



EUROOPAN
KOMISSIO

Bryssel 27.4.2015
COM(2015) 188 final

2013/0025 (COD)

**KOMISSION TIEDONANTO
EUROOPAN PARLAMENTILLE**

Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 6 kohdan mukaisesti

neuvoston kannasta rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen annettavan Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin hyväksymiseen

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

**KOMISSIION TIEDONANTO
EUROOPAN PARLAMENTILLE**

Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 6 kohdan mukaisesti

neuvoston kannasta rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen annettavan Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin hyväksymiseen

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

1. TAUSTA

Päivä, jona ehdotus on toimitettu Euroopan parlamentille ja neuvostolle 6. helmikuuta 2013.
(asiakirja COM(2013) 45 final – 2013/0025 COD):

Päivä, jona Euroopan talous- ja sosiaalikomitea on antanut lausuntonsa: 23. toukokuuta 2013.

Päivä, jona Euroopan parlamentti on vahvistanut ensimmäisen käsittelyn kantansa: 11. maaliskuuta 2014.

Päivä, jona muutettu ehdotus on toimitettu: –

Päivä, jona neuvoston kanta on vahvistettu: 20. huhtikuuta 2015.

2. KOMISSIION EHDOTUKSEN TAVOITE

Päätavoitteet ehdotuksessa, jolla tarkistetaan rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesutarkoituksiin sekä terrorismin rahoitukseen 26 päivänä lokakuuta 2005 annettua direktiiviä 2005/60/EY¹, ovat seuraavat:

- lujittaa sisämarkkinoita vähentämällä maiden rajoilla ilmeneviä hankaluuksia, turvaamalla yhteiskunnan edut rikollisuudelta ja terroriteoilta, edistämällä finanssivakautta siten, että rahoitusjärjestelmän moitteettomuutta, asianmukaista toimintaa ja luotettavuutta varjellaan, ja turvaamalla Euroopan unionin vauraus liiketoimintaympäristön tehokkuuden varmistamisen avulla; ja
- mukauttaa direktiivi tarpeen mukaan rahanpesunvastaisen toimintaryhmän (FATF)² helmikuussa 2012 hyväksymiin, rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskeviin kansainvälisiin normeihin.

Ehdotus edellyttää, että jäsenvaltiot, valvontaviranomaiset ja soveltamisvelvollisuuden piiriin kuuluvat yksiköt arvioivat riskit ja toteuttavat niiden vähentämiseksi riittäviä ja riskiin oikeassa suhteessa olevia toimenpiteitä.

¹ EUVL L 214, 4.8.2006, s. 29.

² FATF on Pariisissa vuonna 1989 pidetyssä G7-huippukokouksessa perustettu kansainvälinen elin, jonka tehtävänä on kehittää kansainvälisiä normeja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi.

Tarkistettuaan asiaan liittyvät EU:n säännöt komissio teki samanaikaisesti myös ehdotuksen³, jonka mukaan maksajaa koskevien tietojen toimittamisesta varainsiirtojen mukana annettu asetus (EY) N:o 1781/2006 tarkistetaan siten, että FATF:n sähköisistä varainsiirroista antamat, päivitettyt suositukset otetaan siinä huomioon.

3. NEUVOSTON KANTAA KOSKEVAT HUOMAUTUKSET

Neuvoston kanta kuvastaa poliittista yhteisymmärrystä, jonka Euroopan parlamentti ja neuvosto saavuttivat 16. joulukuuta 2014, ja siihen sisältyy kummankin toimielimen ehdottamia seikkoja. Komissio kannattaa tätä yhteisymmärrystä.

Komissio voi hyväksyä neuvoston kannassa ehdotetut uudet seikat, erityisesti seuraavat:

- kaikki pelipalvelujen tarjoajat, eivät ainoastaan kasinot, ovat velvollisia soveltamaan asiakkaiden tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä sellaisten yksittäisten liiketoimien osalta, joiden arvo on vähintään 2000 euroa. Tiukasti rajoitetuissa ja perustelluissa tapauksissa ja sillä perusteella, että rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski on todistettusti alhainen, jäsenvaltiot voivat säätää eräitä poikkeuksia;
- todellisen omistajan ja edunsaajan määritelmää koskeva säännös on tasapainoinen, ja se antaa hyvän yleiskäsityksen siitä, mitä todellinen omistaja ja edunsaaja tarkoittaa;
- koska käteiseen rahaan sovellettavien EU:n säännösten on oltava johdonmukaisia, komissio tukee sitä, että kynnyksarvo, jota sovelletaan tavaroita tai palveluja myyviin luonnollisiin tai oikeushenkilöihin, nostetaan 7 500 eurosta 10 000 euroon;
- ero ”ulkomaisen” ja ”kotimaisen” poliittisesti vaikutusvaltaisen henkilön välillä on poistettu, mistä syystä asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat automaattiset ja tehostetut toimenpiteet koskevat ketä tahansa tällaista henkilöä riippumatta tämän alkuperästä. Tällä tavalla on otettu tasapuolisesti huomioon neuvoston esittämät huolenaiheet, Euroopan parlamentin varaukset ja FATF:n voimassa olevat suositukset; sekä
- komissiolle on annettu tehtäväksi ylikansallinen riskinarviointi sellaisista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeistä, jotka saattaisivat vaikuttaa sisämarkkinoihin ja liittyä rajat ylittäviin ilmiöihin. Tämän riskiarvioinnin tuloksena saadaan aikaan yhtenäinen lähestymistapa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseen Euroopan tasolla.

Komissio panee merkille, että teksti heijastaa poliittista yhteisymmärrystä, johon päästiin Euroopan parlamentin ja neuvoston välillä ja jossa osana kokonaiskompromissia vallitsee hienovarainen mutta hyväksyttävä tasapaino seuraavien seikkojen osalta:

- säännökset, jotka koskevat todellista omistajaa ja edunsaajaa koskevia tietoja: näitä tietoja säilytetään kunkin jäsenvaltion keskusrekisterissä, mikä lisää avoimuutta ja on sopusoinnussa komission laajempien pyrkimysten kanssa. Niiden erityissäännösten osalta, jotka koskevat oikeutta päästä käsiksi näihin tietoihin, komissio kuitenkin katsoo, että oikeutetun edun käsite tulee ymmärtää perusoikeuskirjan 7 ja 8 artiklan vaatimusten valossa. Tällöin on noudatettava täysimääräisesti henkilötietojen ja yksityisyyden suojaa koskevia sääntöjä. Saattaessaan direktiiviä osaksi kansallista lainsäädäntöä jäsenvaltioiden on kiinnitettävä erityistä huomiota näihin vaatimuksiin sen varmistamiseksi, että kolmansille osapuolille annettulla pääsyyllä tietoihin

³ COM(2013) 44 final.

tavoitellaan yleistä etua ja että henkilötietojen ja yksityisyyden suojan rajoittamisen tarpeellisuus ja oikeasuhteisuus on täysimääräisesti osoitettu;

- säännökset, jotka koskevat rahoituslaitoksiin ja muihin kuin rahoituslaitoksiin sovellettavien hallinnollisten rahamääräisten seuraamusten suuruutta: rahoituslaitoksille rahamääräisten enimmäisseuraamusten taso on oikeushenkilöiden osalta vähintään 5 miljoonaa euroa tai 10 prosenttia vuotuisesta kokonaisliikevaihdosta ja luonnollisten henkilöiden osalta vähintään 5 miljoonaa euroa; muille kuin rahoituslaitoksille rahamääräiset enimmäisseuraamukset ovat vähintään kaksi kertaa rikkomuksesta saadun taloudellisen hyödyn määrä tai vähintään 1 miljoonaa euroa; sekä
- delegoitujen säädösten käyttö täytäntöönpanosäädösten sijaan niiden kolmansien maiden lainkäyttöalueiden määrittämiseksi, joilla on strategisia puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaisten järjestelmien osalta.

4. PÄATELMÄT

Komissio kannattaa toimielinten välisten neuvottelujen tuloksia ja voi näin ollen hyväksyä neuvoston ensimmäisen käsittelyn kannan.