltavat riskialttiuden perusteella asiakkaan tehostetun tuntemisvelvollisuuden mukaisia toimenpiteitä 6 ja 7 artiklassa sekä 8 artiklan ***2 kohdassa*** tarkoitettujen toimenpiteiden lisäksi ***tilanteissa***, joissa riski voi ***tilanteen*** luonteen vuoksi olla suurempi, ja ainakin seuraavissa ***tilanteissa tämän kohdan toisen, kolmannen ja neljännen alakohdan*** mukaisesti.	1. Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt soveltavat riskialttiuden perusteella asiakkaan tehostetun tuntemisvelvollisuuden mukaisia menettelyjä 6 ja 7 artiklassa sekä 8 artiklan ***3 kohdassa*** tarkoitettujen menettelyjen lisäksi ***tapauksissa***, joissa ***rahanpesun tai terrorismin rahoituksen*** riski voi ***tapauksen*** luonteen vuoksi olla suurempi, ja ainakin seuraavissa ***tapauksissa tämän artiklan 1 a, 1 b, 1 c ja 1 d alakohdan*** mukaisesti.
Jos asiakas ***on etätunnistettu***, jäsenvaltioiden on huolehdittava, että kyseiset laitokset ja henkilöt ***soveltavat*** yhtä tai useampaa seuraavista toimenpiteistä:	***1 a.*** Jos asiakas ***ei ole ollut fyysisesti läsnä henkilöllisyyden toteamiseksi***, jäsenvaltioiden on huolehdittava, että kyseiset laitokset ja henkilöt ***toteuttavat suuremman riskin vuoksi riittäviä erityistoimenpiteitä esimerkiksi soveltamalla*** yhtä tai useampaa seuraavista

toimenpiteistä:

Perustelu

Toisesta alakohdasta tulee muutettuna uusi 1 a kohta. Tarkistuksella luodaan luettelo toimenpiteistä, jotka on toteutettava tehostetun tuntemisvelvollisuuden tapauksissa, jos asiakas ei ole ollut fyysisesti läsnä henkilöllisyyden toteamiseksi.

Tarkistus 92
11 artiklan 1 kohdan 2 alakohdan a alakohta

(a) toimenpiteet, joilla varmistetaan asiakkaan ***tunnistaminen*** lisäasiakirjojen avulla;	(a) toimenpiteet, joilla varmistetaan, ***että*** asiakkaan ***henkilöllisyys varmennetaan*** lisäasiakirjojen ***tai -tietojen*** avulla;

Perustelu

Sanamuodon täsmennys.

Tarkistus 93
11 artiklan 1 kohdan 2 alakohdan b alakohta

(b) lisätoimenpiteet, joilla todennetaan tai varmennetaan toimitetut asiakirjat, tai vaaditaan tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvan ***laitoksen*** antamaa vahvistusta;	(b) lisätoimenpiteet, joilla todennetaan tai varmennetaan toimitetut asiakirjat, tai vaaditaan tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvan ***luotto- tai rahoituslaitoksen tai tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvan henkilön*** antamaa vahvistusta;

Perustelu

Sanamuodon täsmennys asiasisältöä muuttamatta.

Tarkistus 94
11 artiklan 1 kohdan 2 alakohdan c alakohta

(c) ***sen vaatiminen***, että ensimmäinen liiketoimeen liittyvä maksusuoritus maksetaan tililtä ja tilille, joka on avattu asiakkaan nimiin luottolaitoksessa.	(c) ***toimenpiteet, joilla varmistetaan***, että ensimmäinen liiketoimeen liittyvä maksusuoritus maksetaan tililtä ja tilille, joka on avattu asiakkaan nimiin luottolaitoksessa.

Perustelu

Sanamuodon täsmennys asiasisältöä muuttamatta.

Tarkistus 95
11 artiklan 1 kohdan 3 alakohdan johdantokappale

Rajatylittävissä kirjeenvaihtajapankkisuhteissa ***muiden jäsenvaltioiden tai*** kolmansien maiden pankkien kanssa, jäsenvaltioiden on huolehdittava, että niiden luottolaitokset	***1 b.*** Rajatylittävissä kirjeenvaihtajapankkisuhteissa kolmansien maiden pankkien kanssa jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että niiden luottolaitokset

Perustelu

Tehostetun tuntemisvelvollisuuden keskittäminen jäsenvaltioiden ja kolmansien maiden kirjeenvaihtajapankkisuhteisiin.

Tarkistus 96
11 artiklan 1 kohdan 3 alakohdan b alakohta

b) arvioivat vastapuolena toimivan luotto- tai rahoituslaitoksen rahanpesun estämistoimenpiteitä;	b) arvioivat vastapuolena toimivan luotto- tai rahoituslaitoksen soveltamia rahanpesun ***ja terrorismin rahoituksen*** estämistoimenpiteitä;

Perustelu

Terrorismin rahoituksen sisällyttäminen valvottaviin seikkoihin.

Tarkistus 97
11 artiklan 1 kohdan 3 alakohdan e alakohta

e) varmistavat payable through accounts -tilien osalta, että vastapuolena toimiva luottolaitos on todentanut niiden asiakkaiden henkilöllisyyden, jotka pääsevät suoraan käyttämään kirjeenvaihtajapankin tilejä, ja on noudattanut näiden osalta jatkuvaa asiakkaan tuntemisvelvollisuutta ja että se pystyy toimittamaan asiakkaan tunnistamistiedot pyydettäessä.	*(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)*

Perustelu

(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)

Tarkistus 98
11 artiklan 1 kohdan 4 alakohdan johdantokappale

Poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden osalta jäsenvaltioiden on huolehdittava, että	*(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)*

Perustelu

(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)

Tarkistus 99
11 artiklan 1 kohdan 4 alakohdan a alakohta

a) kyseisillä laitoksilla ja henkilöillä on asianmukaiset ***riskinhallintajärjestelmät*** sen määrittelemiseksi, onko asiakas poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö;	a) kyseisillä laitoksilla ja henkilöillä on asianmukaiset ***riskiperusteiset menettelyt*** sen määrittelemiseksi, onko asiakas poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö;

Perustelu

Vaikeasti määriteltävä käsite "riskinhallintajärjestelmät" korvataan vaatimuksella asianmukaisista riskiperusteisista menettelyistä.

Tarkistus 100
11 artiklan 1 kohdan 4 alakohdan c alakohta

c) kyseiset laitokset ja henkilöt toteuttavat ***kohtuulliset*** toimenpiteet varallisuuden ja ***varojen*** alkuperän selvittämiseksi ***tai varmistavat liikesuhteen jatkuvan seurannan.***	c) kyseiset laitokset ja henkilöt toteuttavat ***asianmukaiset*** toimenpiteet ***liikesuhteeseen liittyvän*** varallisuuden ja ***rahojen*** alkuperän selvittämiseksi***;***

Perustelu

Sanamuodon muutos asiasisältöä muuttamatta.

Tarkistus 101
11 artiklan 1 kohdan 4 alakohdan c a alakohta (uusi)

c a) kyseiset laitokset ja henkilöt varmistavat liikesuhteen jatkuvan tehostetun seurannan.

Perustelu

Jos liikesuhteeseen poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön kanssa liittyy epäily rahanpesusta tai terrorismin rahoituksesta, liikesuhdetta on seurattava jatkuvasti tehostetusti.

Tarkistus 102
11 artiklan 1 kohdan 4 a alakohta (uusi)

1 d. Muissa tilanteissa, joissa on huomattava rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski ja jotka vastaavat 37 artiklan 1 kohdan c alakohdassa vahvistettuja teknisiä kriteerejä.

Perustelu

Tunnusmerkistö tehostetun tuntemisvelvollisuuden perustelemiseksi, kun rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski on määritelmän mukaan (ks. 37 artiklan 1 kohdan c alakohta) suuri.

Tarkistus 103
11 artiklan 2 kohta

2. Jäsenvaltioiden on kiellettävä luottolaitoksia aloittamasta tai jatkamasta kirjeenvaihtajapankkisuhteita ***pöytälaatikkopankin*** kanssa ***tai vastapuolena toimivan pankin kanssa, joka antaa pöytälaatikkopankkien käyttää tilejään***.	2. Jäsenvaltioiden on kiellettävä luottolaitoksia aloittamasta tai jatkamasta kirjeenvaihtajapankkisuhteita ***pöytälaatikkoyhtiön*** kanssa.

Perustelu

Yleinen kielto liikesuhteille pöytälaatikkoyhtiöiden kanssa.

Tarkistus 104
11 artiklan 3 kohta

3. Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että tämän direktiivin soveltamisalaan	3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat

kuuluvat laitokset ja henkilöt kiinnittävät erityistä huomiota rahanpesun uhkaan, joka voi syntyä anonymiteettiä edistävistä tuotteista tai liiketoimista, ja toteuttavat tarvittaessa toimenpiteitä estääkseen niiden käytön ***rahanpesujärjestelyissä***.	laitokset ja henkilöt kiinnittävät erityistä huomiota rahanpesun ***tai terrorismin rahoituksen riskiin***, joka voi syntyä anonymiteettiä edistävistä tuotteista tai liiketoimista, ja toteuttavat tarvittaessa toimenpiteitä estääkseen niiden käytön ***rahanpesuoperaatioissa tai terrorismin rahoitusoperaatioissa***.

Perustelu

Muutettu lakitekninen sanamuoto asiasisältöä muuttamatta.

Tarkistus 105
12 artikla

Jäsenvaltiot voivat sallia, että laitokset ja henkilöt, joihin tätä direktiiviä sovelletaan, valtuuttavat kolmannen suorittamaan 7 artiklan 1 kohdan a–c alakohdassa säädetyt toimenpiteet.	Jäsenvaltiot voivat sallia, että laitokset ja henkilöt, joihin tätä direktiiviä sovelletaan, valtuuttavat kolmannen suorittamaan 7 artiklan 1 kohdan a–c alakohdassa säädetyt toimenpiteet.
Lopullinen vastuu toimenpiteiden suorittamisesta säilyy kuitenkin tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvalla laitoksella tai henkilöllä, joka on valtuuttanut kolmannen suorittamaan toimenpiteet.	Lopullinen vastuu ***7 artiklan 1 kohdan a–c alakohdassa säädettyjen*** toimenpiteiden suorittamisesta säilyy kuitenkin tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvalla laitoksella tai henkilöllä, joka on valtuuttanut kolmannen suorittamaan toimenpiteet.

Perustelu

Säännöksellä annetaan jäsenvaltioille mahdollisuus antaa asiakkaan tunnistaminen kolmansien suoritettavaksi. Käytännössä tämä tarkoittaa, että liiketoimien helpottamiseksi voidaan turvautua jo suoritettuun asiakkaan tunnistamiseen. Säännöksellä tehdään selväksi, että vastuu tunnistamisvelvollisuuden täyttämisestä on toimeksiantajalla eikä tehtävän saaneilla kolmansilla.

Tarkistus 106
12 a artikla (uusi)

	12 a artikla
	Tapauksissa, joissa jäsenvaltio sallii, että sen 2 artiklan 1 kohdan 1 tai 2 alakohdassa tarkoitettuja laitoksia käytetään kolmantena kotimaassa, on

kyseisen jäsenvaltion sallittava kaikissa tapauksissa, että sen 2 artiklan 1 kohdassa tarkoitetut laitokset ja henkilöt 12 artiklassa säädetyn mukaisesti tunnustavat ja hyväksyvät 7 artiklan 1 kohdan a–c alakohdassa säädettyjen sellaisten asiakkaan tunnistamiseksi suoritettavien menettelyjen tuloksen, jotka on tämän direktiivin mukaisesti suorittanut 2 artiklan 1 kohdan 1 tai 2 alakohdassa tarkoitettu laitos toisessa jäsenvaltiossa (lukuun ottamatta valuutanvaihtotoimistoja ja maksunsiirtotoimistoja) toisessa jäsenvaltiossa ja jotka vastaavat 13 ja 14 artiklassa asetettuja vaatimuksia, vaikka näiden vaatimusten perustana olevat asiakirjat tai tiedot eroavat siinä jäsenvaltiossa vaadituista, johon asiakas ohjataan.

Tapauksissa, joissa jäsenvaltio sallii, että sen 3 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettuja valuutanvaihtotoimistoja ja maksunsiirtotoimistoja käytetään kolmansina kotimaassa, jäsenvaltion on joka tapauksessa sallittava, että nämä valuutanvaihtotoimistot ja maksunsiirtotoimistot 12 artiklassa säädetyn mukaisesti tunnustavat ja hyväksyvät 7 artiklan 1 kohdan a–c alakohdassa säädettyjen sellaisten asiakkaan tunnistamiseksi suoritettavien menettelyjen tuloksen, jotka on tämän direktiivin mukaisesti suorittanut samantyyppinen laitos toisessa jäsenvaltiossa ja jotka vastaavat 13 ja 14 artiklassa asetettuja vaatimuksia, vaikka näiden vaatimusten perustana olevat asiakirjat tai tiedot eroavat siinä jäsenvaltiossa vaadituista, johon asiakas ohjataan.

Tapauksissa, joissa jäsenvaltio sallii, että sen 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdan a–c alakohdassa tarkoitettuja henkilöitä käytetään kolmantena kotimaassa, jäsenvaltion on joka tapauksessa sallittava, että nämä henkilöt 12 artiklassa

	säädetyn mukaisesti tunnustavat ja hyväksyvät 7 artiklan 1 kohdan a–c alakohdassa säädettyjen sellaisten asiakkaan tunnistamiseksi suoritettavien menettelyjen tuloksen, jotka on tämän direktiivin mukaisesti suorittanut 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdan a–c alakohdassa tarkoitettu henkilö toisessa jäsenvaltiossa ja jotka vastaavat 13 ja 14 artiklassa asetettuja vaatimuksia, vaikka näiden vaatimusten perustana olevat asiakirjat tai tiedot eroavat siinä jäsenvaltiossa vaadituista, johon asiakas ohjataan.

Perustelu

Tässä säädetään yksityiskohtaisesti siitä, mitkä vaatimukset 7 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun asiakkaan tunnistamisen on täytettävä, kun jäsenvaltio sallii luotto- ja rahoituslaitostensa ja varsinkin notaarien ja asianajajien valtuuttaa kolmannen suorittamaan tunnistamistoimenpiteet.

Tarkistus 107
13 artiklan 1 kohdan johdantokappale

1. Tässä jaksossa ’kolmansilla’ tarkoitetaan 2 artiklassa lueteltuja laitoksia ja henkilöitä vastaavia laitoksia ja henkilöitä, jotka täyttävät seuraavat vaatimukset:	1. Tässä jaksossa ’kolmansilla’ tarkoitetaan 2 artiklassa lueteltuja laitoksia ja henkilöitä ***tai*** vastaavia ***kolmannessa maassa sijaitsevia*** laitoksia ja henkilöitä, jotka täyttävät seuraavat vaatimukset:

Perustelu

"Kolmansien" laillinen määritelmä 4 jaksossa.

Tarkistus 108
13 artiklan 1 kohdan b alakohta

a) ***laitosten ja henkilöiden tiedot on kirjattava*** ammatinharjoittajien rekisteriin;	a) ***niitä koskee pakollinen kirjaaminen laissa tunnustettuun*** ammatinharjoittajien rekisteriin;

Perustelu

Maininta pakollisesta kirjaamisesta laissa tunnustettuun rekisteriin.

Tarkistus 109
13 artiklan 1 kohdan b alakohta

b) ***laitokset ja henkilöt noudattavat*** tämän direktiivin ***säännöksiä vastaavaa*** asiakkaan tuntemisvelvollisuutta ***sekä*** tietojen säilyttämistä koskevia ***vaatimuksia***, ja tämän direktiivin noudattamista valvotaan V luvun 2 jakson mukaisesti, tai ***laitokset ja henkilöt ovat sijoittautuneet kolmanteen valtioon***, jonka asettamat vaatimukset vastaavat tässä direktiivissä säädettyjä vaatimuksia.	b) ***ne soveltavat*** tämän direktiivin ***mukaisia tai vastaavia*** asiakkaan tuntemisvelvollisuutta ***ja*** tietojen säilyttämistä koskevia ***menettelyjä***, ja tämän direktiivin noudattamista valvotaan V luvun 2 jakson mukaisesti, tai ***ne sijaitsevat kolmannessa maassa***, jonka asettamat vaatimukset vastaavat tässä direktiivissä säädettyjä vaatimuksia.

Perustelu

Sanamuodon säädöstekninen muuttaminen asiasisältöä muuttamatta.

Tarkistus 110
13 artiklan 2 kohta

2. Jäsenvaltioiden ***ja komission*** on ilmoitettava toisilleen tapauksista, joissa kolmas maa ***ei*** niiden näkemyksen mukaan ***täytä*** 1 kohdan b alakohdassa ***asetettuja edellytyksiä***.	2. Jäsenvaltioiden on ilmoitettava toisilleen ***ja komissiolle*** tapauksista, joissa kolmas maa niiden näkemyksen mukaan ***täyttää*** 1 kohdan b alakohdassa ***asetetut edellytykset***.

Perustelu

Niiden kolmansien maiden mainitseminen, jotka täyttävät rahanpesun torjunnan edellytykset.

Tarkistus 111
13 a artikla

Kun komissio tekee päätöksen 37 artiklan 3 kohdan nojalla, jäsenvaltioiden on kiellettävä se, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt antavat ***asiakkaan tuntemisvelvollisuuteen liittyvien toimien suorittamisen*** kyseiseen kolmanteen maahan sijoittautuneiden kolmansien tehtäväksi.	Kun komissio tekee päätöksen 37 artiklan 3 kohdan nojalla, jäsenvaltioiden on kiellettävä se, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt antavat ***7 artiklan 1 kohdan a–c alakohdan mukaisten vaatimusten täyttämisen*** kyseiseen kolmanteen maahan sijoittautuneiden kolmansien tehtäväksi.

Perustelu

Tässä jaksossa tarkoitettuja kolmansia ei voida käyttää asiakkaan tunnistamisessa, jos ne ovat sijoittautuneet kolmanteen maahan, joka ei täytä rahanpesun torjunnan edellytyksiä.

Tarkistus 112
14 artikla

Kolmansien on annettava 7 artiklan 1 kohdan a–c alakohdassa säädettyihin vaatimuksiin perustuvat tiedot viipymättä sen laitoksen tai henkilön käyttöön, jonka luokse asiakas ohjataan.	Kolmansien on annettava 7 artiklan 1 kohdan a–c alakohdassa säädettyihin vaatimuksiin perustuvat tiedot viipymättä sen laitoksen tai henkilön käyttöön, ***johon tai*** jonka luokse asiakas ohjataan.
Kolmannen on pyynnöstä viipymättä toimitettava tarvittavat jäljennökset asiakkaan tai todellisen omistajan ja edunsaajan tunnistamista ja henkilöllisyyden todentamista koskevista tiedoista sekä muista näiden henkilöllisyyttä koskevista asiakirjoista laitokselle tai henkilölle, jonka luokse asiakas ohjataan.	Kolmannen on pyynnöstä viipymättä toimitettava tarvittavat jäljennökset asiakkaan tai todellisen omistajan ja edunsaajan tunnistamista ja henkilöllisyyden todentamista koskevista tiedoista sekä muista näiden henkilöllisyyttä koskevista asiakirjoista laitokselle tai henkilölle, ***johon tai*** jonka luokse asiakas ohjataan.

Perustelu

Sanamuodon täsmennys.

Tarkistus 113
15 artikla

15 artikla	***Poistetaan.***
Jäsenvaltion on joka tapauksessa sallittava, että sen alueella toimivat 2 artiklan ensimmäisen kohdan 1 ja 2 alakohdassa ja 3 alakohdan a–d alakohdassa tarkoitetut laitokset ja henkilöt tunnustavat ja hyväksyvät 7 artiklan 1 kohdan a–c alakohdassa säädettyjen asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien menettelyjen tulokset, kun menettelyt toteuttaa tämän direktiivin mukaisesti 2 artiklan ensimmäisen kohdan 1 ja 2 alakohdassa ja 3 alakohdan a–d alakohdassa tarkoitettu laitos tai	

henkilö toisessa jäsenvaltiossa ja ne toteutetaan 12–14 artiklassa säädettyjen vaatimusten mukaisesti, vaikka kyseisiin vaatimuksiin perustuvat tiedot tai asiakirjat poikkeavat siinä jäsenvaltiossa vaadituista asiakirjoista, johon asiakas ohjataan.

Perustelu

15 artiklan asiasisältö löytyy nyt 12 a artiklan alusta.

Tarkistus 114
16 artikla

Tämän ***jakson*** säännöksiä ei sovelleta ulkoistamiseen eikä asiamiessuhteisiin, kun ulkoistamispalvelun tarjoajan tai asiamiehen voidaan sopimussuhteen perusteella katsoa ***vastaavan*** laitosta tai henkilöä, johon tätä direktiiviä sovelletaan.	Tämän ***direktiivin 13, 14 ja 15 artiklan*** säännöksiä ei sovelleta ulkoistamiseen eikä asiamiessuhteisiin, kun ulkoistamispalvelun tarjoajan tai asiamiehen voidaan sopimussuhteen perusteella katsoa ***osaksi*** laitosta tai henkilöä, johon tätä direktiiviä sovelletaan.

Perustelu

Tarkistuksella tehdään selväksi, että 4 jaksossa tarkoitettua kolmansiin turvautumista koskevia säännöksiä ei sovelleta palveluntarjoajaan tai asiamieheen, jotka ovat elimellisesti tai erityisen sopimuksen nojalla osa oikeushenkilöä, johon direktiivin säännöksiä sovelletaan.

Tarkistus 115
17 artikla

Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt tutkivat erityisen huolellisesti kaikki toimet, joiden luonteen vuoksi ne pitävät erityisen todennäköisenä sitä, että kyseiset toimet liittyvät rahanpesuun; erityisesti on tutkittava monimutkaiset tai poikkeuksellisen suuret liiketoimet sekä kaikki epätavalliset liiketoimet, joilla ei ole selvää taloudellista tai ***oikeudellista*** tarkoitusta.	Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt kiinnittävät erityistä huomiota kaikkiin toimiin, joiden luonteen vuoksi ne pitävät erityisen todennäköisenä sitä, että kyseiset toimet liittyvät rahanpesuun ***tai terrorismin rahoitukseen***; erityisesti on tutkittava monimutkaiset tai poikkeuksellisen suuret liiketoimet sekä kaikki epätavalliset liiketoimet, joilla ei ole selvää taloudellista tai ***ilmeisen laillista*** tarkoitusta.

Perustelu

Sanamuodon lakitekninen muutos ja terrorismin rahoituksen lisääminen omana tunnusmerkkinään (ks. tarkistuksen 5 perustelu) asiasisältöä muuten muuttamatta.

Tarkistus 116
18 artikla

Jäsenvaltion on perustettava rahanpesun selvittelykeskus, jotta rahanpesua voidaan torjua tehokkaasti.	Jäsenvaltion on perustettava rahanpesun selvittelykeskus, jotta rahanpesua ***ja terrorismin rahoitusta*** voidaan torjua tehokkaasti.
Kyseisen selvittelykeskuksen on oltava kansallinen keskusyksikkö, jolla on riittävät resurssit. Selvittelykeskuksen tehtävänä on vastaanottaa ja, siinä määrin kuin on sallittua, pyytää, analysoida ja ***levittää*** toimivaltaisille viranomaisille ***taloudellisia*** tietoja, jotka liittyvät ***epäiltyyn rikoksen tuottamaan hyötyyn*** tai joiden antamista edellytetään kansallisessa lainsäädännössä tai muissa säännöksissä.	Kyseisen selvittelykeskuksen on oltava kansallinen keskusyksikkö, jolla on riittävät resurssit. Selvittelykeskuksen tehtävänä on vastaanottaa ja, siinä määrin kuin on sallittua, pyytää, analysoida ja ***toimittaa*** toimivaltaisille viranomaisille tietoja, jotka liittyvät ***mahdolliseen rahanpesuun tai mahdolliseen terrorismin rahoitukseen*** tai joiden antamista edellytetään kansallisessa lainsäädännössä tai muissa säännöksissä.
	Jäsenvaltioiden on varmistettava, että rahanpesun selvittelykeskuksella on käytettävissään suoraan tai epäsuorasti ja riittävän nopeasti rahoitukselliset, hallinnolliset ja lainvalvontaa koskevat tiedot, joita se tarvitsee toimintansa asianmukaiseen hoitamiseen.

Perustelu

Terrorismin rahoituksen sisällyttäminen rahanpesun selvittelykeskuksen tehtäviin (ks. myös tarkistuksen 5 perustelu). Rahanpesun selvittelykeskuksen ja toimivaltaisten rahoitus-, hallinto- ja lainvalvontaviranomaisten keskinäisen tiedotusyhteyden luominen.

Tarkistus 117
19 artiklan 1 kohdan a alakohta

a) ilmoittavat oma-aloitteisesti ***suoraan*** ja viipymättä rahanpesun selvittelykeskukselle kun ne saavat tietoonsa tai ***epäilevät tai*** kun on perusteltua syytä epäillä, että rahanpesua	a) ilmoittavat oma-aloitteisesti ja viipymättä rahanpesun selvittelykeskukselle kun ne saavat tietoonsa tai kun on perusteltua syytä epäillä, että rahanpesua ***tai terrorismin***

toteutetaan tai yritetään;	***rahoitusta*** toteutetaan tai yritetään ***tai on toteutettu tai yritetty***;

Perustelu

Terrorismin rahoitustoimien sisällyttäminen ilmoitusvelvollisuuden piiriin; ks. myös tarkistuksen 5 perustelu.

Tarkistus 118
19 artiklan 1 kohdan b alakohta

b) toimittavat ***viipymättä*** rahanpesun selvittelykeskukselle sen pyynnöstä kaikki tarvittavat ***lisätiedot*** sovellettavassa lainsäädännössä säädettyjen menettelyjen mukaisesti.	b) toimittavat ***välittömästi*** rahanpesun selvittelykeskukselle ***tai muulle rahanpesun tai terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavalle viranomaiselle*** sen pyynnöstä kaikki tarvittavat ***tiedot*** sovellettavassa lainsäädännössä säädettyjen menettelyjen mukaisesti.

Perustelu

Tarkistuksella täsmennetään, että tiedot on toimitettava rahanpesun selvittelykeskukselle tai muille rahanpesun tai terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaaville viranomaisille.

Tarkistus 119
20 artiklan 1 kohta

1. ***Tämän direktiivin 2 artiklan ensimmäisen kohdan 3 alakohdan b alakohdassa tarkoitettujen notaarien ja muiden itsenäisten lakimiesammattien harjoittajien*** osalta ***jäsenvaltiot voivat nimittää*** kyseisen alan soveliaan itsesääntelyelimen viranomaiseksi, jolle tiedot ensisijaisesti toimitetaan rahanpesun selvittelykeskuksen sijaan. ***Tässä tapauksessa jäsenvaltioiden on määritettävä kyseisen elimen ja rahanpesun selvittelykeskuksen välisen yhteistyön asianmukainen toteutustapa.***	1. ***Poiketen siitä, mitä 19 artiklan 1 kohdassa säädetään, jäsenvaltiot voivat 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdan a ja b alakohdassa tarkoitettujen henkilöiden*** osalta ***nimetä*** kyseisen alan soveliaan itsesääntelyelimen viranomaiseksi, jolle tiedot ensisijaisesti toimitetaan rahanpesun selvittelykeskuksen sijaan. ***Näissä tapauksissa nimetyn itsesääntelyelimen on toimitettava tiedot rahanpesun selvittelykeskukselle viipymättä ja suodattamattomina, sanotun vaikuttamatta 2 kohtaan.***

Perustelu

Oikeudellista neuvontaa ammatikseen harjoittavat täyttävät ilmoitusvelvollisuutensa ilmoittamalla asiasta itsesääntelyelimelle, joka puolestaan on velvollinen toimittamaan tiedot

eteenpäin.

Tarkistus 120
20 artiklan 2 kohta

2. Jäsenvaltiot eivät ole velvollisia soveltamaan 19 artiklan 1 kohdassa säädettyjä velvollisuuksia notaareihin, itsenäisiin lakimiesammatin harjoittajiin, tilintarkastajiin, ulkopuolisiin kirjanpitäjiin eikä veroneuvojiin niiden tietojen osalta, joita nämä ovat saaneet joltakin asiakkaaltaan tai jostakin asiakkaastaan selvittäessään asiakkaalleen tämän oikeudellista asemaa tai puolustaessaan tai edustaessaan kyseistä asiakasta oikeuskäsittelyssä tai sen yhteydessä mukaan luettuna oikeudenkäynnin aloittamista tai oikeudenkäynnin välttämistä koskeva neuvonta, ***riippumatta siitä saadaanko tai hankitaanko tällaiset tiedot*** ennen tällaista käsittelyä, sen aikana tai sen jälkeen.	2. Jäsenvaltiot eivät ole velvollisia soveltamaan 19 artiklan 1 kohdassa säädettyjä velvollisuuksia notaareihin, itsenäisiin lakimiesammatin harjoittajiin, tilintarkastajiin, ulkopuolisiin kirjanpitäjiin eikä veroneuvojiin niiden tietojen osalta, joita nämä ovat saaneet joltakin asiakkaaltaan tai ***hankkineet*** jostakin asiakkaastaan selvittäessään asiakkaalleen tämän oikeudellista asemaa tai puolustaessaan tai edustaessaan kyseistä asiakasta oikeuskäsittelyssä tai sen yhteydessä**,** mukaan luettuna oikeudenkäynnin aloittamista tai oikeudenkäynnin välttämistä koskeva neuvonta, ennen tällaista käsittelyä, sen aikana tai sen jälkeen.

Perustelu

20 artiklan 2 kohta sisältää oikeusammatteja koskevia poikkeuksia ilmoitusvelvollisuudesta. Poikkeussäännökset ovat kuitenkin valinnaisia. Jäsenvaltiot voivat päättää, haluavatko ne soveltaa kyseisiin ammatteihin poikkeusta vaiko eivät. Tällaisella ilmoitusvelvollisuudella puututaan asianajajien vaitiolovelvollisuuteen, ja se koskee siten asianajajan ja hänen päämiehensä välistä luottamussuhdetta. Tämän luottamuksen suoja kuuluu oikeusvaltion tärkeimpiin periaatteisiin. Siksi on kohtuullista, että jäsenvaltioiden ei tarvitse soveltaa 19 artiklan 1 kohdassa säädettyjä ilmoitusvelvollisuuksia oikeusammattien harjoittajiin neuvonta- tai oikeudenkäyntitilanteissa. Tarkistus on aiheeton, jos 2 artiklan 2 a kohtaa koskeva tarkistus 46 hyväksytään.

Tarkistus 121
21 artikla

Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt eivät toteuta liiketoimia, joiden ne tietävät tai epäilevät liittyvän rahanpesuun, ennen kuin ne ovat ***ilmoittaneet asiasta rahanpesun***	Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt eivät toteuta liiketoimia, joiden ne tietävät tai epäilevät liittyvän rahanpesuun ***tai terrorismin rahoitukseen***, ennen kuin ne ovat

selvittelykeskukselle.	***suorittaneet 19 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaiset toimet***.
Rahanpesun selvittelykeskus voi kansallisessa lainsäädännössä säädettyjen edellytysten mukaisesti antaa ***määräyksen*** olla toteuttamatta liiketointa.	***Jäsenvaltioiden lainsäädännön*** mukaisesti ***voidaan*** antaa ***määräys*** olla toteuttamatta liiketointa.
Jos tällaisen liiketoimen epäillään liittyvän rahanpesuun ja jos sen toteuttamatta jättäminen tällä tavoin on mahdotonta tai todennäköisesti vaikeuttaisi yrityksiä jäljittää epäillyn ***rahanpesujärjestelyn*** edunsaajia, kyseisten laitosten ja henkilöiden on ***ilmoitettava viranomaisille asiasta*** välittömästi liiketoimen jälkeen.	Jos tällaisen liiketoimen epäillään liittyvän rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen ja jos sen toteuttamatta jättäminen tällä tavoin on mahdotonta tai todennäköisesti vaikeuttaisi yrityksiä jäljittää epäillyn ***rahanpesun tai terrorismin rahoituksen*** edunsaajia, kyseisten laitosten ja henkilöiden on ***toimitettava rahanpesun selvittelykeskukselle tarvittavat tiedot*** välittömästi liiketoimen jälkeen.

Perustelu

Terrorismin rahoituksen sisällyttäminen säännökseen; ks. tarkistuksen 5 perustelu; lakiteknisiä sanamuodon muutoksia.

Tarkistus 122
22 artiklan 1 kohta

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ***toimivaltaiset*** viranomaiset toimittavat tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvia laitoksia ja henkilöitä koskevien tarkastusten yhteydessä tai muulla tavoin selville saamansa tiedot, jotka ***voivat olla todisteena rahanpesusta***, ***suoraan ja viipymättä*** rahanpesun selvittelykeskukselle.	1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ***33 artiklassa tarkoitetut*** viranomaiset***, itsesääntelyelimet mukaan luettuina,*** toimittavat tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvia laitoksia ja henkilöitä koskevien tarkastusten yhteydessä tai muulla tavoin selville saamansa tiedot, jotka ***saattavat liittyä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen***, ***välittömästi*** rahanpesun selvittelykeskukselle.

Perustelu

20 artiklassa tarkoitettujen itsesääntelyelinten sisällyttäminen toimivaltaisiin viranomaisiin; ks. 33 artiklan 5 kohta; terrorismin rahoituksen sisällyttäminen ilmoitusvelvollisuuteen; ks. tarkistuksen 5 perustelu.

Tarkistus 123
22 artiklan 2 kohta

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että lainsäädännön nojalla toimivaltaiset pörssi-, valuutta- ja rahoitusjohdannaismarkkinoiden valvontaelimet ilmoittavat rahanpesun selvittelykeskukselle selville saamansa tiedot, jotka ***voivat olla todisteena rahanpesusta***.	2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että lainsäädännön nojalla toimivaltaiset pörssi-, valuutta- ja rahoitusjohdannaismarkkinoiden valvontaelimet ilmoittavat rahanpesun selvittelykeskukselle selville saamansa tiedot, jotka ***saattavat liittyä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen***.

Perustelu

Terrorismin rahoituksen sisällyttäminen säännökseen; ks. tarkistuksen 5 perustelu; sanamuodon lakitekninen muutos.

Tarkistus 124
23 artikla

Tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvan laitoksen tai henkilön taikka niiden työntekijän tai johtajan ***tämän direktiivin vaatimusten mukaisesti rahanpesun selvittelykeskukselle*** tekemä ***ilmoitus 19–21 artiklassa tarkoitetuista tiedoista*** ei merkitse sopimukseen eikä lakiin, asetuksiin tai hallinnollisiin määräyksiin perustuvan tietojen ilmaisemista koskevan rajoituksen rikkomista, eikä laitosta tai henkilöä taikka niiden johtajia tai työntekijöitä voida asettaa minkäänlaiseen vastuuseen tällä perusteella.	Tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvan laitoksen tai henkilön taikka niiden työntekijän tai johtajan 19 artiklan 1 kohdan ja 20 artiklan mukaisesti ***vilpittömässä mielessä*** tekemä ***19 ja 20 artiklassa tarkoitettujen tietojen ilmaiseminen*** ei merkitse sopimukseen eikä lakiin, asetuksiin tai hallinnollisiin määräyksiin perustuvan tietojen ilmaisemista koskevan rajoituksen rikkomista, eikä laitosta tai henkilöä taikka niiden johtajia tai työntekijöitä voida asettaa minkäänlaiseen vastuuseen tällä perusteella.

Perustelu

Tarkistuksella säädellään oikeudellisen virheen seurauksista tilanteessa, jossa ilmaistaan tietoja epäillystä rahanpesusta tai terrorismin rahoituksesta 19 artiklan 1 kohdan ja 20 artiklan mukaisesti. Komission ehdotuksesta poiketen tietojen ilmaiseminen ei merkitse oikeudellisesti perustellun vaitiolovelvollisuuden rikkomista, kun se tehdään hyvässä uskossa siihen, että 19 artiklan 1 kohdan tunnusmerkistö täyttyy.

Tarkistus 125
24 artikla

Jäsenvaltioiden on toteutettava kaikki tarvittavat toimenpiteet suojellakseen	Jäsenvaltioiden on toteutettava kaikki tarvittavat toimenpiteet suojellakseen

tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvien laitosten tai henkilöiden työntekijöitä, jotka ilmoittavat rahanpesua koskevista epäilyistä joko sisäisesti tai rahanpesun selvittelykeskukselle, uhkilta tai vihamielisiltä teoilta.	tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvien laitosten tai henkilöiden työntekijöitä, jotka ilmoittavat rahanpesua ***tai terrorismin rahoitusta*** koskevista epäilyistä joko sisäisesti tai rahanpesun selvittelykeskukselle, uhkilta tai vihamielisiltä teoilta.

Perustelu

Terrorismin rahoituksen sisällyttäminen säännökseen; ks. tarkistuksen 5 perustelu; sanamuodon lakitekninen muutos.

Tarkistus 126
25 artiklan 1 kohta

Tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt taika niiden johtajat tai työntekijät eivät saa ilmaista kyseiselle asiakkaalle tai kolmannelle henkilölle, että ***rahanpesun selvittelykeskukselle on 19–21 artiklan mukaisesti toimitettu tietoja*** tai että rahanpesua tutkitaan tai saatetaan tutkia.	***1.*** Tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt tai niiden johtajat tai työntekijät eivät saa ilmaista kyseiselle asiakkaalle tai kolmannelle henkilölle, että ***tietoja on toimitettu 19 ja 20 artiklan mukaisesti*** tai että rahanpesua ***tai terrorismin rahoitusta*** tutkitaan tai saatetaan tutkia.

Perustelu

Terrorismin rahoituksen sisällyttäminen kieltoon, joka koskee tietojen toimittamista 19 ja 20 artiklan mukaisesti (ks. tarkistuksen 5 perustelu).

Tarkistus 127
25 artiklan 1 a kohta (uusi)

	1 a. Edellä 1 kohdassa mainittu kielto ei koske tietojen ilmaisemista 33 artiklassa tarkoitetuille viranomaisille, itsesääntelyelimet mukaan luettuina, tai tietojen ilmaisemista lainvalvontatarkoituksiin.

Perustelu

Tarkistuksella tehdään selväksi, että 19 ja 20 artiklan mukaisten ilmoitusten suhteen noudatettava luottamuksellisuus toimivaltaisille viranomaisille ja lainvalvontatarkoituksiin tehtävissä ilmoituksissa pysyy muuttumattomana.

Tarkistus 128
25 artiklan 1 b kohta (uusi)

1 b. Edellä 1 kohdassa mainittu kielto ei estä tietojen ilmaisemista jäsenvaltioiden tai kolmansien maiden niiden laitosten kesken – edellyttäen, että ne täyttävät 10 artiklan -1 kohdassa asetetut edellytykset – jotka kuuluvat samaan ryhmään Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2002/87/EY[1] 2 artiklan 12 kohdan määritelmän mukaisesti.

---

[1] Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2002/87/EY, annettu 16 päivänä joulukuuta 2002, finanssiryhmittymään kuuluvien luottolaitosten, vakuutusyritysten ja sijoituspalveluyritysten lisävalvonnasta (EUVL L 35, 11.2.2003, s. 1).

Perustelu

On rahoituspalvelujen tarjoajien oikeutettujen etujen mukaista saada tietää ilmoitusvelvollisuuden piiriin kuuluvista toimista tietojen ilmaisukiellosta huolimatta. Siksi on säädettävä, että direktiivin 2002/87/EY määritelmän mukaisilla ryhmillä, oikeudellista neuvontaa antavilla henkilöillä, jotka toimivat verkostossa, sekä rahoituspalvelujen tarjoajilla tai henkilöillä, jotka ovat mukana samassa liiketoimessa, on mahdollisuus kertoa asioita toisilleen. Tämä mahdollisuus on tarkkaan rajattu. Se ei ole ristiriidassa kiellon tarkoituksen eli lainvalvonnan suojan kanssa, vaan pikemminkin hyödyttää sitä. Rahoituspalvelujen tarjoajalle se antaa tarvittavat tiedot rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevista epäilyistä hänen toimialallaan.

Tarkistus 129
25 artiklan 1 c kohta (uusi)

1 c. Edellä 1 kohdassa mainittu kielto ei estä tietojen ilmaisemista 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdan a ja b alakohdassa tarkoitettujen jäsenvaltioiden henkilöiden tai tässä direktiivissä säädettyjä vaatimuksia vastaavia vaatimuksia

asettavien kolmansien maiden henkilöiden välillä, jotka harjoittavat ammattitoimintaa työntekijöinä tai muuten samassa oikeussubjektissa tai verkostossa. Verkostolla tarkoitetaan tässä artiklassa laajempaa rakennetta, johon henkilö kuuluu ja jolla on yhteinen omistus, johto tai noudattamisen valvonta.

Perustelu

Katso tarkistuksen 128 perustelu.

Tarkistus 130
25 artiklan 1 d kohta (uusi)

1 d. Edellä 2 artiklan 1 kohdan 1 ja 2 alakohdassa sekä 3 alakohdan a ja b alakohdassa tarkoitettujen laitosten tai henkilöiden kohdalla tapauksissa, jotka liittyvät samaan asiakkaaseen ja samoihin liiketoimiin, joissa on osallisina kaksi tai useampia laitoksia tai henkilöitä, 1 kohdassa säädetty kielto ei estä tietojen ilmaisemista asiaankuuluvien laitosten välillä edellyttäen, että ne sijaitsevat jäsenvaltiossa tai kolmannessa maassa, joka asettaa tässä direktiivissä säädettyjä vaatimuksia vastaavia vaatimuksia ja että ne kuuluvat samaan ammattiryhmään ja niitä koskevat vastaavat salassapitovelvollisuutta ja henkilötietojen suojaa koskevat velvoitteet. Vaihdettuja tietoja saa käyttää vain rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäisemistarkoituksiin.

Perustelu

Katso tarkistuksen 128 perustelu.

Tarkistus 131
25 artiklan 2 kohta

Se, että ***itsenäiset lakimiesammatin***	***2.*** Se, että ***edellä 2 artiklan 1 kohdan***

harjoittajat, notaarit, tilintarkastajat, kirjanpitäjät tai veroneuvojat riippumattomina lakimiesammatin harjoittajina toimiessaan yrittävät taivutella asiakasta luopumaan laittomasta toiminnasta, ei merkitse ensimmäisessä kohdassa tarkoitettua tietojen ilmaisemista.

3 alakohdan a ja b alakohdassa tarkoitetut henkilöt pyrkivät saamaan asiakkaan luopumaan osallistumasta laittomaan toimintaan, ei merkitse ensimmäisessä kohdassa tarkoitettua tietojen ilmaisemista.

Perustelu

Säännöksellä selvennetään, että oikeudellisina avustajina toimivilla lakimiesammattien edustajilla on avustajina toimiessaan oikeus neuvoa asiakkaita toimimaan lainmukaisesti. Tällaista asianmukaista neuvontaa ei pidä katsoa 25 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun tietojen ilmaisemista koskevan kiellon rikkomiseksi.

Tarkistus 132
25 artiklan 2 a kohta (uusi)

2 a. Jäsenvaltioiden on ilmoitettava toisilleen ja komissiolle tapauksista, joissa ne katsovat, että kolmas maa täyttää 1 b, 1 c tai 1 d kohdassa määritellyt edellytykset.

Perustelu

Jäsenvaltioiden on tämän määräyksen mukaisesti ilmoitettava toisilleen ja komissiolle niistä kolmansista maista, joihin sovelletaan samantasoisia vaatimuksia kuin rahanpesudirektiivissä. Tietojen ilmoittaminen näissä kolmansissa maissa toimiville luotto- ja rahalaitoksille sekä oikeudellista neuvontaa antaville lakimiesammattien edustajille ei ole rikkomus 25 artiklan 1 kohdan mukaista tietojen ilmaisemista koskevaa kieltoa vastaan.

Tarkistus 133
25 a artikla (uusi)

25 a artikla

Kun komissio tekee päätöksen 37 artiklan 3 kohdan nojalla, jäsenvaltioiden on kiellettävä tietojen ilmaiseminen tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvien laitosten ja henkilöiden sekä asianomaisen kolmannen maan laitosten ja henkilöiden välillä.

Perustelu

Jos komissio toteaa, että rahanpesudirektiiviin verrattavissa olevia vaatimuksia ei sovelleta kolmannessa maassa, kielto tietojen ilmaisemisesta kyseisessä kolmannessa maassa toimiville henkilöille ja laitoksille tulee jälleen voimaan.

Tarkistus 134
26 artiklan johdantokappale

Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt säilyttävät seuraavat asiakirjat ja tiedot ***käytettäväksi todisteena rahanpesua koskevissa tutkimuksissa***:	Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt säilyttävät seuraavat asiakirjat ja tiedot***, jotta rahanpesun selvittelykeskus tai muut kansallisen lainsäädännön mukaiset toimivaltaiset viranomaiset voivat käyttää niitä mahdollista rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevissa tutkimuksissa tai analyyseissa***:

Perustelu

Tarkistuksessa määritellään velvoite asiakirjojen ja tietojen säilyttämisestä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevaa tutkimusta sekä rahanpesun selvittelykeskuksen suorittamaa tietojen käsittelyä varten.

Tarkistus 135
26 artiklan c alakohta

c) vähintään 15 000 euron suuruisista käteismaksuista maksujen vastaanottamista koskevat tositteet ja asiakirjat vähintään viiden vuoden ajan käteismaksujen suorittamisesta.	***Poistetaan.***

Perustelu

Voidaan poistaa, koska kyseisistä toimista säädetään jo 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdan f alakohdassa.

Tarkistus 136
27 artiklan 1 kohta

1. Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä,	1. Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä,

että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat ***laitokset*** toteuttavat kolmansissa maissa sijaitsevissa sivuliikkeissään ja tytäryhtiöissä, joista laitokset omistavat enemmistön, toimenpiteitä, jotka vähintään vastaavat tämän direktiivin mukaista asiakkaan tuntemisvelvollisuutta ja tietojen säilyttämistä koskevaa velvollisuutta.	että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat ***luotto- ja rahoituslaitokset*** toteuttavat ***tarvittaessa*** kolmansissa maissa sijaitsevissa sivuliikkeissään ja tytäryhtiöissä, joista laitokset omistavat enemmistön, toimenpiteitä, jotka vähintään vastaavat tämän direktiivin mukaista asiakkaan tuntemisvelvollisuutta ja tietojen säilyttämistä koskevaa velvollisuutta**.**
Jos kolmannen maan lainsäädännössä ei ***velvoiteta*** tällaisten vaikutuksiltaan vastaavien toimenpiteiden ***toteuttamiseen***, jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että kyseessä olevat laitokset ilmoittavat asiasta kotivaltion toimivaltaisille viranomaisille.	Jos kolmannen maan lainsäädännössä ei ***sallita*** tällaisten vaikutuksiltaan vastaavien toimenpiteiden ***toteuttamista***, jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että kyseessä olevat laitokset ilmoittavat asiasta kotijäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille**.**

Perustelu

Lakitekninen sanamuodon muutos.

Tarkistus 137
27 artiklan 2 kohta

2. Jäsenvaltioiden ja komission on ilmoitettava toisilleen tapauksista, joissa kolmannen maan lainsäädännössä ei ***velvoiteta*** 1 kohdan ensimmäisessä alakohdassa edellytettyjen toimenpiteiden ***toteuttamiseen***.	2. Jäsenvaltioiden ja komission on ilmoitettava toisilleen tapauksista, joissa kolmannen maan lainsäädännössä ei ***sallita*** 1 kohdan ensimmäisessä alakohdassa edellytettyjen toimenpiteiden ***toteuttamista ja joissa voitaisiin toteuttaa yhteistoimintaa ratkaisuun pyrkimiseksi.***

Perustelu

Säännöksellä velvoitetaan komissio ja jäsenvaltiot - sen lisäksi, että niiden on ilmoitettava toisilleen tapauksista, joissa kolmannessa maassa ei ole riittäviä säännöksiä asiakkaan tuntemisvelvollisuudesta ja tietojen säilyttämistä koskevasta velvollisuudesta - pyrkimään yhdessä löytämään ratkaisuja.

Tarkistus 138
27 artiklan 2 a kohta (uusi)

	2 a. Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että tapauksissa, joissa kolmannen maan lainsäädännössä ei sallita 1 kohdan

	ensimmäisessä alakohdassa edellytettyjen toimenpiteiden toteuttamista, laitokset toteuttavat lisätoimia rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevan riskin torjumiseksi tehokkaasti.

Perustelu

Säännöksellä velvoitetaan jäsenvaltiot toteuttamaan lisätoimia rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevan riskin torjumiseksi 27 artiklan 2 kohdan mukaisissa tapauksissa, joissa asiakkaan tuntemisvelvollisuuden ja tietojen säilyttämistä koskevan velvollisuuden noudattaminen on puutteellista.

Tarkistus 139
28 artikla

Jäsenvaltioiden on ***toteutettava tarvittavat toimenpiteet sen varmistamiseksi***, että niiden alueella ***toimivat luotto- ja rahoituslaitokset*** pystyvät ***viipymättä*** tyhjentävästi vastaamaan rahanpesun selvittelykeskuksen tai muun niiden kansallisen lainsäädännön mukaisen viranomaisen esittämään tiedusteluun siitä, onko luotto- tai rahoituslaitos parhaillaan tai onko se viiden viimeksi kuluneen vuoden aikana ollut liikesuhteessa tiettyyn luonnolliseen henkilöön tai oikeushenkilöön ja mikä on liikesuhteen luonne.	Jäsenvaltioiden on ***huolehdittava siitä,*** että niiden alueella ***toimivilla luotto- ja rahoituslaitoksilla on käytössä järjestelmiä, joiden avulla ne*** pystyvät tyhjentävästi ***ja nopeasti*** vastaamaan rahanpesun selvittelykeskuksen tai muun niiden kansallisen lainsäädännön mukaisen viranomaisen esittämään tiedusteluun siitä, onko luotto- tai rahoituslaitos parhaillaan tai onko se viiden viimeksi kuluneen vuoden aikana ollut liikesuhteessa tiettyyn luonnolliseen henkilöön tai oikeushenkilöön ja mikä on liikesuhteen luonne**.**

Perustelu

Sanamuodon lakitekninen muutos sisällön muuttumatta.

Tarkistus 140
29 artikla

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ne pystyvät tarkastelemaan rahanpesun torjunnassa käytettävien järjestelmiensä tehokkuutta ylläpitämällä kattavia tilastoja kyseisten järjestelmien tehokkuuteen vaikuttavista seikoista.	Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ne pystyvät tarkastelemaan rahanpesun tai ***terrorismin rahoituksen*** torjunnassa käytettävien järjestelmiensä tehokkuutta ylläpitämällä kattavia tilastoja kyseisten järjestelmien tehokkuuteen vaikuttavista seikoista**.**

Kyseisiin tilastoihin on sisällyttävä vähintään tiedot rahanpesun selvittelykeskukselle epäilyttävistä liiketoimista tehtyjen ilmoitusten lukumäärästä ja kyseisten ilmoitusten seurannasta sekä vuotuiset tiedot tutkittujen tapausten, syytteeseen asetettujen henkilöiden ja rahanpesurikoksista tuomittujen henkilöiden lukumäärästä.	Kyseisiin tilastoihin on sisällyttävä vähintään tiedot rahanpesun selvittelykeskukselle epäilyttävistä liiketoimista tehtyjen ilmoitusten lukumäärästä ja kyseisten ilmoitusten seurannasta sekä vuotuiset tiedot tutkittujen tapausten, syytteeseen asetettujen henkilöiden ja ***rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevista rikoksista*** tuomittujen henkilöiden lukumäärästä ***sekä jäädytetyn, takavarikoidun tai menetetyksi tuomitun omaisuuden määrästä***.

Perustelu

Terrorismin rahoituksen sisällyttäminen tekstiin. Tilastoihin olisi sisällytettävä ilmoitusten lukumäärä ja niiden johdosta aloitetut menettelyt, erityisesti kyseisistä rikoksista tuomittujen henkilöiden määrä ja menetetyksi tuomitun omaisuuden määrä.

Tarkistus 141
30 artikla

Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt soveltavat asianmukaisia asiakkaan tuntemisvelvollisuutta, ilmoitusvelvollisuutta, tietojen säilyttämistä, sisäistä valvontaa, riskien arviointia, riskinhallintaa ja tiedottamista koskevia ***käytänteitä*** ja menettelyjä, joilla estetään ja ehkäistään rahanpesuun liittyviä toimia.	***1.*** Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt soveltavat asianmukaisia ***ja sopivia*** asiakkaan tuntemisvelvollisuutta, ilmoitusvelvollisuutta, tietojen säilyttämistä, sisäistä valvontaa, riskien arviointia, riskinhallintaa, ***noudattamisen valvontaa*** ja tiedottamista koskevia ***toimintatapoja*** ja menettelyjä, joilla estetään ja ehkäistään rahanpesuun ***tai terrorismin rahoitukseen*** liittyviä toimia. ***2. Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ilmoittavat asianmukaisista toimintatavoista ja menettelyistä tarvittaessa kolmansissa maissa sijaitseville sivuliikkeille ja tytäryhtiöille, joista laitokset omistavat enemmistön.***

Perustelu

Säännöksessä määritellään tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvien laitosten ja henkilöiden velvollisuus kehittää menettelyjä, joiden avulla ne voivat täyttää tässä direktiivissä asetetut velvoitteet. Menettelyjä sovelletaan myös kolmansissa maissa oleviin sivuliikkeisiin ja tytäryhtiöihin.

Tarkistus 142
31 artiklan 1 kohta

1. Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt varmistavat asianmukaisilla toimenpiteillä, että niiden palveluksessa olevat työntekijät ovat tietoisia tämän direktiivin säännöksistä.	1. Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt varmistavat asianmukaisilla toimenpiteillä, että niiden palveluksessa olevat ***asianomaiset*** työntekijät ovat tietoisia tämän direktiivin ***perusteella sovellettavista*** säännöksistä.
Näihin toimenpiteisiin on sisällyttävä se, että asianomaiset työntekijät osallistuvat jatkuvaan erityiskoulutukseen, joka auttaa heitä tunnistamaan rahanpesuun mahdollisesti liittyviä järjestelyjä ja j***ossa ohjeistetaan, mite***n tällaisissa tapauksissa ***on toimittava***.	Näihin toimenpiteisiin on sisällyttävä ***muun muassa*** se, että asianomaiset työntekijät osallistuvat jatkuvaan erityiskoulutukseen, joka auttaa heitä tunnistamaan rahanpesuun ***tai terrorismin rahoitukseen*** mahdollisesti liittyviä järjestelyjä ja ***toimimaan oikein*** tällaisissa tapauksissa.
Jos 2 artiklan ensimmäisen kohdan 3 alakohdassa lueteltuihin ammattiryhmiin kuuluva luonnollinen henkilö harjoittaa ammattitoimintaansa oikeushenkilön työntekijänä, tämän jakson velvoitteita sovelletaan kyseiseen oikeushenkilöön eikä kyseiseen luonnolliseen henkilöön.	Jos 2 artiklan ensimmäisen kohdan 3 alakohdassa lueteltuihin ammattiryhmiin kuuluva luonnollinen henkilö harjoittaa ammattitoimintaansa oikeushenkilön työntekijänä, tämän jakson velvoitteita sovelletaan ***pikemminkin*** kyseiseen oikeushenkilöön eikä kyseiseen luonnolliseen henkilöön.

Perustelu

Säännöksellä velvoitetaan direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt perehdyttämään asianomaiset työntekijät direktiivin täytäntöönpanoa koskeviin kansallisiin säädöksiin, ei itse direktiiviin.

Tarkistus 143
31 artiklan 2 kohta

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvilla laitoksilla ja henkilöillä on käytettävissään ajantasaista tietoa rahanpesijöiden menetelmistä sekä seikoista, joiden avulla epäilyttävät liiketoimet voidaan tunnistaa.	2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvilla laitoksilla ja henkilöillä on käytettävissään ajantasaista tietoa rahanpesijöiden ***tai terrorismin rahoittajien menetelmistä*** sekä seikoista, joiden avulla epäilyttävät liiketoimet voidaan tunnistaa**.**

Perustelu

Säännöksellä velvoitetaan jäsenvaltiot antamaan asianomaisten laitosten ja henkilöiden käyttöön ajantasaista tietoa rahanpesijöiden ja terrorismin rahoittajien rikollisista menettelyistä.

Tarkistus 144
31 artiklan 3 kohta

3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että epäillyistä rahanpesutapauksista laadittavien ilmoitusten vaikutuksesta ja seurannasta annetaan mahdollisuuksien mukaan oikea-aikaista palautetta.	3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että epäillyistä ***rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevista tapauksista*** laadittavien ilmoitusten vaikutuksesta ja seurannasta annetaan mahdollisuuksien mukaan oikea-aikaista palautetta**.**

Perustelu

Sanamuodon lakitekninen muutos, terrorismin rahoituksen sisällyttäminen tekstiin.

Tarkistus 145
32 artiklan 1 kohta

1. Jäsenvaltioiden on säädettävä, että valuutanvaihtotoimistoilla ja yrityspalvelujen tuottajilla on oltava toimilupa tai niiden on oltava rekisteröityjä ja että kasinoilla on oltava toimilupa, jotta ne voisivat harjoittaa liiketoimintaansa laillisesti.	1. Jäsenvaltioiden on säädettävä, että valuutanvaihtotoimistoilla ja yrityspalvelujen tuottajilla on oltava toimilupa tai niiden on oltava rekisteröityjä ja että kasinoilla on oltava toimilupa, jotta ne voisivat harjoittaa liiketoimintaansa laillisesti. ***Jäsenvaltioiden on säädettävä, että maksunsiirtotoimistoilla on oltava toimilupa tai niiden on oltava rekisteröityjä, jotta ne voisivat harjoittaa liiketoimintaansa laillisesti, sanotun kuitenkaan rajoittamatta yhteisön tulevaa lainsäädäntöä.***

Perustelu

Säännöksellä luodaan perusta valuutanvaihtotoimistojen, tiettyjen rahoituspalvelujen tarjoajien ja kasinojen toimilupaa tai rekisteröintiä koskevalle velvoitteelle. Tämä vaikeuttaa rahanpesuun tai terrorismin rahoittamiseen tarkoitettujen liikesuhteiden aloittamista.

Tarkistus 146
33 artiklan 1 kohta

1. Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että toimivaltaiset viranomaiset valvovat tehokkaasti, että kaikki tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt noudattavat tämän direktiivin vaatimuksia.	1. Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että toimivaltaiset viranomaiset ***vähintään*** valvovat tehokkaasti, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat laitokset ja henkilöt noudattavat tämän direktiivin vaatimuksia***, ja että ne toteuttavat tarvittavat toimenpiteet tämän varmistamiseksi***.

Perustelu

Säännöksellä luodaan perusta jäsenvaltioiden velvoitteelle valvoa, että rahanpesudirektiivin säännöksiä noudatetaan.

Tarkistus 147
33 artiklan 2 kohta

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaisilla viranomaisilla on riittävät valtuudet, mukaan lukien mahdollisuus saada tietoja, ja resurssit tehtäviensä hoitamiseksi.	2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaisilla viranomaisilla on riittävät valtuudet, mukaan lukien mahdollisuus ***vaatia esittämään kaikki aiheelliset tiedot noudattamisen valvomiseksi ja tarkastusten tekemiseksi, ja että niillä on riittävät*** resurssit tehtäviensä hoitamiseksi.

Perustelu

Tarkistuksella täsmennetään toimivaltaisten viranomaisten mahdollisuutta saada tietoja rahanpesudirektiivin säännösten noudattamisesta, ja siinä rajataan tietojensaantivaatimus koskemaan tietoja, jotka ovat tarpeen valvonnan ja tarkastusten suorittamiseksi.

Tarkistus 148
33 artiklan 2 a kohta (uusi)

	2 a. Luotto- ja rahoituslaitoksien ja

kasinoiden osalta toimivaltaisilla viranomaisilla on oltava tehostetut valvontavaltuudet, erityisesti mahdollisuus suorittaa tarkastuksia paikan päällä.

Perustelu

Luo oikeusperustan tehostetuille valvontavaltuuksille, erityisesti paikan päällä suoritettaville tarkastuksille.

Tarkistus 149
33 artiklan 2 b kohta (uusi)

2 b. Edellä 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdan a–f alakohdassa tarkoitettujen luonnollisten henkilöiden ja oikeushenkilöiden osalta jäsenvaltiot voivat sallia, että 1 kohdassa mainitut tehtävät suoritetaan riskialttiuden perusteella.

Perustelu

Erityisesti oikeudelliset avustajat ja senkaltaisten ammattien edustajat voivat direktiiviin sovellettavan riskisuuntautuneen lähestymistavan täytäntöön panemiseksi valvoa direktiivin säännösten noudattamista, jos on olemassa todellinen rahanpesuun tai terrorismin rahoittamiseen liittyvän riski.

Tarkistus 150
33 artiklan 2 c kohta (uusi)

2 c. Edellä 2 artiklan 1 kohdan 3 alakohdan a ja b alakohdassa tarkoitettujen henkilöiden osalta jäsenvaltiot voivat sallia, että itsesääntelyelimet suorittavat 1 kohdassa tarkoitetut tehtävät, edellyttäen että ne täyttävät 2 kohdassa esitetyt vaatimukset.

Perustelu

Oikeudellista neuvontaa antavien ammattien osalta valvontatehtävät voidaan siirtää itsesääntelyelimille, mikäli niiden on mahdollista hankkia tarvittavat tiedot.

Tarkistus 151
33 a artikla (uusi)

	33 a artikla
	Komissio antaa tarvittaessa apua helpottaakseen koordinointia, mukaan lukien tietojen vaihto rahanpesun selvittelykeskusten välillä Euroopan unionissa.

Perustelu

Komissio velvoitetaan koordinoimaan ja avustamaan selvittelykeskusten välistä tietojen vaihtoa Euroopan unionissa.

Tarkistus 152
3 jakson otsikko

Seuraamukset	*(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)*

Perustelu

(Tarkistus ei vaikuta suomenkieliseen versioon.)

Tarkistus 153
34 artikla

Tämän direktiivin mukaisesti annettujen kansallisten säännösten rikkomisesta määrättävien ***seuraamusten*** on oltava tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia.	***Jäsenvaltioiden on varmistettava, että tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat luonnolliset henkilöt ja oikeushenkilöt voidaan saattaa vastuuseen tämän direktiivin nojalla annettujen*** kansallisten säännösten rikkomisesta***. Rikkomuksista*** määrättävien ***seuraamusten*** on oltava teho***kkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia.***

Perustelu

Säännöksellä varmistetaan, että rahanpesudirektiivin noudattamatta jättämisestä rangaistaan. Asianomaiset henkilöt on voitava saattaa vastuuseen, mikäli he eivät noudata direktiivissä säädettyjä velvoitteita. Riippumatta siitä, että kyseisen valtion reaktioita ei ole rajattu rangaistusten määräämiseen, tarvitaan tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia seuraamuksia. On selvää, että näihin luetaan myös muodolliset rangaistukset.

Tarkistus 154
34 artiklan 1 a kohta (uusi)

1 a. Jäsenvaltioiden on varmistettava kansallisen lainsäädäntönsä mukaisesti, että luotto- ja rahoituslaitoksille voidaan määrätä aiheellisia hallinnollisia toimenpiteitä tai hallinnollisia seuraamuksia, jos tämän direktiivin nojalla annettuja säännöksiä ei noudateta, sanotun kuitenkaan rajoittamatta jäsenvaltioiden oikeutta määrätä rikosoikeudellisia seuraamuksia. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kyseiset toimenpiteet ovat tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia.

Perustelu

Säännöksellä mahdollistetaan, että luotto- ja rahoituslaitoksiin voidaan soveltaa myös aiheellisia hallinnollisia toimenpiteitä, mikäli ne rikkovat rahanpesudirektiiviä.

Tarkistus 155
34 artiklan 1 b kohta (uusi)

1 b. Oikeushenkilöiden osalta jäsenvaltioiden on varmistettava, että ne voidaan saattaa vastuuseen ainakin 1 kohdassa tarkoitetuista rikkomisista, jotka on niiden hyödyksi itsenäisesti tai osana oikeushenkilön organisaatiota toimien toteuttanut kuka tahansa henkilö, jolla on oikeushenkilössä johtava asema, joka perustuu

a) valtaan edustaa oikeushenkilöä;

b) valtuuksiin tehdä päätöksiä oikeushenkilön puolesta;

c) valtuuksiin harjoittaa valvontaa oikeushenkilössä.

Perustelu

Tarkistuksella luodaan perusta oikeushenkilöiden vastuulle ja liitetään se oikeushenkilön

rakenteen perusteella edustus-, päätös- tai valvontavaltuuksia harjoittavan henkilön toimintaan.

Tarkistus 156
34 artiklan 1 c kohta (uusi)

1 c. Edellä 1 b kohdassa tarkoitettujen tapausten lisäksi jäsenvaltioiden on varmistettava, että oikeushenkilö voidaan saattaa vastuuseen, jos 1 b kohdassa tarkoitetun henkilön harjoittaman ohjauksen tai valvonnan puutteellisuus on mahdollistanut sen, että oikeushenkilön alaisena toimiva henkilö on voinut toteuttaa 1 kohdassa tarkoitetut rikkomiset oikeushenkilön hyödyksi.

Perustelu

Säännöksellä ulotetaan oikeushenkilöiden vastuu koskemaan nimenomaisesti tapauksia, joissa vastuussa olevan henkilön harjoittama ohjaus tai valvonta on ollut puutteellista.

Tarkistus 157
35 artikla

35 artikla	***Poistetaan.***
1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että oikeushenkilöt voidaan asettaa vastuuseen tässä direktiivissä tarkoitettujen tietojen säilyttämistä, asiakkaan tunnistamista ja epäilyttävien liiketoimien ilmoittamista koskevien velvollisuuksien rikkomisesta, jonka on niiden hyödyksi itsenäisesti tai osana oikeushenkilön organisaatiota toimien toteuttanut kuka tahansa henkilö, joka on oikeushenkilön organisaatiossa johtavassa asemassa, joka perustuu	
a) valtaan edustaa oikeushenkilöä;	
b) valtuuksiin tehdä päätöksiä oikeushenkilön puolesta;	
c) valtuuksiin harjoittaa valvontaa oikeushenkilössä.	

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen tapausten lisäksi jäsenvaltioiden on varmistettava, että oikeushenkilö voidaan saattaa vastuuseen, jos 1 kohdassa tarkoitetun henkilön harjoittaman ohjauksen tai valvonnan puutteellisuus on mahdollistanut sen, että oikeushenkilön alaisena toimiva henkilö on voinut toteuttaa 1 kohdassa tarkoitetut rikkomiset kyseisen henkilön hyödyksi.

Perustelu

Seuraamuksia koskevat säännökset sisältyvät yleisesti 1 jaksoon. Riittää, että jäsenvaltiot velvoitetaan määräämään tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia seuraamuksia. Tässä käytännössä otetaan huomioon, että jäsenvaltioiden määräämät rangaistukset ja hallinnolliset toimet poikkeavat toisistaan.

Tarkistus 158
36 artikla

36 artikla	***Poistetaan.***
Jäsenvaltioiden on varmistettava, että oikeushenkilölle, joka on saatettu vastuuseen tässä direktiivissä tarkoitettujen tietojen säilyttämistä, asiakkaan tunnistamista ja epäilyttävien liiketoimien ilmoittamista koskevien velvollisuuksien rikkomisesta, voidaan määrätä tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia seuraamuksia, joihin kuuluvat muun muassa	
a) sakko;	
b) oikeuden menettäminen julkisista varoista myönnettävään etuuteen tai tukeen;	
c) pysyvä tai väliaikainen liiketoimintakielto;	
d) oikeudelliseen valvontaan asettaminen;	
e) tuomioistuimen määräys lopettaa toiminta.	

Perustelu

Katso tarkistuksen 157 perustelu.

Tarkistus 159
VI luvun otsikko

Täytäntöönpano- ja muuttamistoimenpiteet	***Täytäntöönpanotoimet***

Perustelu

Komission toimintamahdollisuudet olisi komitologiamenettelyssä rajattava direktiivin täytäntöönpanoon. Direktiivin muuttamiseen tarvitaan menettely, johon myös Euroopan parlamentti osallistuu.

Tarkistus 160
37 artiklan 1 kohdan johdantokappale

1. Jotta voitaisiin ottaa huomioon tekniikan kehitys rahanpesun vastaisessa toiminnassa ja varmistaa tämän direktiivin yhdenmukainen soveltaminen, komissio ***hyväksyy*** 38 artiklan 2 kohdassa säädettyä menettelyä noudattaen seuraavat ***täytäntöönpanotoimenpiteet***:	1. Jotta voitaisiin ottaa huomioon tekniikan kehitys rahanpesun ***tai terrorismin rahoituksen*** vastaisessa toiminnassa ja varmistaa tämän direktiivin yhdenmukainen soveltaminen, komissio ***voi hyväksyä*** 38 artiklan 2 kohdassa säädettyä menettelyä noudattaen seuraavat ***täytäntöönpanotoimet***:

Perustelu

Terrorismin rahoittamisen sisällyttäminen tekstiin itsenäisenä rikoksena, sanamuodon lakitekninen muutos.

Tarkistus 161
37 artiklan 1 kohdan a alakohta

a) selvennetään ***1 artiklan 2 kohtaan sekä 3 artiklan ensimmäisen kohdan 2 alakohdan a ja b alakohtaan sekä sen ensimmäisen alakohdan 5,*** 8, 9, 10, 11 ja 12 alakohtaan sisältyvien määritelmien tekniset näkökohdat;	a) selvennetään ***3 artiklan 2 alakohdan a ja d alakohtaan sekä*** 8, 9, 10, 11 ja 12 alakohtaan sisältyvien määritelmien tekniset näkökohdat;

Perustelu

Rajaa mahdollisuuden teknisten näkökohtien selventämiseen 3 artiklan sisältämiin määritelmiin. Erityisesti direktiivin 1 artiklan 2 kohdassa olevat määritelmät ovat lainsäädännöllisiä ratkaisuja, joista on päätettävä yhteispäätösmenettelyssä.

Tarkistus 162
37 artiklan 1 kohdan b alakohta

b) määritetään ***yksityiskohtaiset säännöt sellaisten tilanteiden tunnistamiseksi, joissa rahanpesun riski on 10 artiklan 1, 2 ja 3 kohdassa tarkoitetulla tavalla pieni***;	b) määritetään ***tekniset kriteerit sen arvioimiseksi, onko kyseessä 10 artiklan 1 ja 3 kohdassa tarkoitettu pieni rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski;***

Perustelu

Selvennetään, että komission täytäntöönpanotoimiin sisältyvät vain tekniset kriteerit.

Tarkistus 163
37 artiklan 1 kohdan c alakohta

c) määritetään ***yksityiskohtaiset säännöt sellaisten tilanteiden tunnistamiseksi, joissa rahanpesun riski on 11 artiklassa tarkoitetulla tavalla suur***i;	c) määritetään ***tekniset kriteerit sen arvioimiseksi, onko kyseessä 11 artiklassa tarkoitettu suuri rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski***;

Perustelu

Katso tarkistuksen 162 perustelu.

Tarkistus 164
37 artiklan 1 kohdan d alakohta

d) määritetään ***yksityiskohtaiset säännöt sellaisten tilanteiden tunnistamiseksi, joissa*** 2 artiklan 2 kohdan nojalla ***ei ole perusteltua soveltaa*** tätä direktiiviä tiettyihin ***yrityksiin***, jotka harjoittavat rahoitustoimintaa satunnaisesti tai hyvin rajoitetusti.	d) määritetään ***tekniset kriteerit sen arvioimiseksi, onko*** 2 artiklan 2 kohdan nojalla ***perusteltua olla soveltamatta*** tätä direktiiviä tiettyihin ***oikeushenkilöihin tai luonnollisiin henkilöihin,*** jotka harjoittavat rahoitustoimintaa satunnaisesti tai hyvin rajoitetusti***.***

Perustelu

Ulottaa mahdollisuuden havaita pieni rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski koskemaan myös luonnollisia henkilöitä ja rajaa komission päätösvaltuuden teknisiin kriteereihin.

Tarkistus 165
37 artiklan 1 a kohta (uusi)

	1 a. Joka tapauksessa komissio toteuttaa 1 kohdan b ja d alakohdan soveltamiseksi ensimmäiset täytäntöönpanotoimet 6 kuukauden kuluessa tämän direktiivin voimaantulosta.

Perustelu

Säännöksellä velvoitetaan komissio tekemään päätökset, jotka koskevat mahdollisesti pientä rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riskiä, sekä päätökset, jotka koskevat tapauksia, joissa direktiiviä ei sovelleta oikeushenkilöihin tai luonnollisiin henkilöihin, koska nämä antavat rahoituspalveluja vain satunnaisesti ja rajoitetusti, viimeistään kuuden kuukauden kuluessa tämän direktiivin voimaantulosta.

Tarkistus 166
37 artiklan 2 kohta

2. Komissio mukauttaa 38 artiklan 2 kohdassa ***tarkoitetun menettelyn mukaisesti*** 2 artiklan ***ensimmäisen*** kohdan 3 alakohdan f alakohdassa, 6 artiklan ***ensimmäisen kohdan*** b alakohdassa, 9 artiklan 1 kohdassa ja 10 artiklan 3 kohdan a alakohdassa mainittuja määriä ***inflaation huomioon ottamiseksi***.	2. Komissio mukauttaa 38 artiklan 2 kohdassa ***tarkoitettua menettelyä noudattaen*** 2 artiklan ***1*** kohdan 3 alakohdan f alakohdassa, 6 artiklan b alakohdassa, 9 artiklan 1 kohdassa ja 10 artiklan 3 kohdan a ***ja d*** alakohdassa mainittuja määriä ***ottaen huomioon yhteisön lainsäädännön, taloudellisen kehityksen sekä kansainvälisten normien muutokset.***

Perustelu

Sanamuodon lakitekninen muutos.

Tarkistus 167
37 artiklan 3 kohta

3. Komissio tekee 38 artiklan 2 kohdassa ***tarkoitetun menettelyn mukaisesti*** päätöksen***, jossa todetaan***, että kolmas maa ei täytä 10 artiklan ***1 kohdan a–c alakohdassa*** tai 13 artiklan 1 kohdan b ***alakohdassa asetettuja*** edellytyksiä tai että kyseisen kolmannen maan lainsäädännössä ei ***velvoiteta*** 27 artiklan 1 kohdan ensimmäisessä alakohdassa edellytettyjen toimenpiteiden ***toteuttamiseen***.	3. Komissio tekee 38 artiklan 2 kohdassa ***tarkoitettua menettelyä noudattaen*** päätöksen ***siitä***, että kolmas maa ei täytä 10 artiklan ***0 tai 1 kohdassa, 25 artiklan 1 b, 1 c tai 1 d kohdassa taikka 37 artiklan 1 kohdan b alakohdan*** tai 13 artiklan 1 ***kohdan b alakohdan nojalla annetuissa säännöksissä vahvistettuja*** edellytyksiä tai että kyseisen kolmannen maan lainsäädännössä ei ***mahdollisteta*** 27 artiklan 1 kohdan ensimmäisessä alakohdassa edellytettyjen toimenpiteiden ***toteuttamista***.

Perustelu

Sanamuodon lakitekninen muutos.

Tarkistus 168
38 artiklan 1 kohta

1. Komissiota avustaa ***rahanpesunvastainen*** komitea (jäljempänä ’komitea’).	1. Komissiota avustaa ***rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastainen*** komitea (jäljempänä 'komitea').

Perustelu

Terrorismin rahoituksen sisällyttäminen tekstiin itsenäisenä rikoksena.

Tarkistus 169
38 artiklan 2 kohdan 1 alakohta

2. Jos tähän kohtaan viitataan, sovelletaan päätöksen 1999/468/EY 5 ja 7 artiklaa ottaen huomioon kyseisen päätöksen 8 artiklan säännökset.	2. Jos tähän kohtaan viitataan, sovelletaan päätöksen 1999/468/EY 5 ja 7 artiklaa ottaen huomioon kyseisen päätöksen 8 artiklan säännökset ***ja edellyttäen, että tämän menettelyn mukaisilla täytäntöönpanotoimilla ei muuteta tämän direktiivin olennaisia säännöksiä.***

Perustelu

Tarkistuksella varmistetaan Euroopan parlamentin oikeus esittää vastalause.

Tarkistus 170
38 artiklan 3 a kohta (uusi)

3 a Niiden tämän direktiivin säännösten täytäntöönpanoa, joissa säädetään teknisten sääntöjen ja päätösten vahvistamisesta 2 kohdassa mainittua menettelyä noudattaen, lykätään neljällä vuodella tämän direktiivin voimaantulosta, sanotun rajoittamatta jo vahvistettujen täytäntöönpanotoimien soveltamista. Euroopan parlamentti ja neuvosto voivat pidentää kyseisten säännösten voimassaoloa komission ehdotuksesta perustamissopimuksen 251 artiklassa tarkoitetun menettelyn mukaisesti ja ne tarkastelevat määräyksiä tätä tarkoitusta varten ennen neljän vuoden määräajan päättymistä.

Perustelu

Säännöksellä rajataan 38 artiklan 2 kohdan mukaisten täytäntöönpanotoimien voimassaoloaika neljäksi vuodeksi direktiivin voimaantulosta. Tämä on tarpeen, jotta taataan parlamentille ja neuvostolle perustamissopimuksen 251 artiklan mukaisesti kuuluvat mahdollisuudet osallistua päätöksentekoon. Tämä on Euroopan perustuslakisopimuksen I-36 artiklan mukaista.

Tarkistus 171
39 artikla

Viimeistään ***kolmen*** vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta ja tämän jälkeen vähintään ***kolmen*** vuoden välein komissio laatii kertomuksen tämän direktiivin täytäntöönpanosta ja antaa sen Euroopan parlamentille ja neuvostolle.	Viimeistään ***kahden*** vuoden kuluttua ***41 artiklassa mainitun täytäntöönpanoajan kuluttua umpeen*** ja tämän jälkeen vähintään ***kahden*** vuoden välein komissio laatii kertomuksen tämän direktiivin täytäntöönpanosta ja antaa sen Euroopan parlamentille ja neuvostolle.

Perustelu

Ottaen huomioon, että toisesta rahanpesudirektiivistä ei ole vielä esitetty arviota, näyttää siltä, että on tarpeen lyhentää määräaika, jona komission on esitettävä kertomus direktiivin soveltamisesta, enintään kahteen vuoteen.

Tarkistus 172
39 a artikla (uusi)

39 a artikla

Ennen [päivämäärä 36 kuukautta 41 artiklassa olevan päivämäärän jälkeen] komissio esittää kertomuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle 3 artiklan 8 kohdassa määritellystä vähimmäisprosentista kiinnittäen erityistä huomiota 3 artiklan 8 kohdan a alakohdan i luetelmakohdassa, b kohdan i ja iii luetelmakohdassa esitetyn prosentin mahdolliseen alentamisen 25 prosentista 20 prosenttiin tarkoituksenmukaisuuteen ja sen seurauksiin. Tämän kertomuksen pohjalta komissio voi tehdä ehdotuksen tarkistuksiksi tähän direktiiviin.

Perustelu

Säännöksellä tarjotaan mahdollisuus tarkistaa kolmen vuoden kuluttua 3 artiklan 8 kohdan mukainen vähimmäisprosentti oikeushenkilön taloudellisen omistajan toteamiseksi ja mahdollisesti alentaa sitä.

Tarkistus 173
41 artikla

1. Jäsenvaltioiden on saatettava tämän direktiivin noudattamisen edellyttämät lait, asetukset ja hallinnolliset määräykset voimaan viimeistään [***12 kuukautta*** tämän direktiivin voimaantulon jälkeen]. Niiden on viipymättä ilmoitettava kirjallisina komissiolle kyseiset säännökset sekä kyseisten säännösten ja tämän direktiivin säännösten välinen vastaavuustaulukko.	Jäsenvaltioiden on saatettava tämän direktiivin noudattamisen edellyttämät lait, asetukset ja hallinnolliset määräykset voimaan viimeistään [***24 kuukautta*** tämän direktiivin voimaantulon jälkeen]. Niiden on viipymättä ilmoitettava kirjallisina komissiolle kyseiset säännökset sekä kyseisten säännösten ja tämän direktiivin säännösten välinen vastaavuustaulukko.
Näissä jäsenvaltioiden antamissa säädöksissä on viitattava tähän direktiiviin tai niihin on liitettävä tällainen viittaus, kun ne virallisesti julkaistaan. Jäsenvaltioiden on säädettävä siitä, miten viittaukset tehdään.	Näissä jäsenvaltioiden antamissa säädöksissä on viitattava tähän direktiiviin tai niihin on liitettävä tällainen viittaus, kun ne virallisesti julkaistaan. Jäsenvaltioiden on säädettävä siitä, miten viittaukset tehdään.
2. Jäsenvaltioiden on toimitettava tässä	Jäsenvaltioiden on toimitettava tässä

direktiivissä tarkoitetuista kysymyksistä antamansa keskeiset kansalliset säännökset kirjallisina komissiolle.	direktiivissä tarkoitetuista kysymyksistä antamansa keskeiset kansalliset säännökset kirjallisina komissiolle.

Perustelu

Ottaen huomioon, että toista rahanpesudirektiiviä ei ole vielä pantu täytäntöön kaikissa jäsenvaltioissa eikä sen soveltamisesta saaduista kokemuksista ole vielä esitetty kertomusta, vaikuttaa asianmukaiselta antaa jäsenvaltioille neljä vuotta aikaa panna direktiivi täytäntöön.

PERUSTELUT

Bisherige Entwicklung der EU-Geldwäschegesetzgebung
Geldwäsche - das Verschleiern von Erlösen aus Straftaten und deren Wiedereinführung in den rechtmäßigen Finanzkreislauf - ist eine neuere Erscheinung der Kriminalität und bildet einen wichtigen Anreiz für kriminelles Handeln. Insbesondere im Zusammenhang mit internationaler organisierter Kriminalität, die vor allem grenzüberschreitend handelt, ist Geldwäsche zu einer kriminellen Aktivität geworden, die das Vertrauen in das Finanzsystem zu untergraben geeignet ist und daher mit wirksamen Maßnahmen bekämpft werden muss. Die gesetzgeberischen Bemühungen der Europäischen Gemeinschaft zur Bekämpfung der Geldwäsche beginnen mit der Richtlinie von 1991[1]. Sie war auf das Verschleiern von Erlösen aus Drogenstraftaten konzentriert und verpflichtete Kredit- und Finanzinstitute, die Identität ihrer Kunden festzustellen und zuständigen Behörden Mitteilung über geldwäscheverdächtige Transaktionen zu machen. Im Jahre 2001 wurde die Richtlinie grundlegend überarbeitet und in ihrem Anwendungsbereich deutlich erweitert. Das galt sowohl für den Kreis der strafbaren Vortaten einer Geldwäsche wie auch im Hinblick auf Berufe und Handlungen, bei denen mit dem Risiko der Geldwäsche behaftete Aktionen nicht ausgeschlossen werden konnten.

Als Geldwäsche definierte die Richtlinie das Verschleiern von Erlösen aus einer kriminellen Tätigkeit, die wiederum als Beteiligung an einer „schweren Straftat“ beschrieben wurde[2]. Die Richtlinie legte den Mitgliedstaaten insoweit auf, vor dem 15. Dezember 2004 eine Begriffsbestimmung für schwere Straftaten zu erarbeiten. Die Kommission wurde ersucht, bis zum genannten Zeitpunkt einen Änderungsvorschlag für die Richtlinie zu unterbreiten.

Über Kredit- und Finanzinstitute hinaus bezog die Richtlinie nunmehr insbesondere Notare und rechtsberatende Berufe in ihren Geltungsbereich ein, soweit diese für ihre Klienten an finanziellen Transaktionen mitwirkten. Mit Rücksicht auf die von rechtsberatenden Berufen zu wahrende Vertraulichkeit für die von ihren Mandanten übermittelten Informationen war die Einbeziehung insbesondere der Notare und Rechtsanwälte in die Richtlinie hoch umstritten. Der in diesem Zusammenhang gefundene Kompromiss überließ es den Mitgliedstaaten, die genannten Berufsgruppen von der Pflicht zur Offenbarung vertraulicher Mitteilungen zu entbinden, wenn sie diese im Rahmen einer Rechtsberatung oder Prozessvertretung erhalten hatten.

Mit Rücksicht auf den grenzüberschreitenden Charakter der Geldwäschekriminalität und der Notwendigkeit, dagegen international abgestimmt vorzugehen, stützte sich die Richtlinie insbesondere auf die Empfehlung der Arbeitsgruppe „Finanzielle Maßnahmen gegen die Geldwäsche“ (FATF), die im Juli 1989 auf dem Pariser Gipfel der sieben führenden Industrieländer eingesetzt worden war. Die FATF hat nunmehr ihre vierzig Empfehlungen im Juni 2003 überarbeitet und dabei auch die Finanzierung terroristischer Straftaten in ihre Überlegungen aufgenommen.

[1] Amtsblatt L 166 vom 28.06.1991, Seite 77
[2] siehe Artikel 1 C der Richtlinie des Rates vom 10.Juni 1991 – konsolidierter Text 1991 L 0308 – 28/12/2001

Der Kommissionsentwurf für die dritte Geldwäsche - Richtlinie
Mit ihrem Entwurf für eine dritte Geldwäscherichtlinie kommt die Kommission zunächst dem Auftrag nach, den Begriff der „schweren Straftat“ zu definieren. Weiter bezieht sie die Finanzierung terroristischer Handlungen in die Richtlinie ein und setzt die neue Fassung der vierzig FATF - Empfehlungen um. Dieser letztere Umstand vor allem begründet den Versuch, den Gesetzgebungsvorgang in einer Lesung zu einem einvernehmlichen Abschluss zwischen Rat, Kommission und Parlament zu führen und damit eine zeitraubende zweite und ggf. dritte Lesung mit einem Vermittlungsverfahren vermeiden. Es besteht Grund zu der Annahme, dass die Umsetzung der neuen FATF – Empfehlungen in die Praxis erst dann vollzogen wird, wenn eine neue Richtlinie in der Europäischen Union dafür den gesetzlichen Rahmen dafür liefert. Darüber hinaus ist es dringlich, die Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung auf eine rechtliche Grundlage zu stellen. Daher sollte sich das Parlament dem Versuch nicht verschließen, durch ein beschleunigtes Gesetzgebungsverfahren einen Beitrag dazu zu leisten, dass die seit Juni 2003 in neuer Fassung vorliegenden FATA – Empfehlungen möglichst umgehend Eingang in die Praxis der Finanzdienstleister finden.

Im einzelnen definiert die Kommission **Geldwäsche als Straftat**, um damit strafrechtliche Sanktionen zu erzwingen. Ungeachtet dessen, dass im Interesse einer wirksamen Prävention Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung mit strafrechtlichen Folgen geahndet werden müssen und darüber auch in den Mitgliedstaaten weitgehend Übereinstimmung besteht, sollte sich die Richtlinie mit einem Verbot von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung begnügen. Es kann der Entscheidung der Mitgliedstaaten überlassen bleiben, wie sie Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung im einzelnen sanktionieren.

Terrorismusfinanzierung, wird nun richtigerweise angesichts ihres kriminellen Gewichts in den Mechanismus der Richtlinie einbezogen. Allerdings kann der Kommission insoweit nicht gefolgt werden, als sie die Terrorismusfinanzierung als Unterfall der Geldwäsche darstellt. Anders als Geldwäsche benötigt Terrorismusfinanzierung keinen Bezug zu einer strafbaren Vortat. Terrorismusfinanzierung soll das Beschaffen von Geldern und Vermögenswerten und ihren Einsatz für terroristische Zwecke ahnden. Es erscheint daher aus rechtsdogmatischen Gründen geboten, die an strafbare Vortaten gebundene Geldwäsche von der Terrorismusfinanzierung zu trennen und letztere als selbständigen Tatbestand einzuführen.

Dem Geltungsbereich neu unterworfen werden **Lebensversicherungsvermittler sowie Treuhand- und Unternehmensdienstleister**. Auch diese Berufsgruppen sollen damit nicht unter den Generalverdacht der Geldwäsche gestellt werden. Diese Ausweitung soll lediglich Versuchen von Geldwäschern entgegenwirken, sich diese Finanzdienstleister für Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsaktivitäten nutzbar zu machen.

Der Kommissionsentwurf lässt die Entscheidung der zweiten Geldwäscherichtlinie auf **Einbeziehung der Notare und rechtsberatenden Berufe**, insbesondere der Rechtsanwälte, in den Geltungsbereich der Richtlinie unberührt. Erwartungsgemäß fehlt es nicht an Versuchen, diese Grundsatzentscheidung der zweiten Geldwäscherichtlinie wieder rückgängig zu machen. Argumente dafür sind der rechtsstaatlich gebotene grundsätzliche Schutz des Vertrauensverhältnisses zwischen Anwalt und Mandant, der Teil der europäischen Rechtstradition ist. Hinzu kommt als praktisches Argument, dass die Zahl der Verdachtsmeldungen aus den Kreisen der Anwaltschaft offenbar gering ist und eine Evaluierung des Regelungsmechanismus der zweiten Geldwäscherichtlinie bisher weder im

allgemeinen noch im Hinblick auf die sensible Frage der Wahrung der Berufsgeheimnisse vorliegt. Gleichwohl erscheint es vertretbar, mindestens für die dritte Geldwäscherichtlinie bei den Grundentscheidungen des vorangegangenen Gesetzgebungsverfahrens festzuhalten und Entscheidungen zu akzeptieren, die Rat, Parlament und Kommission im Rahmen eines Kompromisses gefunden haben. Dies schließt es nicht aus, dass diese Frage erneut diskutiert wird, wenn belastbare Informationen über die Effektivität der Geldwäschebekämpfung vorliegen.

Indessen erscheint eine **Präzisierung des** für die zweite Geldwäscherichtlinie gefundenen **Kompromisses** möglich und wünschenswert. Der Kern dieses Kompromisses besteht darin, dass auch Notare und rechtsberatende Berufe gleichsam wie Kredit- und Finanzinstitute behandelt werden, wenn sie für ihre Klienten Finanztransaktionen tätigen. Demgegenüber werden sie privilegiert, wenn sie rechtsberatend oder als Prozessvertreter in Gerichtsverfahren handeln. Für insoweit erlangte Informationen besteht keine Mitteilungspflicht, sie unterfallen dem beruflichen Schweigegebot.

Ausfluss dieser Abwägung ist im Kommissionsentwurf Artikel 20 Absatz 2. Er überlässt den Mitgliedstaaten die Entscheidung darüber, ob die in Artikel 19 Absatz 1 normierte Mitteilungspflicht Vorrang vor dem Schweigegebot haben soll oder nicht .

Wie bereits dargelegt, handelt es sich bei dem Schutz des Vertrauensverhältnisses insbesondere zwischen Anwalt und Mandant um einen konstitutiven Teil europäischer Rechtsstaatlichkeit. Zur effektiven Verteidigung gehört ein unüberwachter Kontakt zwischen Anwalt und Mandant. Darauf muss ein Mandant vertrauen können. Nun hat schon die grundsätzliche Einbeziehung von Anwälten in die Verpflichtungen gemäß der Geldwäscherichtlinie Zweifel aufkommen lassen, ob die uneingeschränkte Vertraulichkeit der einem Anwalt übermittelten Information noch gewährleistet ist. Das gilt um so mehr, als finanzdienstleistende Aktivitäten eines Anwalts gemäß Katalog in Artikel 2 Absatz 1 Ziffer 3 Buchstabe b im Einzelfall von der privilegierten Rechtsberatung mindestens für den Mandanten nur schwer zu trennen sind. Unter diesen Umständen ist es besonders bedenklich, dass die Wahrung des Berufsgeheimnisses nicht zwingend angeordnet wird sondern der Entscheidung der Mitgliedstaaten überlassen bleibt.

Angesichts der grundsätzlichen Bedeutung rechtsstaatlicher Verteidigung und der damit zwingend verbundenen anwaltlichen Schweigepflicht erscheint es daher angemessen, die Privilegierung der Rechtsberatung den Mitgliedstaaten nicht fakultativ zu überlassen sondern verbindlich festzulegen. Das kann dadurch geschehen, dass rechtsberatende Berufe in Artikel 2 im Bereich der Rechtsberatung grundsätzlich der Richtlinie nicht mehr unterstellt werden, also soweit sie rechtsberatend oder prozessvertretend tätig sind. Dies schlägt Änderungsantrag 46 vor. Als zweite Möglichkeit bietet sich an, die in Artikel 20 Absatz 2 vorgesehene Ausnahme verpflichtend zu gestalten. Damit wäre einem wesentlichen rechtsstaatlichen Anliegen Rechnung getragen, ohne dass die grundsätzliche Entscheidung der zweiten Geldwäscherichtlinie über die Einbeziehung der rechtsberatenden Berufe in Frage gestellt wäre.

Der Begriff des „wirtschaftlichen Eigentümers“

Die FATF empfiehlt[1], dass die FATF – Länder Zugriff auf Informationen über die begünstigten Eigentümer juristischer Personen und über die Kontrollstrukturen haben sollen. Der Kommissionsentwurf führt daher im Zusammenhang mit den Identifizierungsverpflichtungen für juristische Personen den Begriff des wirtschaftlichen Eigentümers ein. Er wird als die Person definiert, die über Anteile oder Stimmrechte von 10% oder mehr verfügt. Nun ist es offenkundig, dass ein Stimmrechtsanteil von 10% keinen wirtschaftlich bestimmenden Einfluss eröffnet. Soweit also mit dieser Vorschrift die Entscheidungsträger einer juristischen Person offenbart werden sollen, greift die Festlegung diese Anteils zu kurz. Keinen bestimmenden Einfluss, aber die Möglichkeit, eine Sperrminorität geltend zu machen, eröffnen gesellschaftsrechtliche Regelungen in den Mitgliedstaaten bei 20% oder 25% der Stimmrechtsanteile. Mit Rücksicht darauf sollte die Definition eines „wirtschaftlichen Eigentümers" einen Schwellenwert von 25% nicht unterschreiten. Es kommt hinzu, dass die Verpflichtung juristischer Personen, ihre Anteilseigner offen zu legen, in den Mitgliedstaaten überaus unterschiedlich geregelt ist. Es besteht nicht einmal eine generelle Verpflichtung, Anteilsrechte in einem öffentlich zugänglichen Register einzutragen. Die Verpflichtung, die Identität solcher Eigentümer festzustellen, wäre in der Praxis nicht realisierbar. Schon deswegen sollten als wirtschaftliche Eigentümer nur solche Personen gelten, deren Identität und Anteilsbesitz an einer juristischen Person in öffentlichen Registern zugänglich sind. Soweit es rechtspolitisch wünschenswert erscheint, Anteilsbesitz an juristischen Personen zu offenbaren, müssen entsprechende Regelungen in den mitgliedstaatlichen Gesellschaftsrechten vorgesehen werden. Die Geldwäscherichtlinie erscheint in soweit als der ungeeignete Ort.

Politisch exponierte Personen

Verstärkte Sorgfaltspflichten bei der Feststellung der Kundenidentität sollen für Beziehungen zu sogenannten politisch exponierten Personen gelten. Der Richtlinienentwurf ordnet diese Eigenschaft Personen zu, die einerseits wichtige öffentliche Ämter ausüben und andererseits bedeutende Finanz- oder Geschäftstransaktionen tätigen. Gegen die Unterwerfung dieses Personenkreises unter eine besonders sorgfältige Identifizierung bestehen keine grundsätzlichen Bedenken. Zu fragen ist allerdings, ob die verpflichteten Finanzdienstleister dieser Anforderung unter vernünftigem Aufwand nachkommen können. Insoweit kann nicht übersehen werden, dass die Möglichkeiten einer weltweit operierenden Großbank zur Identifizierung dieses Personenkreises ungleich größer sind als die Ermittlungskapazitäten einer kleiner ländlichen Genossenschaftsbank.
Soweit die subjektive Erfüllung dieser Verpflichtung zur Identitätsfeststellung in Rede steht, mag den Betroffenen der Maßstab der jeweiligen Angemessenheit einen Ausweg eröffnen. Angemessene Maßnahmen werden für eine Großbank anders einzustufen sein als für ein kleineres Institut. Objektiv jedoch bleibt dieses Ergebnis unbefriedigend, weil damit die Qualität der Geldwäschebekämpfung von der Leistungsfähigkeit des jeweiligen Finanzdienstleisters abhängig gemacht wird. Unter diesen Umständen erscheint es erwägenswert, nicht schlankweg alle Personen mit wichtigen öffentlichen Ämtern einzubeziehen, sondern eine Eingrenzung vorzunehmen. Sie könnte darin liegen, dass grundsätzlich nur Personen in Frage kommen, die ein öffentliches Amt auf nationaler Ebene ausüben oder ausgeübt haben.

Risikobezogener Ansatz

[1] siehe Empfehlung 33 der FATF-Empfehlungen vom Juni 2003

Zu begrüßen ist, dass der Kommissionsentwurf sich grundsätzlich zu einem risikobezogenen Ansatz bekennt. Damit gelangt zum Ausdruck, dass die Gefahr der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung nicht in allen Fallgestaltungen gleich hoch ist. Deswegen gestattet die Richtlinie den Verzicht auf Kundenidentifizierung, wenn die in Frage stehenden Finanztransaktionen nur ein geringes Geldwäscherisiko bergen. Die Geringfügigkeit eines Geldwäscherisikos oder der Terrorismusfinanzierung rechtfertigt es auch, nur gelegentlich und in begrenztem Umfang tätige Finanzdienstleister von der Geltung der Richtlinie überhaupt auszunehmen.

Sanktionenregime
Die zweite Geldwäscherichtlinie überließ es noch den Mitgliedstaaten, festzulegen, wie Verstöße gegen die Richtlinie zu ahnden seien. Der Kommissionsentwurf fordert nun ausdrücklich, dass Verpflichtete für Verstöße gegen das auf nationaler Ebene zu erlassende Regelwerk verantwortlich zu machen sind. Dazu werden ausdrücklich Sanktionen gefordert, die wirksam, verhältnismäßig und abschreckend sein müssen. Dies werden in aller Regel förmliche Strafen sein, weil andernfalls Wirksamkeit und Abschreckung kaum zu erzielen sein werden.

Durchführungsmaßnahmen
Die von der Kommission vorgeschlagenen Ermächtigungen für die Durchführungs- und Änderungsmaßnahmen sollten auf Durchführungsmaßnahmen beschränkt bleiben. Änderungen eines Legislativtextes können nur unter Beachtung der Verfahren vorgenommen werden, die die Europäischen Verträge für Gesetzgebungsverfahren vorsehen. Demgegenüber sollte die Kommission ermächtigt werden, technische Aspekte der Vorschriften zu klären und auch technischen Entwicklungen bei der Ausgestaltung von Finanzprodukten ebenso wie bei der Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung Rechnung zu tragen.

Evaluierung erforderlich
Das politische Ziel einer wirksamen Bekämpfung der Nutzung von Gewinnen aus schweren Straftaten wie die Verringerung der Handlungsmöglichkeiten internationaler Terroristen wird allgemein unterstützt. Dazu sind auch gesetzgeberische Aktivitäten auf europäischer Ebene notwendig, weil die internationale organisierte Kriminalität grenzüberschreitend handelt und dementsprechend auch grenzüberschreitend bekämpft werden muss. Wenn die dritte Geldwäscherichtlinie gleichwohl nicht auf ungeteilte Zustimmung stößt, dann deswegen, weil die von der zweiten Geldwäscherichtlinie geschaffenen Überwachungsmechanismen geeignet sind, in Freiheitsrechte der Bürger einzugreifen. In ihren Augen sind solche Maßnahmen legitim, wenn die Intensität gesetzgeberischer Maßnahmen in einem angemessenen Verhältnis zu ihrer Wirksamkeit steht. Die Antwort auf die Wirksamkeit der zweiten Geldwäscherichtlinie konnte indessen bisher nicht gegeben werden, weil es nicht nur an der gebotenen Evaluierung, sondern teilweise sogar an der Umsetzung der Richtlinie fehlt. Deswegen ist nunmehr dringlich zu fordern, dass spätestens zwei Jahre nach Inkrafttreten der dritten Geldwäscherichtlinie eine Bewertung aller bisherigen Maßnahmen vorliegt, die ein Urteil über ihre Angemessenheit zulässt. Bevor eine solche Bewertung nicht erarbeitet ist, sollten die mit der Geldwäschegesetzgebung eingeführten Überwachungsmechanismen jedenfalls nicht ausgeweitet werden.