



Strasbūrā, 5.2.2013  
COM(2013) 45 final

2013/0025 (COD)

Priekšlikums

**EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES DIREKTĪVA**

**par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu  
legalizēšanai un teroristu finansēšanai**

(Dokuments attiecas uz EEZ)

{SWD(2013) 21 final}

{SWD(2013) 22 final}

## PASKAIDROJUMA RAKSTS

### 1. PRIEKŠLIKUMA KONTEKSTS

#### **Priekšlikuma pamatojums un mērķi**

Ierosināto pasākumu galvenie mērķi ir stiprināt iekšējo tirgu, samazinot pārrobežu sarežģījumus, lai aizsargātu sabiedrības intereses pret noziedzību un teroristu darbībām, garantētu Eiropas Savienības labklājību, nodrošinot efektīvu komercdarbības vidi, veicinātu finansiālo stabilitāti, aizsargājot finanšu sistēmas drošību, pareizu darbību un integritāti.

Šie mērķi tiks sasniegti, nodrošinot saskanību starp ES pieeju un starptautisko pieeju; nodrošinot saskanību starp valstu noteikumiem, kā arī elastīgumu to īstenošanā; nodrošinot, ka noteikumos ir pirmām kārtām ņemts vērā risks un tie ir pielāgoti, lai risinātu jaunu apdraudējumu, kāds rodas.

Turklāt šajā priekšlikumā ir iestrādāta un līdz ar to tiek atcelta Komisijas 2006. gada 1. augusta Direktīva 2006/70/EK, ar ko nosaka īstenošanas pasākumus Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvai 2005/60/EK<sup>1</sup>, tādējādi uzlabojot nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas (*AML*) tiesiskā regulējuma saprotamību un pieejamību visām ieinteresētajām personām.

Komisija ir paredzējusi papildināt šo priekšlikumu, stiprinot ES represīvo rīcību pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu. Tādēļ tiek plānots 2013. gadā ierosināt krimināltiesību saskaņošanu attiecībā uz šo nodarījumu, pamatojoties uz Līguma par Eiropas Savienības darbību (LESD) 83. panta 1. punktu<sup>2</sup>.

#### **Vispārīgais konteksts**

Šķēršļu likvidēšana iekšējā tirgū veicina likumīgas komercdarbības izveidi vai attīstību visā ES, taču tā var arī radīt lielākas iespējas nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai un teroristu finansēšanai. Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanā iesaistītie noziedznieki varētu mēģināt slēpt vai maskēt attiecīgo aktīvu patieso raksturu, avotu vai piederību un pārveidot tos par šķietami likumīgiem ienākumiem. Turklāt teroristu finansējumam līdzekļus var iegūt gan likumīgās, gan noziedzīgās darbībās, jo teroristu organizācijas iesaistās ienākumus nesošās darbībās, kuras pašas par sevi var būt, vai vismaz šķietami būt, likumīgas. Tādēļ noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšana un terorisma finansēšana rada lielu apdraudējumu finanšu sistēmas integritātei, pareizai darbībai, reputācijai un stabilitātei, un tam var būt graujošas sekas attiecībā uz sabiedrību plašākā mērogā.

Ir pieņemti Eiropas tiesību akti, lai aizsargātu finanšu sistēmas un iekšējā tirgus pareizu darbību. Tomēr, tā kā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu saistītā apdraudējuma un noziedznieku rīcībā esošo līdzekļu būtība mainās, pateicoties tehnoloģijas nepārtrauktajai attīstībai, nepieciešams pastāvīgi pielāgot tiesisko regulējumu, lai vērstos pret šādu apdraudējumu.

<sup>1</sup> OV L 214, 4.8.2006., 29. lpp.

<sup>2</sup> [http://ec.europa.eu/governance/impact/planned\\_ia/docs/2013\\_home\\_006\\_money\\_laundering\\_en.pdf](http://ec.europa.eu/governance/impact/planned_ia/docs/2013_home_006_money_laundering_en.pdf)

ES līmenī 2005. gada 26. oktobra Direktīvā 2005/60/EK par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai un teroristu finansēšanai<sup>3</sup> (turpmāk – Trešā *AML* direktīva) ir noteikts regulējums, kas paredzēts, lai aizsargātu kredītiestāžu un finanšu iestāžu drošību, integritāti un stabilitāti un uzticību finanšu sistēmai kopumā pret apdraudējumu, kas saistīts ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu. ES noteikumi lielā mērā balstās uz starptautiskajiem standartiem, kurus pieņēmusi Finanšu darījumu darba grupa nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas apkarošanai (*FATF*), un, tā kā direktīvā ir ievērota minimuma saskaņošanas pieeja, regulējumu papildina valsts līmenī pieņemtie noteikumi.

Starptautiskā līmenī *FATF* ir būtiski pārskatījusi starptautiskos standartus un 2012. gada februārī pieņēmusi jaunu ieteikumu kopumu.

Līdztekus starptautiskajam procesam arī Eiropas Komisija ir pārskatījusi Eiropas regulējumu. Direktīvas pārskatīšana pašlaik papildina pārskatītos *FATF* ieteikumus, kas jau paši būtiski stiprina regulējumu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas un teroristu finansēšanas apkarošanas jomā. Pašā direktīvā ir vēl vairāk pastiprināti pārskatīto ieteikumu elementi, īpaši attiecībā uz darbības jomu (iekļaujot azartspēļu pakalpojumu sniedzējus un personas, kas tirgojas ar precēm, kuru robežvērtība ir EUR 7500), informāciju par faktisko īpašnieku (kura jāsniedz atbildīgajiem subjektiem un kompetentajām iestādēm), un noteikumiem par sankcijām. Tajā tiek ņemta vērā nepieciešamība palielināt *AML* pasākumu iedarbīgumu, pieņemot tiesisko regulējumu, lai nodrošinātu, ka riska novērtējumi tiek veikti pienācīgā līmenī un pietiekami elastīgi, lai varētu pielāgoties dažādām situācijām un darbībā iesaistītām personām. Tā rezultātā direktīva gan paredz kopīgo standartu augstu līmeni, gan prasa dalībvalstīm, uzraudzības iestādēm un atbildīgajiem subjektiem novērtēt risku un veikt atbilstīgus risku mazinošus pasākumus, kas ir samērojami ar šādu risku. Tā rezultātā direktīva nav tik sīki izstrādāta attiecībā uz konkrētiem veicamiem pasākumiem.

### **Spēkā esošie noteikumi priekšlikuma jomā**

Ir pieņemti dažādi tiesiskie instrumenti, lai ES līmenī nodrošinātu efektīvu regulējumu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas un terorisma finansēšanas apkarošanas jomā. Svarīgākie ir šādi:

- Trešā *AML* direktīva, kas ietver lielāko daļu no 40 *FATF* ieteikumiem un dažus no deviņiem *FATF* īpašajiem ieteikumiem;
- Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (EK) Nr. 1781/2006 (2006. gada 15. novembris) attiecībā uz naudas līdzekļu pārskaitījumiem pievienoto informāciju par maksātāju<sup>4</sup>, ar kuru īsteno *FATF* VII īpašo ieteikumu par elektroniskajiem naudas līdzekļu pārskaitījumiem;
- Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (EK) Nr. 1889/2005 (2005. gada 26. oktobris) par skaidras naudas kontroli, kuru ievieš Kopienas teritorijā vai izved no tās<sup>5</sup>, ar kuru īsteno *FATF* IX īpašo ieteikumu par skaidras naudas pārvadātājiem;
- Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2007/64/EK (2007. gada 13. novembris) par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū<sup>6</sup> (Maksājumu pakalpojumu direktīva),

<sup>3</sup> OV L 309, 25.11.2005., 15. lpp.

<sup>4</sup> OV L 345, 8.12.2006., 1. lpp.

<sup>5</sup> OV L 309, 25.11.2005., 9. lpp.

ar kuru apvienojumā ar Trešo *AML* direktīvu īsteno *FATF* VI īpašo ieteikumu par alternatīvajiem pārskaitījumiem;

- Padomes Regula (EK) Nr. 2580/2001 (2001. gada 27. decembris) par īpašiem ierobežojošiem pasākumiem, kas terorisma apkarošanas nolūkā vērsti pret konkrētām personām un organizācijām<sup>7</sup>, ar kuru apvienojumā ar Regulu (EK) Nr. 881/2002 (2002. gada 27. maijs)<sup>8</sup>, ar kuru īsteno ANO sankcijas pret *Al-Qaida* tīklu un *Taliban*, īsteno daļu no *FATF* III īpašā ieteikuma par teroristu aktīvu iesaldēšanu.

### **Atbilstība pārējiem ES politikas virzieniem un mērķiem**

Ierosinātā nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas un teroristu finansēšanas apkarošanas regulējuma pielāgošana pilnībā saskan ar ES politiku citās jomās. Konkrētāk,

- Stokholmas programmā<sup>9</sup>, kuras mērķis ir panākt atvērtu un drošu Eiropu, kas kalpo pilsoņiem un tos aizsargā, dalībvalstis un Komisija tiek aicinātas turpināt attīstīt informācijas apmaiņu starp finanšu ziņu vākšanas vienībām cīņā pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu;
- ES Iekšējās drošības stratēģijā<sup>10</sup> noteikti tie visneatliekamākie problēmjautājumi saistībā ar ES drošību, kas jārisina turpmākajos gados, un ierosināti pieci stratēģiskie mērķi un īpašās darbības laikposmam no 2011. gada līdz 2014. gadam, lai veicinātu drošību ES. Tas ietver risinājumus nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanai un terorisma novēršanu. Īpaši ir atzīta nepieciešamība atjaunināt ES nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas un terorisma finansēšanas apkarošanas sistēmu nolūkā veicināt juridisko personu un juridisku veidojumu pārredzamību;
- tā kā jaunās tehnoloģijas var tikt izmantotas, lai slēptu darījumus un identitāti, dalībvalstīm ir svarīgi pārzināt tehnoloģijas attīstību un simulēt elektroniskās identifikācijas, elektroniskā paraksta un elektronisko darījumu trasta pakalpojumu izmantošanu saskaņā ar Komisijas priekšlikumu regulai par elektronisko identifikāciju un uzticamības pakalpojumiem elektronisko darījumu veikšanai iekšējā tirgū<sup>11</sup>;
- Eiropas Komisija 2012. gada martā pieņēma priekšlikumu par noziedzīgi iegūtu līdzekļu iesaldēšanu un konfiskāciju ES<sup>12</sup>, kura mērķis ir panākt, ka dalībvalstīs ir izveidotas efektīvas sistēmas noziedzīgi iegūtu līdzekļu iesaldēšanai, pārvaldībai un konfiskācijai, kuras balstās uz nepieciešamo institucionālo struktūru, finansiālajiem un cilvēku resursiem;
- attiecībā uz datu aizsardzību – ierosinātie grozījumi Trešajā *AML* direktīvā pilnībā atbilst pieejai, kas izklāstīta Komisijas jaunākajos priekšlikumos datu aizsardzības

---

<sup>6</sup> OV L 319, 5.12.2007., 1. lpp.

<sup>7</sup> OV L 344, 28.12.2001., 70. lpp.

<sup>8</sup> OV L 139, 29.5.2002., 9. lpp.

<sup>9</sup> OV C 115, 4.5.2010., 1. lpp.

<sup>10</sup> Komisijas paziņojums Eiropas Parlamentam un Padomei “ES iekšējās drošības stratēģija darbībā – pieci soļi pretim drošākai Eiropai”, COM(2010)673 galīgā redakcija.

<sup>11</sup> COM(2012)238/2.

<sup>12</sup> Priekšlikums Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvai par noziedzīgi iegūtu līdzekļu iesaldēšanu un konfiskāciju Eiropas Savienībā, COM(2012)085 *final*.

jomā<sup>13</sup> un kuros ar īpašu noteikumu<sup>14</sup> piešķir pilnvaras ES vai dalībvalstīm ar leģislatīvu pasākumu ierobežot regulas priekšlikumā paredzēto pienākumu un tiesību piemērošanu uz vairākiem īpašiem pamatiem, tostarp noziedzīgu nodarījumu novēršanu, izmeklēšanu, atklāšanu un saukšanu pie atbildības par tiem;

- attiecībā uz sankcijām – priekšlikums ieviest noteikumu kopumu, kas balstīts uz minimuma principiem, lai stiprinātu administratīvās sankcijas, pilnībā atbilst Komisijas politikai, kas izklāstīta Komisijas Paziņojumā par sankciju režīmu pastiprināšanu finanšu pakalpojumu nozarē<sup>15</sup>;
- attiecībā uz finansiālo integrāciju – ir atzīts tas, ka pārāk piesardzīgai pieejai aizsardzības pasākumiem nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas un teroristu finansēšanas apkarošanas jomā varētu būt neparedzētas sekas – likumīgi uzņēmumi un patērētāji tiktu izslēgti no finanšu sistēmas. Pie šā jautājuma ir strādāts starptautiskā līmenī<sup>16</sup>, lai sniegtu norādes par to, kā sniegt atbalstu valstīm un to finanšu iestādēm nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas un teroristu finansēšanas apkarošanas pasākumu izstrādē, kas atbilstu valsts mērķiem finansiālās integrācijas jomā, nekaitējot esošiem pasākumiem, kuru mērķis ir noziedzības apkarošana. ES līmenī finansiālās integrācijas jautājums pašlaik tiek apsvērts, strādājot pie Banku kontu tiesību aktu paketes;
- attiecībā uz sadarbību ar personām vai iestādēm (tostarp tiesām un administratīvām struktūrām), kas ir saistītas ar nodokļu un visu citu valsts nodevu novērtēšanu, iekasēšanu, tiesībaizsardzību un saukšanu pie atbildības vai lēmumu pieņemšanu par sūdzībām šajā sakarā, priekšlikums atbilst starptautiskā līmenī ievērotai pieejai par cīņu pret krāpšanu nodokļu jomā un izvairīšanos no nodokļu maksāšanas<sup>17</sup>, tostarp īpašai atsaucei uz nodokļu noziegumiem kā smagiem noziegumiem, kurus var uzskatīt par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas predikatīviem nodarījumiem. Klientu uzticamības pārbaudes procedūru stiprināšana *AML* nolūkos arī palīdzēs cīņā pret krāpšanu nodokļu jomā un izvairīšanos no nodokļu maksāšanas.

## **2. APSPRIEŠANĀS AR IEINTERESĒTAJĀM PERSONĀM UN IETEKMES NOVĒRTĒJUMU REZULTĀTI**

### **Apspriešanās ar ieinteresētajām personām**

Komisija 2012. gada aprīlī pieņēma ziņojumu par Trešās *AML* direktīvas piemērošanu un lūdza visas ieinteresētās personas sniegt komentārus. Ziņojumā galvenā uzmanība tika pievērsta vairākiem konstatētajiem svarīgajiem jautājumiem (piemēram, uz riska faktoru

<sup>13</sup> Priekšlikums Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvai par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi, ko veic kompetentās iestādes, lai novērstu, izmeklētu, atklātu noziedzīgus nodarījumus, sauktu pie atbildības par tiem vai izpildītu kriminālsodus, un par šādu datu brīvu apriti (COM(2012)010 *final*) un Priekšlikums Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti (Vispārīgā datu aizsardzības regula) (COM(2012)011 *final*).

<sup>14</sup> Vispārīgās datu aizsardzības regulas 21. pants.

<sup>15</sup> COM(2010)716 galīgā redakcija.

<sup>16</sup> *Anti-money laundering and terrorist financing measures and Financial Inclusion, FATF*, 2011. gada jūnijs.

<sup>17</sup> Komisijas Paziņojums “Rīcības plāns, kā pastiprināt cīņu pret krāpšanu nodokļu jomā un izvairīšanos no nodokļu maksāšanas”, 2012. gada 6. decembris, COM(2012)722 *final*.

balstītas pieejas piemērošanai, esošā regulējuma darbības jomas paplašināšanai, pieejas pielāgošanai attiecībā uz klienta uzticamības pārbaudi, ziņošanas pienākumu un uzraudzības pilnvaru precizēšanai, *FIU* sadarbības stiprināšanai utt.), kas bija būtiski Trešās *AML* direktīvas pārskatīšanai.

Komisija saņēma 77 pienesumus no valsts iestādēm, pilsoniskās sabiedrības, uzņēmēju federācijām un uzņēmumiem vairākās jomās (tostarp no finanšu pakalpojumu nozares, azartspēļu nozares, brīvajām profesijām, nekustamā īpašuma nozares, trasta un uzņēmuma pakalpojumu sniedzējiem), kas pārstāv visdažādākās ieinteresētās personas. Vēl vairākas atsauksmes, nostājas un pienesumi tika saņemti ārpus apspriešanās.

Apspriešanās vispārīgie rezultāti<sup>18</sup> kopumā apstiprina jautājumus un problēmas, kas izceltas Komisijas ziņojumā, kā arī norāda uz plašu atbalstu attiecībā uz ierosināto pielāgošanu pārskatītajiem *FATF* standartiem un sīkāku precizēšanu dažās jomās (proti, attiecībā uz datu aizsardzību un to, kā noteikumus piemērot pārrobežu situācijās).

### **Ekspertu atzinumu izmantošana**

Ir veikti būtiski pasākumi, lai iegūtu pamatojuma informāciju šajā jomā un panāktu dažādu ieinteresēto personu pilnīgu iesaisti.

Konkrēti, 2010. gadā *Deloitte* neatkarīgie konsultanti<sup>19</sup> Komisijas uzdevumā veica pētījumu par Trešās *AML* direktīvas piemērošanu.

### **Ietekmes novērtējums**

Komisija ir veikusi ietekmes novērtējumu<sup>20</sup>, kurā tā analizēja nelikumīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas iespējamo ietekmi. Proti, ja finanšu sistēma nespēj novērst nelikumīgi iegūto līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu, tam var būt negatīva ietekme uz ekonomiku (to rada starptautiskās kapitāla aprites traucējumi, ieguldījumu samazināšanās un mazāka ekonomikas izaugsme), un tas var izraisīt finanšu tirgu nestabilitāti (kam par iemeslu ir citu finanšu starpnieku nevēlēšanās iesaistīties darījumos, zaudēta reputācija, uzticības mazināšanās un piesardzības riski).

Tika izskatīti šādi problēmas iemesli:

- esošo ES noteikumu dažāda piemērošana dalībvalstīs, kā rezultātā samazinās tiesiskā noteiktība;
- neatbilstības un nepilnības attiecībā uz pašreizējiem ES noteikumiem;
- pašreizējo noteikumu nesaskanība ar nesen pārskatītajiem starptautiskajiem standartiem.

Šajā saistībā nepieciešams sasniegt šādus darbības mērķus:

---

<sup>18</sup> Paziņojums par atsauksmēm ir pieejams šeit: [http://ec.europa.eu/internal\\_market/company/financial-crime/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/company/financial-crime/index_en.htm)

<sup>19</sup> Pētījums ir pieejams šeit: [http://ec.europa.eu/internal\\_market/company/financial-crime/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/company/financial-crime/index_en.htm)

<sup>20</sup> Ietekmes novērtējums ir pieejams šeit: [http://ec.europa.eu/internal\\_market/company/financial-crime/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/company/financial-crime/index_en.htm)

- nodrošināt valstu noteikumu saskanīgumu un vajadzības gadījumā elastīgumu to īstenošanā, stiprinot un precizējot pašreizējās prasības;
- nodrošināt, ka noteikumos ir pirmām kārtām ņemts vērā risks un tie ir pielāgoti, lai risinātu jaunu apdraudējumu, stiprinot un precizējot pašreizējās prasības;
- nodrošināt, ka ES pieeja ir saskanīga ar pieeju, kas tiek īstenota starptautiskā līmenī, paplašinot piemērošanas jomu, stiprinot un precizējot pašreizējās prasības.

Ietekmes novērtējumā secināts, ka labākie risinājumi, lai uzlabotu pašreizējo situāciju, būtu šādi:

- *darbības jomas paplašināšana, ietverot azartspēles*: paplašināt direktīvas darbības jomu, ietverot ne tikai „kazino”, bet aptverot visu azartspēļu nozari;
- *robežvērtības personām, kas tirgojas ar precēm*: samazināt personām, kas tirgojas ar augstvērtīgām precēm, noteiktās darbības jomas un klienta uzticamības pārbaudes robežvērtības no EUR 15 000 līdz EUR 7500 attiecībā uz skaidras naudas darījumiem;
- *sankciju režīmi*: ieviest uz minimuma principiem balstītu noteikumu kopumu, lai stiprinātu administratīvās sankcijas;
- *statistikas datu salīdzināmība*: pastiprināt un precizēt prasību par statistikas datu vākšanu un ziņošanu;
- *datu aizsardzība*: direktīvā ieviest noteikumus, lai precizētu savstarpējo saikni starp nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanu / teroristu finansēšanas apkarošanu un datu aizsardzības prasībām;
- *nodokļu noziegumu iekļaušana darbības jomā*: iekļaut skaidru atsauci uz nodokļu noziegumiem kā predikatīvu nodarījumu;
- *informācijas par faktisko īpašnieku pieejamība*: pieprasīt, lai visiem uzņēmumiem būtu informācija par to faktiskajiem īpašniekiem;
- *faktiskā īpašnieka (FĪ) identifikācija*: saglabāt pieeju, saskaņā ar kuru jāidentificē FĪ, sākot no 25 % turējuma robežvērtības, bet precizēt, uz ko attiecas „25 % robežvērtība”;
- *piederības un uzņemošās valsts uzraudzītāju pienākumi AML jomā*: ieviest jaunus noteikumus, precizējot, ka filiāles un meitasuzņēmumi, kas atrodas citās dalībvalstīs nekā galvenais birojs, piemēro uzņemošās valsts AML noteikumus, un stiprināt sadarbības pasākumus starp piederības un uzņemošās valsts uzraudzītājiem;
- *finanšu ziņu vākšanas vienību (FIU) pārrobežu sadarbība*: ieviest jaunas prasības, kas stiprinātu FIU pilnvaras un sadarbību;
- *valsts līmeņa riska novērtējumi*: ieviest prasību dalībvalstīm veikt riska novērtējumu valsts līmenī un veikt pasākumus, lai mazinātu riskus;

- *klienta uzticamības pārbaude*: dalībvalstīm jānodrošina, ka konkrētās augsta riska situācijās tiek veikta pastiprināta uzticamības pārbaude, bet mazāka riska situācijās atļaut tām pieļaut vienkāršotu klienta uzticamības pārbaudi;
- *trešo valstu režīmu līdzvērtīgums*: atcelt „baltā saraksta” procesu;
- *uz riska pakāpi balstīta pieeja uzraudzībai*: direktīvā īpaši atzīt, ka uzraudzību var veikt, pamatojoties uz riska pakāpi;
- *attieksme pret politiski ietekmējamām personām (PIP)*: ieviest jaunas prasības iekšzemes PIP/PIP, kas strādā starptautiskās organizācijās, paredzot uz riska pakāpi pamatotu pasākumu piemērošanu.

Turklāt ietekmes novērtējumā tika analizēta tiesību aktu priekšlikumu ietekme uz pamattiesībām. Saskaņā ar Pamattiesību hartu priekšlikumu mērķis jo īpaši ir nodrošināt personas datu aizsardzību (Hartas 8. pants), precizējot nosacījumus, ar kādiem personas datus var glabāt un pārsūtīt. Ar priekšlikumiem netiks ieviestas izmaiņas attiecībā uz tiesībām uz efektīvu tiesību aizsardzību un taisnīgu tiesu (Hartas 47. pants), un tādējādi tie neietekmēs minētās tiesības, kuras, kā apstiprinājusi Eiropas Savienības Tiesa (lieta C-305/05), direktīva nepārkāpj. Privātās un ģimenes dzīves neaizskaramība (7. pants), darījumdarbības brīvība (16. pants) un diskriminācijas aizliegums (21. pants) ir ņemti vērā pienācīgi. Visbeidzot, priekšlikums netieši palīdzēs aizsargāt tiesības uz dzīvību (Hartas 2. pants).

### 3. PRIEKŠLIKUMA JURIDISKIE ASPEKTI

#### Juridiskais pamats

Šis priekšlikums ir balstīts uz LESD 114. pantu.

#### Subsidiaritāte un proporcionalitāte

Saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienību 5. pantā noteiktajiem subsidiaritātes un proporcionalitātes principiem dalībvalstis nevar pietiekami sasniegt šā priekšlikuma mērķus, un tādēļ tos labāk var sasniegt Savienības līmenī. Šajā priekšlikumā paredz vienīgi tos pasākumus, kas vajadzīgi minēto mērķu sasniegšanai.

Trešās *AML* direktīvas 2. apsvērumā uzsvērts, ka nepieciešami ES līmeņa pasākumi, kuru mērķis ir aizsargāt kredītiestāžu un finanšu iestāžu drošību, integritāti un stabilitāti kopumā, „lai izvairītos no tā, ka dalībvalstis pieņem pasākumus, kas aizsargātu to finanšu sistēmas, bet varētu būt pretrunā ar iekšējā tirgus funkcionēšanu, kā arī tiesiskuma un Kopienas sabiedriskās kārtības priekšrakstiem, ir nepieciešama Kopienas darbība šajā jomā”.

Tā kā lielā nelikumīgi iegūto līdzekļu plūsma un teroristu finansēšana var iedragāt finanšu nozares stabilitāti un reputāciju, kā arī apdraudēt iekšējo tirgu, vienīgi valsts līmenī pieņemtiem pasākumiem varētu būt negatīva ietekme uz ES Vienoto tirgu – starp visām dalībvalstīm saskaņotu to finanšu sistēmu aizsardzībai paredzētu noteikumu trūkums varētu neatbilst iekšējā tirgus darbībai un radīt sadrumstalotību. ES darbība ir pamatota arī, lai saglabātu vienlīdzīgus konkurences apstākļus visā ES – uz subjektiem visās dalībvalstīs attiecinot saskanīgu saistību kopumu nelikumīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas novēršanas un teroristu finansēšanas apkarošanas jomā.



Komisija uzskata, ka ierosinātās noteikumu izmaiņas ir samērīgas ar mērķiem. Nosakot robežvērtības darbības jomai un klienta uzticamības pārbaudei, Komisija ir veikusi samērīgus pasākumus, lai atbilstīgos gadījumos ierobežotu direktīvas piemērojamību. Turklāt direktīva pieļauj, ka daži preventīvie pasākumi, kurus veiks MVU, būs samērīgi ar atbildīgā subjekta apmēru un būtību. Vienlaikus, nodrošinot īpaši pielāgotu un elastīgu pieeju, kas balstīta uz riska faktoru, dalībvalstīm nebūtu jāliedz pieņemt pasākumus un veikt darbības, kas nepieciešamas, lai vērstos pret svarīgu apdraudējumu, ar kādu tās var saskarties valsts līmenī. Šādi pasākumi labāk sader ar direktīvu nekā pilnībā saskaņotu regulu, ja tiek iekļauti procesi ES līmenī, lai nodrošinātu labāku koordināciju un pārvalstisku pieeju izstrādi, kā arī tiek veikta turpmāka saskaņošana konkrētās jomās, nodrošinot, ka tiek sasniegti arī ES mērķi. Kaut arī efektīvas *AML*/terorisma novēršanas sistēmas nodrošināšana ir saistīta ar dažām izmaksām atbildīgajiem subjektiem (šīs izmaksas ir analizētas ietekmes novērtējumā), Komisija uzskata, ka ieguvumi saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanu arī turpmāk atsvērs izmaksas.

Jauno starptautisko standartu izvērtēšana sāksies 2013. gada ceturtajā ceturksnī. Ja Komisija nesniegs skaidras un agrīnas norādes par vēlamo ES pieeju to īstenošanā, pastāv risks, ka tās ES dalībvalstis, kuras tiks izvērtētas pirmās, izvēlēsies risinājumus, kas var neatbilst ierosinātajai ES pieejai, tādējādi padarot vienošanos par kopīgiem ES noteikumiem sarežģītāku.

Visbeidzot, pieņemot pārskatītos starptautiskos standartus, Komisija, kā arī visas ES dalībvalstis ir uzņēmušās saistības (vai nu tieši, vai kā *FATF* vai *Moneyval* dalībnieces) nodrošināt to īstenošanu.

#### **4. IETEKME UZ BUDŽETU**

Priekšlikums neietekmē Eiropas Savienības budžetu.

#### **5. PAPILDINFORMĀCIJA**

##### **Sīkāks priekšlikuma skaidrojums**

Galvenās izmaiņas Trešajā *AML* direktīvā ir šādas.

- *Direktīvas darbības jomas paplašināšana*: attiecībā uz darbības jomu tiek ierosinātas divas galvenās izmaiņas:
  - (a) attiecībā uz personām, kuras tirgojas ar augstvērtīgām precēm un izmanto skaidras naudas maksājumus, robežvērtība tiek samazināta no EUR 15 000 līdz EUR 7500. Pašlaik direktīva attiecas uz personām, kas tirgojas ar precēm, ja tās izmanto skaidras naudas maksājumus EUR 15 000 apmērā vai vairāk. Pēc tam, kad dalībvalstis informēja, ka šo samērā augsto robežvērtību savā labā izmanto noziedznieki, ir ierosināts to samazināt līdz EUR 7500. Turklāt jaunajā priekšlikumā tirgotājiem tiek noteikta prasība veikt klienta uzticamības pārbaudes, ja tiek veikti gadījuma rakstura darījumi, kuru apmērs ir vismaz EUR 7500, kas ir samazināts salīdzinājumā ar iepriekšējo robežvērtību – EUR 15 000. Gan definīcija, gan noteiktā robežvērtība liecina, ka tiek noteikti stingrāki pasākumi, lai nepieļautu, ka šie tirgotāji tiek izmantoti nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas nolūkos visā ES;

- (b) direktīva attiecas uz „azartspēļu pakalpojumu sniedzējiem” (saskaņā ar 2000. gada 8. jūnija Direktīvu 2000/31/EK par dažiem informācijas sabiedrības pakalpojumu tiesiskiem aspektiem, jo īpaši elektronisko tirdzniecību, iekšējā tirgū<sup>21</sup>). Pašreizējā Trešā *AML* direktīva un pārskatītie *FATF* ieteikumi pieprasa nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas / teroristu finansēšanas apkarošanas tiesību aktu darbības jomā ietvert tikai kazino. Kā liecina ES gūtie pierādījumi, tādējādi noziedznieki var ļaunprātīgi izmantot citas azartspēļu nozares jomas.
- *Uz riska faktoru balstīta pieeja:* direktīvā tiek atzīts, ka uz riska faktoru balstītas pieejas izmantošana ir efektīvs veids, kā identificēt un mazināt riskus finanšu sistēmai un ekonomikas stabilitātei plašākā mērogā iekšējā tirgus jomā. Jaunie ierosinātie pasākumi paredzētu, ka jāievieš uz pierādījumiem balstīti pasākumi trīs galvenajās jomās, un katrs no tiem būtu jāpapildina ar vērā ņemamo faktoru minimuma sarakstu vai norādēm, kuras izstrādātu Eiropas uzraudzības iestādes:
- (a) dalībvalstīm tiks prasīts identificēt, izprast un mazināt riskus, ar kādiem tās saskaras. To var papildināt ar riska novērtēšanas darbu, ko veic pārvalstiskā līmenī (piemēram, Eiropas uzraudzības iestādes vai Eiropols), un ar rezultātiem būtu jādalās ar citām dalībvalstīm un atbildīgajiem subjektiem. Tas būtu sākumpunkts uz riska faktoru balstītai pieejai, un ar to tiktu atzīts, ka ES mēroga rīcību var pamatot ar dalībvalstu valsts līmeņa pieredzi,
- (b) atbildīgajiem subjektiem, uz kuru darbību attiecas direktīva, tiktu prasīts identificēt, izprast un mazināt to riskus un dokumentēt un atjaunināt veikto riska novērtējumu. Tas ir būtisks elements uz risku balstītā pieejā, kas ļauj kompetentajām iestādēm (piemēram, uzraudzītājiem) dalībvalstīs rūpīgi pārskatīt un izprast lēmumus, kurus pieņēmuši to uzraudzītie atbildīgie subjekti. Visbeidzot, tie, kas pieņems uz risku balstītu pieeju, būs pilnībā atbildīgi par saviem pieņemtajiem lēmumiem,
- (c) priekšlikumā tiktu atzīts, ka uzraudzītāju resursus var izmantot, lai koncentrētos uz jomām, kurās nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas risks ir lielāks. Izmantojot uz riska faktoru balstītu pieeju, pierādījumi tiktu izmantoti, lai mērķtiecīgāk pievērstos riskiem.
- *Vienkāršota un pastiprināta klienta uzticamības pārbaude:* priekšlikumā atbildīgajiem subjektiem tiktu prasīts veikt pastiprinātus pasākumus jomās, kurās riski ir lielāki, un tām varētu atļaut veikt vienkāršotus pasākumus jomās, kurās ir pierādījies, ka riski ir mazāki. Attiecībā uz pašreizējo (Trešo) *AML* direktīvu tika atzīts, ka noteikumi par klienta uzticamības pārbaudi ir pārāk pieļaujoši, jo konkrētām klientu vai darījumu kategorijām uzreiz tiek paredzēti atbrīvojumi no klienta uzticamības pārbaudes prasībām. Tādēļ pārskatītajā direktīvā tiktu noteikti stingrāki noteikumi par vienkāršotu klienta uzticamības pārbaudi un netiktu pieļautas situācijas, uz kurām attiektos atbrīvojumi. Lēmumi par to, kad un kā veikt vienkāršotu klienta uzticamības pārbaudi, būtu jāpamato, balstoties uz riska faktoriem, un tiktu noteiktas minimuma prasības par faktoriem, kas jāņem vērā. Vienā no situācijām, kurās vienmēr būtu jāveic pastiprināta klienta uzticamības pārbaude, proti, attiecībā uz politiski ietekmējamām personām, direktīva ir stiprināta,

<sup>21</sup> OV L 178, 17.7.2000., 1. lpp.

iekļaujot gan politiski ietekmējamās personas, kas ieņem svarīgus valsts amatus iekšzemē, gan arī tās, kas strādā starptautiskās organizācijās.

- *Informācija par faktisko īpašnieku:* Pārskatītajā direktīvā ir ierosināti jauni pasākumi, lai sniegtu skaidrāku informāciju par faktisko īpašnieku un uzlabotu tās pieejamību. Tajā tiek prasīts, lai juridiskajām personām būtu informācija par saviem faktiskajiem īpašniekiem. Šī informācija būtu jānodrošina gan kompetentajām iestādēm, gan atbildīgajiem subjektiem. Attiecībā uz juridiskiem veidojumiem pilnvarotai personai tiek prasīts, kļūstot par klientu, deklarēt savu statusu, un tāpat tiek prasīts informāciju par faktiskajiem īpašniekiem darīt pieejamu kompetentajām iestādēm un atbildīgajiem subjektiem.
- *Trešo valstu līdzvērtīgums:* no pārskatītās direktīvas tiks izņemti noteikumi par pozitīvo „līdzvērtīgumu”, jo klientu uzticamības pārbaudes režīms kļūst arvien stingrāk balstīts uz riska faktoru, un atbrīvojumu izmantošana, pamatojoties vienīgi uz ģeogrāfiskajiem faktoriem, vairs nav tik svarīga. Pašreizējie Trešās AML direktīvas noteikumi paredz, ka jāpieņem lēmumi par to, vai trešās valstīs ir sistēmas nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanai / teroristu finansēšanas apkarošanai, kuras ir „līdzvērtīgas” sistēmām ES. Šo informāciju izmantoja, lai atļautu atbrīvojumus attiecībā uz klientu uzticamības pārbaudes konkrētiem aspektiem.
- *Administratīvās sankcijas:* saskaņā ar Komisijas politiku, kas paredz sankciju saskaņošanu, pārskatītajā direktīvā ir ietvertas vairākas sankcijas, kuru esamība dalībvalstīm būtu jānodrošina attiecībā uz direktīvas būtisko prasību, proti, klientu uzticamības pārbaudes, uzskaites, ziņošanas par aizdomīgiem darījumiem un iekšējās kontroles, sistemātiskiem pārkāpumiem.
- *Finanšu ziņu vākšanas vienības:* priekšlikums ietvertu Padomes 2000. gada 17. oktobra Lēmuma 2000/642/TI par sadarbības pasākumiem starp dalībvalstu finanšu ziņu vākšanas vienībām attiecībā uz informācijas apmaiņu noteikumus un vēl vairāk paplašinātu un stiprinātu sadarbību.
- *Eiropas uzraudzības iestādes (ESA):* priekšlikumā ir ietvertas vairākas jomas, kurās tiek paredzēta ESA darbība. Konkrēti, EBI, EAAPI un EVTI tiek aicinātas veikt novērtējumu un sniegt atzinumu par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas riskiem, ar kādiem saskaras ES. Turklāt, liekot lielāku uzsvāri uz pieeju, kas balstīta uz riska faktoru, nepieciešamas stingrākas norādes dalībvalstīm un finanšu iestādēm par to, kādi faktori būtu jāņem vērā, piemērojot vienkāršotas klienta uzticamības pārbaudes un stiprinātas klienta uzticamības pārbaudes, kā arī piemērojot uz riska faktoru balstītu pieeju uzraudzībai. Turklāt ESA ir uzdots sniegt normatīvos tehniskos standartus konkrētos jautājumos, kad finanšu iestādēm ir jāpielāgo sava iekšējā kontrole, lai risinātu konkrētas situācijas.
- *Datu aizsardzība:* priekšlikumā ir atspoguļota nepieciešamība panākt līdzsvaru starp stingrām sistēmām un kontroli, un preventīviem pasākumiem, lai nepieļautu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu, no vienas puses, un nodrošinātu datu subjektu tiesību aizsardzību, no otras puses.

- *Transponēšanas pasākumi:* ņemot vērā priekšlikuma sarežģītību un darbības jomu, dalībvalstīm tiek prasīts nosūtīt savu valsts tiesību aktu noteikumu un direktīvas noteikumu atbilstības tabulu.

### ***Eiropas Ekonomikas zona***

Priekšlikums attiecas uz EEZ valstīm.

Priekšlikums

**EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES DIREKTĪVA**

**par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai un teroristu finansēšanai**

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS PARLAMENTS UN EIROPAS SAVIENĪBAS PADOME,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību un jo īpaši tā 114. pantu,

ņemot vērā Komisijas priekšlikumu,

pēc leģislatīvā akta projekta nosūtīšanas valstu parlamentiem,

ņemot vērā Eiropas Ekonomikas un sociālo lietu komitejas atzinumu<sup>1</sup>,

ņemot vērā Eiropas Centrālās bankas atzinumu<sup>2</sup>,

pēc apspriešanās ar Eiropas datu aizsardzības uzraudzītāju<sup>3</sup>,

saskaņā ar parasto likumdošanas procedūru,

tā kā:

- (1) Milzīga nelikumīgas naudas plūsma var kaitēt finanšu nozares stabilitātei un reputācijai, kā arī apdraudēt vienoto tirgu, bet terorisms vājina pašus mūsu sabiedrības pamatus. Papildinot krimināltiesisko pieeju, preventīvi līdzekļi, izmantojot finanšu sistēmu, var sniegt rezultātus.
- (2) Finanšu iestāžu un kredītiestāžu drošība, integritāte un stabilitāte, kā arī uzticēšanās finanšu sistēmai kopumā var tikt nopietni apdraudēta sakarā ar noziedznieku un to līdzdalībnieku pūlēm noslēpt noziedzīgi iegūto līdzekļu izcelsmi vai novirzīt likumīgi vai nelikumīgi iegūtu naudu teroristu mērķiem. Ja konkrēti saskaņoti pasākumi netiek pieņemti visas Savienības mērogā, nelikumīgi iegūto līdzekļu legalizētāji un teroristu finansētāji, lai sekmētu savu noziedzīgo rīcību, varētu mēģināt izmantot kapitāla aprites brīvību un finanšu pakalpojumu sniegšanas brīvību, ko paredz integrētā finanšu telpa.

---

<sup>1</sup> OV C [...], [...], [...] lpp.

<sup>2</sup> OV C [...], [...], [...] lpp.

<sup>3</sup> OV C [...], [...], [...] lpp.

- (3) Šis priekšlikums ir ceturtnā direktīva nolūkā vērsties pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas draudiem. Padomes Direktīva 91/308/EEK (1991. gada 10. jūnijs) par to, kā novērst finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtas naudas legalizēšanai (naudas atmazgāšanai)<sup>4</sup>, nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu definēja attiecībā uz narkotiku tirdzniecību un saistības noteica tikai finanšu nozarei. Eiropas Parlamenta un Padomes 2001. gada decembra Direktīva 2001/97/EK, ar kuru groza Padomes Direktīvu 91/308/EEK<sup>5</sup>, paplašināja darbības jomu gan attiecībā uz aptvertajiem noziegumiem, gan aptvertajām profesijām un darbībām. Finanšu darījumu darba grupa nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas apkarošanai (turpmāk – FATF) 2003. gada jūnijā pārskatīja savus ieteikumus, lai aptvertu teroristu finansēšanu, un noteica sīkāk izstrādātas prasības attiecībā uz klientu identifikāciju un verifikāciju, situācijām, kurās augstāks nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas risks var būt par pamatojumu pastiprinātiem pasākumiem, kā arī situācijām, kurās samazināts risks var būt par pamatojumu mazāk stingrai kontrolei. Šīs izmaiņas tika atspoguļotas Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2005/60/EK (2005. gada 26. oktobris) par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai un teroristu finansēšanai<sup>6</sup>, un Komisijas Direktīvā 2006/70/EK (2006. gada 1. augusts), ar ko nosaka īstenošanas pasākumus Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvai 2005/60/EK attiecībā uz politiski ietekmējamās personas definīciju un tehniskajiem kritērijiem vienkāršotām klienta uzticamības pārbaudes procedūrām un atbrīvojumam sakarā ar finanšu darbību, kuru veic reti vai ļoti ierobežotos apjomos<sup>7</sup>.
- (4) Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšana un teroristu finansēšana parasti tiek īstenota starptautiskā vidē. Pasākumiem, kurus pieņem tikai valsts vai pat Eiropas Savienības līmenī, neņemot vērā starptautisko koordināciju un sadarbību, varētu būt ļoti ierobežota ietekme. Tādējādi pasākumiem, kurus pieņem Eiropas Savienība, vajadzētu būt saskaņotiem ar citām darbībām, ko veic citas starptautiskās institūcijas. Eiropas Savienības rīcībā būtu jo īpaši jāturpina ņemt vērā ieteikumus, kurus sagatavojuši FATF – galvenā starptautiskā organizācija, kas cīnās pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu. Lai vēl vairāk efektīvizētu cīņu pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu, Direktīva 2005/60/EK un Direktīva 2006/70/EK būtu jāpielāgo FATF ieteikumiem, kas tika pieņemti un paplašināti 2012. gada februārī.
- (5) Turklāt finanšu sistēmas ļaunprātīga izmantošana, lai nelikumīgi iegūtus vai pat likumīgi iegūtus līdzekļus novirzītu teroristiskiem mērķiem, rada skaidru apdraudējumu finanšu sistēmas integritātei, pareizai darbībai, reputācijai un stabilitātei. Tādējādi šajā direktīvā ietvertu preventīvo pasākumu loks būtu jāpaplašina tā, lai tas ietvertu ne tikai manipulācijas ar līdzekļiem, kas iegūti no noziedzīgas darbības, bet arī naudas vai īpašuma uzkrāšanu teroristiskiem mērķiem.
- (6) Lielu naudas summu maksāšana skaidrā naudā ir riskanta saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu. Lai palielinātu modrību un mazinātu riskus, ko rada skaidras naudas maksājumi, šī direktīva būtu jāattiecinā uz fiziskām vai juridiskām personām, kas tirgojas ar precēm, ja tās veic vai saņem maksājumus skaidrā naudā, kuru apmērs ir EUR 7500 vai vairāk. Dalībvalstis var nolemt pieņemt stingrākus noteikumus, tostarp zemāku robežvērtību.

<sup>4</sup> OV L 166, 28.6.1991., 77. lpp.

<sup>5</sup> OV L 344, 28.12.2001., 76. lpp.

<sup>6</sup> OV L 309, 25.11.2005., 15. lpp.

<sup>7</sup> OV L 214, 4.8.2006., 29. lpp.

- (7) Uz juridisko profesiju pārstāvjiem, kā tos definē dalībvalstīs, šīs direktīvas noteikumi būtu jāattiecināta tad, kad viņi iesaistās finansiālās vai korporatīvās darbībās, ietverot konsultēšanu nodokļu jautājumos, kur pastāv vislielākais risks, ka šo juridisko profesiju pārstāvju pakalpojumus var pretlikumīgi izmantot noziedzīgā darbībā gūtu ieņēmumu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai. Tomēr vajadzētu būt atbrīvojumiem no jebkura pienākuma paziņot informāciju, kas iegūta tiesas procesa laikā vai arī pirms vai pēc tā, kā arī izvērtējot klienta juridisko stāvokli. Tādējādi uz juridiskajām konsultācijām arī turpmāk būtu jāattiecināta pienākums neizpaust profesionālo noslēpumu, ja vien juridiskais konsultants pats nepiedalās nelikumīgi iegūto līdzekļu legalizēšanā vai teroristu finansēšanā, juridisko konsultāciju mērķis nav legalizēt nelikumīgi iegūtos līdzekļus vai finansēt teroristus, vai ja vien jurists nezina, ka klients meklē juridisko konsultāciju, lai legalizētu nelikumīgi iegūtos līdzekļus vai finansētu teroristus.
- (8) Pret tieši salīdzināmiem pakalpojumiem būtu jāattiecas vienveidīgi, ja tos sniedz jebkurš profesionālis, uz kuru attiecas šī direktīva. Lai nodrošinātu Eiropas Savienības Pamattiesību hartā garantēto tiesību ievērošanu, to revidentu, ārštata grāmatvežu un nodokļu konsultantu gadījumā, kuri dažās dalībvalstīs var aizstāvēt vai pārstāvēt klientu tiesvedības kontekstā vai arī izvērtēt klienta juridisko stāvokli, uz informāciju, ko viņi ieguvuši, pildot šos uzdevumus, nebūtu jāattiecināta paziņošanas pienākums saskaņā ar šo direktīvu.
- (9) Svarīgi nepārprotami uzsvērt, ka „nodokļu noziegumi” saistībā ar tiešajiem un netiešajiem nodokļiem ir iekļauti „noziedzīgas darbības” plašajā definīcijā, ko izmanto šajā direktīvā saskaņā ar pārskatītajiem FATF ieteikumiem.
- (10) Nepieciešams identificēt ikvienu fizisku personu, kura īsteno īpašumtiesības vai kontroli pār juridisku personu. Kaut arī, noskaidrojot akciju kapitāla dalības procentuālo daļu, netiks automātiski noskaidrots faktiskais īpašnieks, tas ir pierādījuma faktors, kas jāņem vērā. Attiecīgā gadījumā faktisko īpašnieku identifikācija un verifikācija būtu jāattiecināta arī uz juridiskām vienībām, kurām pieder citas juridiskas vienības, un būtu jāizseko īpašumtiesību ķēde, līdz tiek noskaidrota fiziskā persona, kura īsteno īpašumtiesības vai kontroli pār juridisku personu, kas ir klients.
- (11) Nepieciešamība pēc precīzas un atjauninātas informācijas par faktisko īpašnieku ir būtisks faktors, izsekojot noziedzniekus, kas citādi varētu slēpt savu identitāti, maskējoties aiz korporatīvas struktūras. Tādēļ dalībvalstīm būtu jānodrošina, ka uzņēmumi glabā informāciju par saviem faktiskajiem īpašniekiem un dara šo informāciju pieejamu kompetentajām iestādēm un atbildīgajiem subjektiem. Turklāt pilnvarotajām personām būtu savs statuss jādeklarē atbildīgajiem subjektiem.
- (12) Šī direktīva būtu jāpiemēro arī tad, ja atbildīgie subjekti, uz kuriem šī direktīva attiecas, savu darbību veic caur internetu.
- (13) Bažas rada azartspēļu nozares izmantošana noziedzīgā darbībā gūtu ieņēmumu legalizēšanai. Lai mazinātu ar šo nozari saistītos riskus un noteiktu vienlīdzīgu attieksmi pret azartspēļu pakalpojumu sniedzējiem, visiem azartspēļu pakalpojumu sniedzējiem būtu jānosaka pienākums veikt klienta uzticamības pārbaudi katram atsevišķam darījumam, kura apmērs ir EUR 2000 vai vairāk. Dalībvalstīm būtu jāapsver šīs robežvērtības piemērošana laimestiem, kā arī azartspēļu likmēm.

Azartspēļu pakalpojumu sniedzējiem, kuriem ir fiziskas telpas (piemēram, kazino un laimētavas), būtu jānodrošina, ka klienta uzticamības pārbaudi, ja to veic pie ieejas telpās, var sasaistīt ar darījumiem, kurus klients veic minētajās telpās.

- (14) Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas risks nav vienāds visos gadījumos. Tādēļ būtu jāizmanto uz riska faktoru balstīta pieeja. Uz riska faktoru balstīta pieeja nav nepamatoti pieļaujošs risinājums dalībvalstīm un atbildīgajiem subjektiem. Tā ietver uz pierādījumiem balstītas lēmumu pieņemšanas izmantošanu, lai labāk vērstos pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas riskiem, ar kuriem saskaras Eiropas Savienība un tie, kas tajā darbojas.
- (15) Uz riska faktoru balstītas pieejas pamatā ir dalībvalstu nepieciešamība identificēt, izprast un mazināt nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas riskus, ar kādiem tās saskaras. Pārvalstiskas pieejas riska identifikācijai nozīme ir atzīta starptautiskā līmenī, un Eiropas Uzraudzības iestādei (Eiropas Banku iestādei) (turpmāk – EBI), kas izveidota ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK<sup>8</sup>; Eiropas Uzraudzības iestādei (Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādei) (turpmāk – EAAPI), kas izveidota ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1094/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/79/EK<sup>9</sup>; un Eiropas Uzraudzības iestādei (Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādei) (turpmāk – EVTI), kas izveidota ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1095/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/77/EK<sup>10</sup>, būtu jāuzdod sniegt atzinumu par riskiem, kas skar finanšu nozari.
- (16) Attiecīgā gadījumā riska novērtējuma rezultāti dalībvalstīs būtu jā dara pieejami atbildīgajiem subjektiem, lai tie varētu identificēt, izprast un mazināt paši savus riskus.
- (17) Lai labāk izprastu un mazinātu riskus Eiropas Savienības līmenī, dalībvalstīm būtu ar savu riska novērtējumu rezultātiem jāapmainās savā starpā, ar Komisiju un EBI, EAAPI un EVTI, ja tas ir attiecīgi.
- (18) Piemērojot šīs direktīvas noteikumus, ir lietderīgi ņemt vērā to mazo atbildīgo subjektu raksturu un vajadzības, uz kuriem attiecas šī direktīva, un nodrošināt attieksmi, kas ir atbilstīga mazo atbildīgo subjektu īpašajām vajadzībām un komercdarbības būtībai.
- (19) Risks savā būtībā ir mainīgs, un mainīgie rādītāji, vai nu katrs atsevišķi, vai apvienojumā, var palielināt vai samazināt potenciālo risku, tādējādi ietekmējot preventīvo pasākumu, piemēram, klienta uzticamības pārbaudes pasākumu, atbilstīgo līmeni. Tādējādi ir gan tādi apstākļi, kuros būtu jāpiemēro pastiprināta klienta uzticamības pārbaude, gan citi apstākļi, kuros var būt atbilstīga vienkāršota klienta uzticamības pārbaude.

<sup>8</sup> OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.

<sup>9</sup> OV L 331, 15.12.2010., 48. lpp.

<sup>10</sup> OV L 331, 15.12.2010., 84. lpp.



- (20) Būtu jāatzīst, ka konkrētas situācijas rada lielāku nelikumīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas risku. Lai gan būtu jānosaka visu klientu identitāte un komercdarbības profils, ir gadījumi, kad nepieciešama īpaši stingra klienta identifikācijas un pārbaudes procedūra.
- (21) Tas īpaši atbilst patiesībai komercdarbības attiecībās ar personām, kas ieņem vai ir ieņēmušas svarīgus valsts amatus, jo īpaši ar tām, kas ir no valstīm, kur korupcija ir plaši izplatīta. Šādas attiecības finanšu nozarē var īpaši pakļaut nopietnam reputācijas un juridiskam riskam. Starptautiskās pūles apkarot korupciju arī attaisno nepieciešamību pievērst īpašu uzmanību šādiem gadījumiem un piemērot atbilstīgus pastiprinātas klienta uzticamības pārbaudes pasākumus attiecībā uz personām, kas ieņem vai ir ieņēmušas svarīgus valsts amatus savā valstī vai ārvalstīs, un uz augstākajām amatpersonām starptautiskās organizācijās.
- (22) Augstākās vadības apstiprinājuma saņemšana komercdarbības attiecību veidošanai nenozīmē, ka visos gadījumos nepieciešams saņemt valdes apstiprinājumu. Vajadzētu būt iespējai, ka šādu apstiprinājumu piešķir kāds, kuram ir pietiekamas zināšanas par iestādes pakļautību nelikumīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansējuma riskiem un pietiekami augsta līmeņa amats, lai pieņemtu lēmumus, kas skar tās pakļautību riskam.
- (23) Lai izvairītos no atkārtotām klienta identifikācijas procedūrām, kas noved pie komercdarbības aizkavēšanas un neefektivitātes, ir lietderīgi, ja ir piemēroti aizsardzības pasākumi, pieļaujot arī tādu klientu iesaistīšanu atbildīgajos subjektos, kuru identitāte ir noskaidrota citur. Gadījumos, kad atbildīgais subjekts izmanto trešo personu, tad galīgā atbildība par klienta uzticamības pārbaudes procedūras piemērošanu gulstas uz atbildīgo subjektu, kurā klientu iesaista. Trešai personai vai personai, kas ir iesaistījusi klientu, būtu arī turpmāk jābūt atbildīgai par visu šīs direktīvas prasību izpildi tiktāl, ciktāl tai ar klientu ir attiecības, uz kurām attiecas šī direktīva, ietverot pienākumu ziņot par aizdomīgiem darījumiem un glabāt ierakstus.
- (24) Ja starp atbildīgajiem subjektiem un ārējām fiziskām vai juridiskām personām, uz kurām šī direktīva neattiecas, pastāv aģenta vai apakšuzņēmuma līgumattiecības, tad šiem aģentiem vai apakšuzņēmumiem, kas saistīti ar atbildīgajiem subjektiem, pienākumus saistībā ar nelikumīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas apkarošanu var noteikt tikai līgums, nevis šī direktīva. Atbildībai par šīs direktīvas ievērošanu būtu jāgulstas uz atbildīgo subjektu, uz kuru šī direktīva attiecas.
- (25) Visas dalībvalstis ir izveidojušas, vai tām būtu jāizveido finanšu ziņu vākšanas vienības (turpmāk – *FIU*), lai vāktu un analizētu informāciju, kuru tās saņem, nolūkā noteikt saikni starp aizdomīgiem darījumiem un tiem pamatā esošu noziedzīgu darbību, lai novērstu un apkarotu nelikumīgi iegūto līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu. Par aizdomīgiem darījumiem būtu jāziņo *FIU*, kurām būtu jādarbojas kā valsts centram, kas saņem, analizē un nosūta kompetentajām iestādēm ziņojumus par aizdomīgiem darījumiem un citu informāciju attiecībā uz iespējamu nelikumīgi iegūto līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanu. Tam nebūtu jāuzliek dalībvalstīm par pienākumu mainīt savas esošās ziņošanas sistēmas, kurās informēšana tiek veikta, izmantojot prokuratūru vai citas tiesībaizsardzības iestādes, ja vien informācija nekavējoties un nemainītā veidā tiek nosūtīta *FIU*, lai tās varētu pienācīgi veikt savus uzdevumus, kas ietver arī starptautisko sadarbību ar citām *FIU*.

- (26) Atkāpjoties no vispārējā aizlieguma veikt aizdomīgus darījumus, atbildīgie subjekti var veikt aizdomīgus darījumus pirms kompetento iestāžu informēšanas gadījumos, ja tos nav iespējams pārtraukt vai arī ja tādējādi varētu traucēt saukt pie atbildības labuma guvējus no iespējamām nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas darbībām. Tam tomēr nevajadzētu skart dalībvalstu starptautiskās saistības saskaņā ar attiecīgajām Apvienoto Nāciju Organizācijas Drošības padomes rezolūcijām nekavējoties iesaldēt teroristu, teroristu apvienību vai kādu citu apvienību, kas finansē terorismu, finanšu līdzekļus vai citas mantiskās vērtības.
- (27) Dalībvalstīm vajadzētu būt iespējai iecelt atbilstīgu 2. panta 1. punkta 3. apakšpunkta a), b) un d) punktā minēto profesiju pašregulējuma iestādi par iestādi, kura *FIU* vietā tiek informēta kā pirmā. Saskaņā ar Eiropas Cilvēktiesību Tiesas judikatūru pirmās instances ziņošanas sistēma pašregulējuma iestādei ir svarīgs aizsardzības pasākums, lai nodrošinātu pamattiesību aizsardzību attiecībā uz ziņošanas pienākumiem, kas attiecas uz juristiem.
- (28) Ja dalībvalsts nolemj izmantot 33. panta 2. punktā noteiktos atbrīvojumus, tā var atļaut vai pieprasīt pašregulējuma iestādei, kas pārstāv personas, kuras minētas šajā pantā, nepārsūtīt *FIU* informāciju, kas iegūta no šīm personām apstākļos, kuri noteikti minētajā pantā.
- (29) Ir bijuši vairāki gadījumi, kad darbinieki, kuri ir ziņojuši par savām aizdomām attiecībā uz nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu, ir tikuši pakļauti draudiem vai naidīgām darbībām. Lai gan šī direktīva nevar iejaukties dalībvalstu tiesvedības procesos, šis ir visbūtiskākais jautājums, lai efektīvi darbotos sistēma cīņai pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu. Dalībvalstīm būtu jāapzinās šī problēma, un tām vajadzētu darīt visu iespējamo, lai aizsargātu darbiniekus no šādiem draudiem vai naidīgām darbībām.
- (30) Personas datu apstrādei šīs direktīvas nolūkos ir piemērojama Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 95/46/EK (1995. gada 24. oktobris) par personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti<sup>11</sup>, kā to īsteno valsts tiesību aktos.
- (31) Šīs direktīvas īstenošanas daži aspekti ir saistīti ar datu vākšanu, analīzi, glabāšanu un apmaiņu. Personas datu apstrāde būtu pieļaujama, lai izpildītu šajā direktīvā noteiktos pienākumus, tostarp veikt klienta uzticamības pārbaudi, veikt pastāvīgu uzraudzību, izmeklēt un ziņot par neparastiem vai aizdomīgiem darījumiem, identificēt juridiskas personas vai juridiska veidojuma faktisko īpašnieku, veikt informācijas apmaiņu starp kompetentajām iestādēm un veikt informācijas apmaiņu starp finanšu iestādēm. Personas datu vākšana būtu jāierobežo, vācot tikai tos datus, kas ir nepieciešami, lai izpildītu šīs direktīvas prasības, un tos neapstrādājot tālāk Direktīvai 95/46/EK neatbilstīgā veidā. Īpaši būtu stingri jāaizliedz personas datu tālāka apstrāde komerciālos nolūkos.
- (32) Cīņu pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu visas dalībvalstis atzīst par svarīgu, pamatojoties uz sabiedrības interesēm.

---

<sup>11</sup> OV L 281, 23.11.1995., 31. lpp.

- (33) Šī direktīva neskar to personas datu aizsardzību, kuri tiek apstrādāti, īstenojot policijas un tiesu iestāžu sadarbību krimināllietās, tostarp Pamatlēmuma 977/2008/TI noteikumus.
- (34) Personas datiem, kurus apstrādā šīs direktīvas nolūkos, piemēro datu subjekta tiesības uz piekļuvi. Tomēr datu subjekta piekļuve informācijai, kas iekļauta ziņojumā par aizdomīgu darījumu, nopietni traucētu efektīvi īstenot cīņu pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu. Tādēļ var būt pamatoti šo tiesību ierobežojumi saskaņā ar Direktīvas 95/46/EK 13. panta noteikumiem.
- (35) Šī direktīva neattiecas nedz uz personām, kuras dokumentus papīra formā tikai pārvērš elektroniskos datus un kuras darbojas saskaņā ar līgumu, kas noslēgts ar kredītiestādi vai finanšu iestādi, nedz arī uz fizisku vai juridisku personu, kas kredītiestādēm vai finanšu iestādēm piegādā ziņojumu apstrādes sistēmas vai citas palīgsistēmas līdzekļu pārsūtīšanai, vai klīringa un norēķinu sistēmas.
- (36) Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšana un teroristu finansēšana ir starptautiskas problēmas, un centieniem ar tām cīnīties vajadzētu būt globāliem. Ja Savienības finanšu iestādēm un kredītiestādēm ir filiāles un meitasuzņēmumi, kas atrodas trešās valstīs, kur tiesību akti šajā jomā ir nepilnīgi, tām, lai izvairītos no ļoti dažādo standartu piemērošanas iestādē vai iestāžu grupā, būtu jāpiemēro Savienības standarti vai jāinformē kompetentās iestādes piederības dalībvalstī, ja šādu standartu piemērošana nav iespējama.
- (37) Atbildīgajiem subjektiem, cik vien iespējams, vajadzētu saņemt informāciju par to iesniegto ziņojumu par aizdomīgiem darījumiem lietderību un veiktajiem pēcpasākumiem. Lai to īstenotu un lai varētu pārbaudīt, cik efektīva ir to sistēma cīņai pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu, dalībvalstīm vajadzētu veidot un uzlabot attiecīgu statistiku. Lai vēl vairāk stiprinātu Savienības līmenī vāktu statistikas datu kvalitāti un saskanīgumu, Komisijai būtu jāseko situācijai visā ES attiecībā uz cīņu pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu un regulāri jāpublicē pārskati.
- (38) Kompetentajām iestādēm būtu jānodrošina, ka attiecībā uz valūtas maiņas punktiem, trasta un uzņēmuma pakalpojumu sniedzējiem vai azartspēļu pakalpojumu sniedzējiem, personas, kas reāli vada šādu vienību komercdarbību, un šādu vienību faktiskie īpašnieki ir atbildīgas un piemērotas personas. Kritērijiem, kā noteikt, vai persona ir atbildīga un piemērota, būtu jāatspoguļo vismaz nepieciešamība aizsargāt šādus subjektus pret to, ka to vadītāji vai faktiskie īpašnieki tos ļaunprātīgi izmanto noziedzīgiem mērķiem.
- (39) Ņemot vērā nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas pārvalstisko raksturu, ārkārtīgi svarīga ir koordinācija un sadarbība starp ES *FIU*. Šāda sadarbība līdz šim ir risināta vienīgi ar Padomes Lēmumu 2000/642/TI (2000. gada 17. oktobris) par sadarbības pasākumiem starp dalībvalstu finanšu ziņu vākšanas vienībām attiecībā uz informācijas apmaiņu<sup>12</sup>. Lai panāktu labāku koordināciju un sadarbību starp *FIU* un, jo īpaši, lai nodrošinātu, ka ziņojumi par aizdomīgiem darījumiem sasniedz tās dalībvalsts *FIU*, kurā ziņojums būtu visnoderīgākais, šajā direktīvā būtu jāiekļauj sīkāk izstrādāti, tālejošāki un atjaunināti noteikumi.

<sup>12</sup> OV L 271, 24.10.2000., 4. lpp.

- (40) Informācijas apmaiņas uzlabošana starp *FIU* ES ir īpaši svarīga, saskaroties ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas pārvalstisko raksturu. Dalībvalstīm būtu jāveicina drošu iekārtu izmantošana informācijas apmaiņai, īpaši decentralizēta datortīkla *FIU.net* un minētā tīkla piedāvāto metožu izmantošana.
- (41) Cīņas pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu nozīmīgumam vajadzētu virzīt dalībvalstis uz to, lai tās savos tiesību aktos nosaka iedarbīgas, samērīgas un atturošas sankcijas, kuras piemēro gadījumos, kad netiek ievēroti valsts tiesību akti, kas pieņemti saskaņā ar šo direktīvu. Dalībvalstīs pašlaik ir dažādi administratīvie pasākumi un sankcijas attiecībā uz galveno preventīvo pasākumu pārkāpumiem. Šī dažādība varētu kaitēt nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas apkarošanā ieguldītajiem centieniem, un pastāv risks, ka Savienības rīcība varētu tikt sadrumstalota. Tādēļ šajā direktīvā būtu jāiekļauj vairāki administratīvie pasākumi un sankcijas, kas dalībvalstīs būtu pieejami saistībā ar sistemātiskiem prasību pārkāpumiem attiecībā uz klienta uzticamības pārbaudes pasākumiem, uzskaiti, ziņošanu par aizdomīgiem darījumiem un atbildīgo subjektu iekšējo kontroli. Šim pasākumu un sankciju lokam vajadzētu būt pietiekami plašam, lai ļautu dalībvalstīm un kompetentajām iestādēm ņemt vērā atšķirības starp atbildīgajiem subjektiem, īpaši starp finanšu iestādēm un citiem atbildīgajiem subjektiem, attiecībā uz to apmēru, raksturu un darbības jomām. Piemērojot šo direktīvu, dalībvalstīm būtu jānodrošina, ka administratīvo pasākumu un sankciju piemērošana saskaņā ar šo direktīvu un kriminālsankciju piemērošana saskaņā ar valsts tiesību aktiem nepārkāpj principu *ne bis in idem*.
- (42) Finanšu pakalpojumu tehniskajiem standartiem būtu jānodrošina konsekventa saskaņošana un pienācīga noguldītāju, ieguldītāju un patērētāju aizsardzība visā Savienībā. Būtu efektīvi un piemēroti uzticēt EBI, EAAPĪ un EVTI, kas ir iestādes ar ļoti specializētām zināšanām, izstrādāt normatīvo tehnisko standartu projektus, neietverot politikas izvēles, un iesniegt tos Komisijai.
- (43) Komisijai ar deleģētiem aktiem saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 290. pantu un atbilstīgi 10. un 14. pantam Regulā (ES) Nr. 1093/2010, Regulā (ES) Nr. 1094/2010 un Regulā (ES) Nr. 1095/2010 būtu jāpieņem saskaņā ar šīs direktīvas 42. pantu EBI, EAAPĪ un EVTI izstrādātie normatīvo tehnisko standartu projekti.
- (44) Ņemot vērā ļoti būtiskās izmaiņas, ko būtu nepieciešams veikt Direktīvā 2005/60/EK un Direktīvā 2006/70/EK, tās būtu jāapvieno un jāatceļ skaidrības un saskanīguma labad.
- (45) Tā kā šīs direktīvas mērķi, proti, finanšu sistēmas aizsardzību, novēršot, izmeklējot un atklājot nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu, nevar pietiekami labi sasniegt dalībvalstis, jo atsevišķi pasākumi, ko dalībvalstis pieņemtu savu finanšu sistēmu aizsardzībai, varētu nebūt saskanīgi ar iekšējā tirgus darbību un tiesiskuma un Savienības sabiedriskās kārtības principiem, un tādēļ mēroga un seku dēļ to var labāk sasniegt Savienības līmenī, Savienība var pieņemt pasākumus saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienību 5. pantā izklāstīto subsidiaritātes principu. Saskaņā ar minētajā pantā noteikto proporcionalitātes principu šajā direktīvā paredz vienīgi tos pasākumus, kas vajadzīgi šā mērķa sasniegšanai.

- (46) Šajā direktīvā tiek ievērotas pamattiesības un principi, kas atzīti Eiropas Savienības Pamattiesību hartā, īpaši, privātās un ģimenes dzīves neaizskaramība, tiesības uz personas datu aizsardzību, darījumdarbības brīvība, diskriminācijas aizliegums, tiesības uz efektīvu tiesību aizsardzību un taisnīgu tiesu un tiesības uz aizstāvību.
- (47) Saskaņā ar ES Pamattiesību hartas 21. pantu, kurā aizliegta jebkāda diskriminācija uz jebkāda pamata, dalībvalstīm ir jānodrošina, ka šī direktīva attiecībā uz riska novērtējumiem klienta uzticamības pārbaudes kontekstā tiek īstenota bez diskriminācijas.
- (48) Saskaņā ar Dalībvalstu un Komisijas 2011. gada 28. septembra kopīgo politisko deklarāciju par skaidrojošajiem dokumentiem, dalībvalstis ir apņēmušās, paziņojot savus transponēšanas pasākumus, pamatos gadījumos pievienot vienu vai vairākus dokumentus, kuros paskaidrota saikne starp direktīvas sastāvdaļām un atbilstīgajām daļām valsts pieņemtos transponēšanas instrumentos. Attiecībā uz šo direktīvu likumdevējs uzskata, ka šādu dokumentu nosūtīšana ir pamatota,

IR PIEŅĒMUŠI ŠO DIREKTĪVU.

## I NODAĻA

### VISPĀRĪGI NOTEIKUMI

#### 1. IEDAĻA

#### DARBĪBAS JOMA UN DEFINĪCIJAS

##### *1. pants*

1. Dalībvalstis nodrošina, ka ir aizliegta nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšana un teroristu finansēšana.
2. Šajā direktīvā par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu tiek uzskatīts turpmāk norādītais, ja izdarīts ar nodomu:
  - (a) ģipšuma konversija vai nodošana, zinot, ka šāds ģipšums ir iegūts noziedzīgā darbībā vai piedaloties šādā darbībā, lai slēptu vai maskētu šā ģipšuma nelikumīgo izcelsmi, vai palīdzētu jebkurai personai, kas ir iesaistīta šādas darbības pasūtīšanā, izvairīties no savas rīcības juridiskajām sekām;
  - (b) patiesās būtības, izcelsmes, atrašanās vietas, izvietojuma, aprites, tiesību noslēpšana vai maskēšana attiecībā uz ģipšumu vai ģipšuma piederības noslēpšana vai maskēšana, zinot, ka šāds ģipšums iegūts noziedzīgā darbībā vai piedaloties šādā darbībā;



- v) trastu, komercsabiedrību vai līdzīgu struktūru dibināšanu, vadīšanu vai pārvaldīšanu;
  - (c) trasta vai uzņēmuma pakalpojumu sniedzējiem, kas nav ietverti a) vai b) apakšpunktā;
  - (d) nekustamā īpašuma aģentiem, tostarp īpašuma izīrēšanas aģentiem;
  - (e) citām fiziskām vai juridiskām personām, kas tirgojas ar precēm, ja maksājumi tiek veikti vai saņemti skaidrā naudā EUR 7500 apmērā vai vairāk neatkarīgi no tā, vai šo darījumu veic kā vienu operāciju vai kā vairākas operācijas, kuras, iespējams, ir saistītas;
  - (f) azartspēļu pakalpojumu sniedzējiem.
2. Dalībvalstis var nolemt, ka šī direktīva neattiecas uz juridiskām un fiziskām personām, kas finanšu darbību veic reti vai ļoti ierobežotā apmērā un ja pastāv tikai neliels nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas risks, ar nosacījumu, ka minētā juridiskā vai fiziskā persona atbilst visiem turpmāk minētajiem kritērijiem:
- (a) finanšu darbība ir ierobežota absolūtā izteiksmē;
  - (b) finanšu darbība ir ierobežota uz darījuma pamata;
  - (c) finanšu darbība nav pamatdarbība;
  - (d) finanšu darbība ir palīgdarbība un ir tieši saistīta ar pamatdarbību;
  - (e) pamatdarbība nav 1. punktā minētā darbība, izņemot 1. punkta 3. apakšpunkta e) punktā minēto darbību;
  - (f) finanšu darbība tiek nodrošināta tikai pamatdarbības klientiem, un parasti netiek piedāvāta sabiedrībai.

Iepriekšējā daļa neattiecas uz juridiskām un fiziskām personām, kas veic naudas pārveduma darbību Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2007/64/EK (2007. gada 13. novembris) par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ar ko groza Direktīvas 97/7/EK, 2002/65/EK, 2005/60/EK un 2006/48/EK un atceļ Direktīvu 97/5/EK<sup>15</sup>, 4. panta 13. punkta nozīmē.

3. Šā panta 2. punkta a) apakšpunkta nolūkā dalībvalstis nosaka prasību, ka finanšu darbības kopējais apgrozījums nedrīkst pārsniegt robežvērtību, kas ir pietiekami zema. Šo robežvērtību nosaka valsts līmenī atkarībā no finanšu darbības veida.
4. Šā panta 2. punkta b) apakšpunkta nolūkā dalībvalstis piemēro maksimālu robežvērtību uz klientu un vienu darījumu neatkarīgi no tā, vai darījumu veic ar vienu operāciju vai ar vairākām šķietami saistītām operācijām. Šo robežvērtību nosaka valsts līmenī atkarībā no finanšu darbības veida. Tai jābūt pietiekami zelai, lai nodrošinātu, ka attiecīgo darījumu veidi ir nepraktiska un neefektīva metode

<sup>15</sup> OV L 319, 5.12.2007., 1. lpp.

nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un tā nedrīkst pārsniegt EUR 1000.

5. Šā panta 2. punkta c) apakšpunkta nolūkā dalībvalstis nosaka prasību, ka finanšu darbības apgrozījums nepārsniedz 5 % no attiecīgās juridiskās vai fiziskās personas kopējā apgrozījuma.
6. Novērtējot nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas risku šā panta nolūkā, dalībvalstis pievērš īpašu uzmanību jebkurai finanšu darbībai, par kuru uzskata, ka tās būtības dēļ to īpaši iespējams izmantot vai ļaunprātīgi izmantot nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai.
7. Visos lēmumos, ko pieņem saskaņā ar šo pantu, norāda iemeslus, kas ir to pamatā. Dalībvalstis paredz iespēju atcelt minēto lēmumu, ja apstākļi mainās.
8. Dalībvalstis nosaka uz riska faktoru balstītas uzraudzības darbības vai veic jebkurus citus atbilstīgus pasākumus, lai nodrošinātu, ka atbrīvojumu, kas piešķirts ar lēmumiem, kuri pieņemti saskaņā ar šo pantu, neizmanto ļaunprātīgi.

### 3. pants

Šajā direktīvā piemēro šādas definīcijas:

- (1) „kredītiestāde” ir kredītiestāde, kā tas noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2006/48/EK (2006. gada 14. jūnijs) par kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu<sup>16</sup> 4. panta 1. punktā, tostarp kredītiestādes, kuras galvenais birojs atrodas Eiropas Savienībā vai ārpus tās, filiāles minētās direktīvas 4. panta 3. punkta nozīmē, kuru atrašanās vieta ir Eiropas Savienībā;
- (2) „finanšu iestāde” ir
  - (a) uzņēmums, kas nav kredītiestāde un kas veic vienu vai vairākas darbības, kuras ir iekļautas Direktīvas 2006/48/EK I pielikuma 2. līdz 12. punktā un 14. un 15. punktā, tostarp darbības, ko veic valūtas maiņas punkti (*bureaux de change*),
  - (b) apdrošināšanas sabiedrība, kas pienācīgi pilnvarota saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2002/83/EK (2002. gada 5. novembris) par dzīvības apdrošināšanu<sup>17</sup>, ciktāl tā veic darbības, kuras noteiktas minētajā direktīvā,
  - (c) ieguldījumu sabiedrība, kā tā definēta 4. panta 1. punkta 1) apakšpunktā Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2004/39/EK (2004. gada 21. aprīlis), kas attiecas uz finanšu instrumentu tirgiem<sup>18</sup>,
  - (d) kolektīvo ieguldījumu uzņēmums, kas tirgojas ar savām daļām vai akcijām,

<sup>16</sup> OV L 177, 30.6.2006., 1. lpp.

<sup>17</sup> OV L 345, 19.12.2002., 1. lpp.

<sup>18</sup> OV L 145, 30.4.2004., 1. lpp.



- (e) apdrošināšanas starpnieks, kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2002/92/EK (2002. gada 9. decembris) par apdrošināšanas starpniecību<sup>19</sup> 2. panta 5. punktā, izņemot starpniekus, kas minēti šīs direktīvas 2. panta 7. punktā, kad tie veic dzīvības apdrošināšanu vai kāda cita veida apdrošināšanu uzkrājumu veidošanas nolūkā,
  - (f) filiāles tām a) līdz e) apakšpunktā minētajām finanšu iestādēm, kuru galvenais birojs atrodas Eiropas Savienībā vai ārpus tās, ja šīs filiāles darbojas Eiropas Savienībā;
- (3) „īpašums” ir jebkāda veida aktīvi neatkarīgi no tā, vai tie ir ķermeniski vai bezķermeniski, kustami vai nekustami, kā arī juridiskie dokumenti vai instrumenti jebkādā veidā, tostarp elektroniskā vai digitālā veidā, kas liecina par īpašumtiesībām vai par daļu šādos aktīvos;
- (4) „noziedzīga darbība” ir jebkāda veida noziedzīga iesaistīšanās šādu smagu noziegumu veikšanā:
- (a) darbības, kas definētas 1. līdz 4. pantā Pamatlēmumā 2002/475/TI par terorisma apkarošanu, kurā grozījumi izdarīti ar Padomes Pamatlēmumu 2008/919/TI (2008. gada 28. novembris),
  - (b) jebkurš nodarījums, kas minēts Apvienoto Nāciju Organizācijas 1988. gada Konvencijas pret narkotisku un psihotropu vielu nelikumīgu tirdzniecību 3. panta 1. punkta a) apakšpunktā,
  - (c) noziedzīgu organizāciju darbības, kā tas noteikts 1. pantā Padomes Vienotajā rīcībā 98/733/TI (1998. gada 21. decembris) par dalības kriminālās organizācijās uzskatīšanu Eiropas Savienības dalībvalstīs par noziedzīgu nodarījumu<sup>20</sup>,
  - (d) krāpšana, vismaz nopietna, kas skar Savienības finansiālās intereses, kā to nosaka Konvencijas par Eiropas Kopienu finanšu interešu aizsardzību<sup>21</sup> 1. panta 1. punkts un 2. pants,
  - (e) korupcija,
  - (f) visi noziedzīgi nodarījumi, tostarp nodokļu noziegumi saistībā ar tiešajiem un netiešajiem nodokļiem, kas tiek sodīti ar brīvības atņemšanu vai ieslodzījumu, kura maksimālais ilgums ir lielāks par vienu gadu, vai attiecībā uz tām valstīm, kurām to tiesību sistēmās ir noteikts minimālais soda ilgums par nodarījumiem, visi nodarījumi, kuri tiek sodīti ar brīvības atņemšanu vai ieslodzījumu, kura minimālais ilgums ir vairāk nekā seši mēneši;
- (5) „faktiskais īpašnieks” ir jebkura(s) fiziska persona(s), kurai/-ām pilnībā pieder klients vai kura(s) šo klientu kontrolē, un/vai fiziska persona, kuras vārdā darbojas vai veic darījumu. Faktiskais īpašnieks ir vismaz:

<sup>19</sup> OV L 9, 15.1.2003., 3. lpp.

<sup>20</sup> OV L 351, 29.12.1998., 1. lpp.

<sup>21</sup> OV C 316, 27.11.1995., 49. lpp.

- (a) attiecībā uz uzņēmumiem:
- i) fiziska(s) persona(s), kas pilnībā ir kādas juridiskas vienības īpašnieks vai to kontrolē, jo tai tieši vai netieši pieder pietiekama akciju daļa vai balsstiesības, tostarp ar uzrādītāja akciju palīdzību, un kas nav regulētā tirgū kotēts uzņēmums, uz kuru attiecas informācijas izpaušanas prasības saskaņā ar Eiropas Savienības tiesību aktiem vai līdzvērtīgiem starptautiskiem standartiem.  
  
25 % akciju plus viena akcija ir pietiekams pierādījums īpašumtiesībām vai kontrolei, ko īsteno akciju turētājs, un attiecas uz tiešo un netiešo īpašumtiesību visiem līmeņiem,
  - ii) ja ir šaubas par to, vai i) punktā identificētā(s) persona(s) ir faktiskais/-ie īpašnieks/-i, fiziska(s) persona(s), kas citādi īsteno kontroli pār juridiskās vienības pārvaldību;
- (b) attiecībā uz juridiskām vienībām, piemēram, fondiem, un juridiskiem veidojumiem, piemēram, trastiem, kas pārvalda un sadala līdzekļus:
- i) fiziska(s) persona(s), kurai/-ām ir kontrole pār juridiska veidojuma vai juridiskas vienības īpašumu vismaz 25 % apmērā, un
  - ii) ja nākamie labuma guvēji jau ir noteikti, fiziska(s) persona(s), kam pieder vismaz 25 % no juridiska veidojuma vai juridiskas vienības īpašuma, vai
  - iii) ja vēl nav noteiktas personas, kas ir labuma guvējas no juridiska veidojuma vai juridiskas vienības, personu grupa, kuru interesēs ir nodibināts vai darbojas juridisks veidojums vai juridiska vienība. Attiecībā uz personām, kas ir labuma guvējas no trasta pēc būtības vai kategorijas, atbildīgie subjekti iegūst pietiekamu informāciju par labuma guvēju, lai būtu pārliecināti, ka spēs noteikt labuma guvēja identitāti izmaksas laikā vai tad, kad labuma guvējs gatavojas izmantot paredzētās tiesības;
- (6) „trasta vai uzņēmuma pakalpojumu sniedzējs” ir jebkura fiziska vai juridiska persona, kura komercdarbības veidā nodrošina trešai personai jebkurus no turpmāk norādītiem pakalpojumiem:
- (a) komercsabiedrību vai citu juridisko personu izveidošana,
  - (b) komercsabiedrības direktora vai sekretāra, personālsabiedrības biedra vai līdzīga amata pienākumu veikšana attiecībā uz citu juridisku personu vai komercsabiedrību vai nokārtošana, ka cita persona veic minētos pienākumus,
  - (c) juridiskās adreses nodrošināšana; komercdarbības, pasta vai administratīvās adreses un citu saistītu pakalpojumu nodrošināšana uzņēmumam, personālsabiedrībai vai citai juridiskai personai vai juridiskam veidojumam,
  - (d) darbošanās kā pilnvarotai personai saskaņā ar tiešu pilnvarojumu vai līdzīgu juridisku vienošanos vai nokārtošana, ka cita persona veic šīs darbības,

- (e) darbošanās kā akcionāra pārstāvim citas personas vārdā, kas nav regulētā tirgū kotēts uzņēmums, uz kuru attiecas informācijas izpaušanas prasības saskaņā ar Eiropas Savienības tiesību aktiem vai līdzvērtīgiem starptautiskiem standartiem, vai nokārtošana, ka cita persona veic šīs darbības;
- (7) (a) „politiski ietekmējamas ārvalstu personas” ir fiziskas personas, kuras ieņem vai ir ieņēmušas svarīgus valsts amatus trešā valstī;
- (b) „politiski ietekmējamas iekšzemes personas” ir fiziskas personas, kuras ieņem vai ir ieņēmušas svarīgus valsts amatus kādā dalībvalstī;
- (c) „personas, kuras ieņem vai ir ieņēmušas svarīgu amatu starptautiskā organizācijā” ir direktori, direktoru vietnieki un valdes locekļi vai personas, kas ieņem tiem līdzvērtīgus amatus starptautiskā organizācijā;
- (d) „fiziskas personas, kuras ieņem vai ir ieņēmušas svarīgus valsts amatus” ietver šādas personas:
- i) valsts vadītāji, valdības vadītāji, ministri un ministru vietnieki vai palīgi,
  - ii) parlamentu locekļi,
  - iii) augstāko tiesu, konstitucionālo tiesu vai citu augsta līmeņa tiesu institūciju locekļi, kuru lēmumus tālāk nepārsūdz, izņemot ārkārtas gadījumos,
  - iv) revīzijas palātu vai centrālo banku valdes locekļi,
  - v) vēstnieki, pagaidu lietveži (*chargés d'affaires*) un augsta ranga virsnieki bruņotajos spēkos,
  - vi) valsts uzņēmumu administratīvo, pārvaldes vai uzraudzības institūciju locekļi.

Neviena no i) līdz vi) punktā minētajām kategorijām nav saprotama kā tāda, kas attiecas uz vidēja ranga vai zemāka līmeņa amatpersonām;

- (e) „ģimenes locekļi” ir:
- i) laulātais,
  - ii) jebkurš partneris, kurš tiek uzskatīts par līdzvērtīgu laulātajam,
  - iii) bērni un viņu laulātie vai partneri,
  - iv) vecāki;
- (f) „personas, par kurām ir zināms, ka tās ir cieši saistītas,” ir
- i) jebkura fiziska persona, par kuru ir zināms, ka viņai ir kopīgas faktiskas īpašumtiesības uz juridiskām vienībām vai juridiskiem veidojumiem vai jebkuras citas tuvas komercdarbības attiecības ar 7. punkta a) līdz d) apakšpunktā minēto personu,

- ii) jebkura fiziska persona, kura ir vienīgā juridiskas vienības vai juridiska veidojuma faktiskā īpašniece, par kuru ir zināms, ka tas ir izveidots 7. punkta a) līdz d) apakšpunktā minētās personas labā *de facto*;
- (8) „augstākā vadība” ir amatpersona vai darbinieks, kam ir pietiekamas zināšanas par iestādes pakļautību nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansējuma riskiem un pietiekami augsta līmeņa amats, lai pieņemtu lēmumus, kas skar tās pakļautību riskam. Tam nav visos gadījumos jābūt valdes loceklim;
- (9) „komercdarbības attiecības” ir komercdarbības, profesionālas vai komerciālas attiecības, kas cieši saistītas ar atbilstīgo darbību, ko veic atbildīgie subjekti, un kam kontakta nodibināšanas brīdī ir ilgstošs mērķis;
- (10) „azartspēļu pakalpojumi” ir pakalpojumi, kuri ietver likmes ar naudas vērtību laimes spēlēs, tostarp tādās, kuras ietver prasmju elementu, piemēram, izlozēs, kazino spēlēs, pokera spēlēs un derībās, un kuri tiek sniegti fiziskā atrašanās vietā vai ar jebkādiem līdzekļiem attālināti, ar elektroniskiem līdzekļiem vai ar jebkādas citas sakaru tehnoloģijas starpniecību, un pēc pakalpojumu saņēmēja individuāla lūguma;
- (11) „grupa” tiek lietota nozīmē, kāda sniegta Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2002/87/EK (2002. gada 16. decembris) par papildu uzraudzību kredītiestādēm, apdrošināšanas uzņēmumiem un ieguldījumu sabiedrībām finanšu konglomerātos<sup>22</sup> 2. panta 12. punktā.

#### 4. pants

1. Dalībvalstis nodrošina, ka šīs direktīvas noteikumi pilnīgi vai daļēji attiecas uz tām profesijām un uzņēmumu kategorijām, kas nav 2. panta 1. punktā minētie atbildīgie subjekti, bet tomēr veic darbības, kas ir īpaši piemērotas, lai legalizētu nelikumīgi iegūtus līdzekļus un finansētu teroristus.
2. Ja kāda dalībvalsts nolemj attiecināt šīs direktīvas noteikumus uz citām profesijām un uzņēmumu kategorijām nekā tām, kas minētas 2. panta 1. punktā, tad tā par savu lēmumu paziņo Komisijai.

#### 5. pants

Lai nepieļautu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu, dalībvalstis šīs direktīvas darbības jomā var pieņemt vai paturēt spēkā stingrākus noteikumus.

---

<sup>22</sup> OV L 35, 11.2.2003., 1. lpp.

## 2. IEDAĻA

### RISKA NOVĒRTĒJUMS

#### 6. pants

1. Komisija lūdz Eiropas Banku iestādei (turpmāk – EBI), Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādei (turpmāk – EAAPI) un Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādei (turpmāk – EVTI) sniegt atzinumu par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas risku, kas skar iekšējo tirgu.

Atzinumu sniedz divu gadu laikā kopš šīs direktīvas stāšanās spēkā.

2. Komisija dara atzinumu pieejamu, lai palīdzētu dalībvalstīm un atbildīgajiem subjektiem identificēt, pārvaldīt un mazināt nelikumīgi iegūtu līdzekļu un teroristu finansēšanas risku.

#### 7. pants

1. Katra dalībvalsts veic atbilstošus pasākumus, lai identificētu, novērtētu, izprastu un mazinātu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas risku, kas to skar, un regulāri atjauninātu novērtējumu.
2. Katra dalībvalsts norīko iestādi, lai koordinētu valsts rīcību saistībā ar 1. punktā minētajiem riskiem. Par minēto iestādi paziņo Komisijai, EBI, EAAPI un EVTI un citām dalībvalstīm.
3. Veicot 1. punktā minētos novērtējumus, dalībvalstis var izmantot 6. panta 1. punktā minēto atzinumu.
4. Katra dalībvalsts veic 1. punktā minēto novērtējumu un
  - (a) izmanto novērtējumu(s), lai uzlabotu savu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas un teroristu finansēšanas apkarošanas režīmu, īpaši apzinot visas jomas, kurās atbildīgie subjekti piemēro pastiprinātus pasākumus, un attiecīgā gadījumā konkrētizējot veicamos pasākumus;
  - (b) izmanto novērtējumu(s), piešķirot resursus un nosakot to piešķiršanas prioritāti nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas apkarošanai;
  - (c) attiecīgo informāciju dara pieejamu atbildīgajiem subjektiem, lai tie veiktu savus nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas riska novērtējumus.
5. Dalībvalstis savu riska novērtējumu rezultātus pēc pieprasījuma dara pieejamus citām dalībvalstīm, Komisijai un EBI, EAAPI un EVTI.

## 8. pants

1. Dalībvalstis nodrošina, ka atbildīgie subjekti veic atbilstīgus pasākumus, lai identificētu un novērtētu savus nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas riskus, ņemot vērā riska faktoros, tostarp klientus, valstis vai ģeogrāfiskās zonas, produktus, pakalpojumus, darījumus vai piegādes kanālus. Šie pasākumi ir samērīgi ar atbildīgo subjektu būtību un apmēru.
2. Šā panta 1. punktā minētos novērtējumus dokumentē, regulāri atjaunina un dara pieejamus kompetentajām iestādēm un pašregulējuma iestādēm.
3. Dalībvalstis nodrošina, ka atbildīgajiem subjektiem ir izstrādāta politika, kontrole un procedūras, kā mazināt un efektīvi pārvaldīt nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas riskus, kas identificēti Savienības līmenī, dalībvalstu līmenī un atbildīgo subjektu līmenī. Politikai, kontrolei un procedūrām būtu jābūt samērīgām ar minēto atbildīgo subjektu būtību un apmēru.
4. Politika un procedūras, kuras minētas 3. punktā, ietvert vismaz
  - (a) iekšējās politikas, procedūru un kontroles, tostarp klienta uzticamības pārbaudes, ziņošanas, uzskaites, iekšējās kontroles, atbilstības pārvaldības (tostarp, ja tas ir lietderīgi, ņemot vērā komercdarbības apmēru un būtību, atbilstības uzraudzības amatpersonas iecelšanas vadības līmenī) un darbinieku pārbaudes, izstrādi;
  - (b) ja tas ir atbilstīgi, ņemot vērā uzņēmuma apmēru un būtību, neatkarīgu revīzijas funkciju, lai pārbaudītu a) punktā minēto iekšējo politiku, procedūras un kontroli.
5. Dalībvalstis pieprasa atbildīgajiem subjektiem saņemt augstākās vadības apstiprinājumu to ieviestajai politikai un procedūrām un attiecīgā gadījumā uzrauga un pastiprina veiktos pasākumus.

## II NODAĻA

### KLIENTA UZTICAMĪBAS PĀRBAUDE

#### 1. IEDAĻA

#### VISPĀRĪGI NOTEIKUMI

## 9. pants

Dalībvalstis aizliedz to kredītiestādēm un finanšu iestādēm uzturēt anonīmus kontus vai anonīmas krājgrāmatiņas. Dalībvalstis visos gadījumos pieprasa, lai esošo anonīmo kontu vai anonīmo krājgrāmatiņu īpašnieki un labuma guvēji tiek pakļauti klienta uzticamības

pārbaudes pasākumiem pēc iespējas drīz un jebkurā gadījumā pirms kontu vai krājgrāmatiņu lietošanas jebkādā veidā.

### *10. pants*

Dalībvalstis nodrošina, ka atbildīgie subjekti klienta uzticamības pārbaudes pasākumus piemēro šādos gadījumos:

- (a) nodibinot komercdarbības attiecības;
- (b) veicot gadījuma rakstura darījumus, kuru apmērs ir EUR 15 000 vai vairāk, neatkarīgi no tā, vai tie tiek veikti ar vienu operāciju vai ar vairākām šķietami saistītām operācijām;
- (c) attiecībā uz fiziskām vai juridiskām personām, kuras tirgojas ar precēm – veicot gadījuma rakstura darījumus, kuru apmērs ir EUR 7500 vai vairāk, neatkarīgi no tā, vai tie tiek veikti ar vienu operāciju vai ar vairākām šķietami saistītām operācijām;
- (d) attiecībā uz azartspēļu pakalpojumu sniedzējiem – veicot gadījuma rakstura darījumus, kuru apmērs ir EUR 2000 vai vairāk, neatkarīgi no tā, vai tie tiek veikti ar vienu operāciju vai ar vairākām šķietami saistītām operācijām;
- (e) ja pastāv aizdomas par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanu, neatkarīgi no izņēmumiem, atbrīvojumiem vai robežvērtības;
- (f) ja pastāv šaubas par iepriekš iegūtu klienta identifikācijas datu ticamību un atbilstību.

### *11. pants*

1. Klienta uzticamības pārbaudes pasākumi ietver:

- (a) klienta identifikāciju un klienta identitātes pārbaudi, izmantojot dokumentus, ziņas vai informāciju, kas iegūta no uzticama un neatkarīga avota;
- (b) faktiskā īpašnieka identifikāciju, kā arī saprātīgu pasākumu piemērošanu, lai pārbaudītu viņa identitāti, tā, lai iestāde vai persona, uz kuru attiecas šī direktīva, ir pārliecināta, ka tā zina, kas ir faktiskais īpašnieks, tostarp attiecībā uz juridiskajām personām, trastiem un līdzīgiem juridiskiem veidojumiem, piemērojot saprātīgus pasākumus, lai saprastu klienta īpašumtiesību un kontroles struktūru;
- (c) informācijas novērtēšanu un, vajadzības gadījumā, iegūšanu par komercdarbības attiecību mērķi un paredzamo būtību;
- (d) komercdarbības attiecību uzraudzību, ietverot šo attiecību gaitā veikto darījumu pārbaudi, lai nodrošinātu, ka darījumi ir kārtoti saskaņā ar to, ka institūcija vai persona pazīst klientu, viņa komercdarbību un riska profilu, tostarp, ja nepieciešams, līdzekļu izcelsmi, un nodrošinot, ka uzglabātie dokumenti, dati vai informācija tiek atjaunināti.

2. Dalībvalstis nodrošina, ka atbildīgie subjekti piemēro katru 1. punktā noteikto klienta uzticamības pārbaudes prasību, tomēr tās var lemt par šādu pasākumu apmēru, pamatojoties uz riska pakāpi.
3. Vērtējot nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas risku, dalībvalstis atbildīgajiem subjektiem prasa ņemt vērā vismaz I pielikumā izklāstītos mainīgos rādītājus.
4. Dalībvalstis nodrošina, ka atbildīgie subjekti spēj pierādīt kompetentajām iestādēm vai pašregulējuma iestādēm, ka pasākumi ir atbilstīgi, ņemot vērā identificēto nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas risku.
5. Attiecībā uz dzīvības apdrošināšanu vai kāda cita veida apdrošināšanu uzkrājumu veidošanas nolūkā dalībvalstis nodrošina, ka finanšu iestādes papildus klienta uzticamības pārbaudes pasākumiem, kādi tiek prasīti par klientu un faktisko īpašnieku, veic šādus klienta uzticamības pārbaudes pasākumus attiecībā dzīvības apdrošināšanas vai kāda cita veida apdrošināšanas uzkrājumu veidošanas nolūkā polisēs norādītiem izmaksas saņēmējiem, tiklīdz saņēmēji ir identificēti vai noteikti:
  - (a) saņēmējiem, kas tiek identificēti kā konkrēti nosauktas fiziskas vai juridiskas personas vai juridiski veidojumi – fiksē personas vārdu, uzvārdu / nosaukumu;
  - (b) saņēmējiem, kas tiek noteikti pēc būtības vai kategorijas vai citiem līdzekļiem – iegūst pietiekamu informāciju par minētajiem saņēmējiem, lai finanšu iestāde būtu pārliecināta, ka spēs noteikt saņēmēja identitāti izmaksas laikā.

Abos gadījumos, kas minēti a) un b) apakšpunktā, saņēmēja identitāti pārbauda izmaksas laikā. Ja dzīvības apdrošināšana vai kāda cita veida apdrošināšana uzkrājumu veidošanas nolūkā tiek pilnībā vai daļēji izmaksāta trešai personai, finanšu iestādes, kas zina par izmaksu, veicot izmaksu fiziskai vai juridiskai personai vai juridiskam veidojumam, kas gūst labumu no izmaksātās polises vērtības, identificē faktisko īpašnieku.

## *12. pants*

1. Dalībvalstis nodrošina, ka klientu un faktisko īpašnieku identitātes pārbaude notiek pirms komercdarbības attiecību nodibināšanas vai pirms darījuma veikšanas.
2. Atkāpjoties no 1. punkta, dalībvalstis var atļaut, ka klienta un faktiskā īpašnieka identitātes pārbaude notiek komercdarbības attiecību dibināšanas laikā, ja tas izrādās nepieciešami, lai nepārtrauktu komercdarbības normālu norisi, un ja nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas risks ir neliels. Šajā gadījumā šīs procedūras beidz iespējami drīz pēc pirmās tikšanās.
3. Atkāpjoties no 1. un 2. punkta, dalībvalstis var atļaut atvērt bankas kontu ar noteikumu, ka tiek veikti atbilstīgi drošības pasākumi, lai nodrošinātu to, ka darījumus neveic klients vai to neveic viņa vārdā, kamēr nepanāk pilnīgu atbilstību 1. un 2. punktam.
4. Dalībvalstis pieprasa, lai gadījumos, kad attiecīgā iestāde vai persona neatbilst 11. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktam, tā neveic darījumus, izmantojot



bankas kontu, nedibina komercdarbības attiecības vai neveic darījumu, un tā atbildīgi komercdarbības attiecību izbeigšanu un ziņojuma par aizdomīgu darījumu sagatavošanu finanšu ziņu vākšanas vienībai (FIU) saskaņā ar 32. pantu attiecībā uz šo klientu.

Dalībvalstis iepriekšējo šā punkta daļu nepiemēro attiecībā uz notāriem, neatkarīgajiem juridisko profesiju pārstāvjiem, revidentiem, ārštata grāmatvežiem un nodokļu konsultantiem ar stingru noteikumu, ka šāds atbrīvojums attiecas vienīgi uz viņiem, kad tie pārbauda savu klientu juridisko stāvokli vai kad tie aizstāv vai pārstāv minētos klientus, tostarp sniedzot konsultācijas par procesa uzsākšanu vai izvairīšanos no tā.

5. Dalībvalstis prasa, lai atbildīgie subjekti piemēro klienta uzticamības pārbaudes procedūras ne tikai attiecībā pret visiem jaunajiem klientiem, bet atbilstīgos brīžos arī attiecībā pret jau esošajiem klientiem, pamatojoties uz riska pakāpi, tostarp brīžos, kad mainās būtiski klienta apstākļi.

## 2. IEDAĻA

### VIENKĀRŠOTA KLIENTA UZTICAMĪBAS PĀRBAUDE

#### 13. pants

1. Ja dalībvalsts vai atbildīgais subjekts identificē zemāka riska jomas, minētā dalībvalsts var atļaut atbildīgajiem subjektiem piemērot vienkāršotas klienta uzticamības pārbaudes pasākumus.
2. Pirms vienkāršotas klienta uzticamības pārbaudes pasākumu piemērošanas atbildīgie subjekti pārliecinās, ka klienta attiecības vai darījums ir ar zemāku riska pakāpi.
3. Dalībvalstis nodrošina, ka atbildīgie subjekti veic darījumu vai komercdarbības attiecību pietiekamu uzraudzību, lai varētu atklāt neparastus vai aizdomīgus darījumus.

#### 14. pants

Vērtējot nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas risku saistībā ar klientu veidiem, valstīm vai ģeogrāfiskajām zonām un konkrētiem produktiem, pakalpojumiem, darījumiem vai piegādes kanāliem, dalībvalstis un atbildīgie subjekti ņem vērā vismaz potenciāli zemāka riska situāciju faktorus, kas izklāstīti II pielikumā.

#### 15. pants

EBI, EAAPĪ un EVTI saskaņā ar 16. pantu Regulā (ES) Nr. 1093/2010, Regulā (ES) Nr. 1094/2010 un Regulā (ES) Nr. 1095/2010 sniedz pamatnostādnes kompetentajām iestādēm un atbildīgajiem subjektiem, kas minēti 2. panta 1. punkta 1. un 2. apakšpunktā, par riska faktoriem, kas jāņem vērā, un/vai par pasākumiem, kas jāveic situācijās, kurās ir

atbildīgi vienkāršotas klienta uzticamības pārbaudes pasākumi. Īpaši uzmanība būtu jāpievērš komercdarbības būtībai un apmēram, un, ja tas ir vajadzīgs un samērīgi, būtu jāparedz īpaši pasākumi. Šīs pamatnostādnes sniedz divu gadu laikā kopš šīs direktīvas stāšanās spēkā.

### 3. IEDAĻA

#### PASTIPRINĀTA KLIENTA UZTICAMĪBAS PĀRBAUDE

##### *16. pants*

1. Gadījumos, kas noteikti šīs direktīvas 17. līdz 24. pantā, un citos augstāka riska gadījumos, kurus identificējušas dalībvalstis vai atbildīgie subjekti, dalībvalstis pieprasa atbildīgajiem subjektiem piemērot pastiprinātas klienta uzticamības pārbaudes pasākumus, lai pienācīgi pārvaldītu un mazinātu minētos riskus.
2. Dalībvalstis pieprasa atbildīgajiem subjektiem, ciktāl tas ir saprātīgi iespējams, izpētīt kontekstu un mērķi visiem kompleksiem, neparasti lieliem darījumiem un visiem neparastiem darījumu veidiem, kam nav acīmredzama ekonomiska vai likumīga mērķa. Īpaši tie pastiprina komercdarbības attiecību uzraudzības pakāpi un būtību, lai noteiktu, vai minētie darījumi vai darbības šķiet neparastas vai aizdomīgas.
3. Vērtējot nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas risku, dalībvalstis un atbildīgie subjekti ņem vērā vismaz III pielikumā izklāstītos potenciāli augstāka riska situāciju faktorus.
4. EBI, EAAPI un EVTI saskaņā ar 16. pantu Regulā (ES) Nr. 1093/2010, Regulā (ES) Nr. 1094/2010 un Regulā (ES) Nr. 1095/2010 sniedz pamatnostādnes kompetentajām iestādēm un atbildīgajiem subjektiem, kas minēti 2. panta 1. punkta 1. un 2. apakšpunktā, par riska faktoriem, kas jāņem vērā, un/vai par pasākumiem, kas jāveic situācijās, kurās nepieciešams piemērot pastiprinātas klienta uzticamības pārbaudes pasākumus. Šīs pamatnostādnes sniedz divu gadu laikā kopš šīs direktīvas stāšanās spēkā.

##### *17. pants*

Attiecībā uz korespondentbanku pārrobežu attiecībām ar respondentiestādēm no trešām valstīm dalībvalstis papildus 11. pantā noteiktajiem klienta uzticamības pārbaudes pasākumiem prasa, lai to kredītiestādes

- (a) ievāc pietiekamu informāciju par respondentiestādi, lai pilnībā izprastu respondenta darījumu būtību, kā arī, lai no publiski pieejamas informācijas noteiktu iestādes reputāciju un uzraudzības kvalitāti;
- (b) novērtē nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas apkarošanas pārbaudes, ko veic respondentiestāde;

- (c) iegūst apstiprinājumu no augstākās vadības pirms jaunu korespondentbanku attiecību nodibināšanas;
- (d) dokumentē katras iestādes attiecīgo atbildību;
- (e) attiecībā uz maksājumiem caur kontu pārlicinās, ka respondējošā kredītiestāde ir pārbaudījusi to klientu identitāti, kuriem ir tieša pieeja korespondentiestādes kontiem, un veikusi attiecībā uz šiem klientiem pastāvīgu uzticamības pārbaudi, kā arī, ka tā ir spējīga nodrošināt klienta uzticamības pārbaudes datus pēc korespondentiestādes prasības.

#### *18. pants*

Attiecībā uz darījumiem vai komercdarbības attiecībām ar politiski ietekmējamām ārvalstu personām dalībvalstis papildus 11. pantā noteiktajiem klienta uzticamības pārbaudes pasākumiem prasa atbildīgajiem subjektiem,

- (a) lai tiem būtu atbilstīgas uz riska faktoriem balstītas procedūras, lai noteiktu, vai klients vai klienta faktiskais īpašnieks ir šāda persona;
- (b) lai tiem būtu augstākās vadības apstiprinājums komercdarbības attiecību nodibināšanai vai turpināšanai ar šādiem klientiem;
- (c) veikt atbilstīgus pasākumus, lai noteiktu tās bagātības un finansējuma avotu, kas tiek izmantots komercdarbības attiecībās vai darījumā;
- (d) veikt nepārtrauktu pastiprinātu komercdarbības attiecību uzraudzību.

#### *19. pants*

Attiecībā uz darījumiem vai komercdarbības attiecībām ar politiski ietekmējamām iekšzemes personām vai personām, kas ieņem vai ir ieņēmušas svarīgu amatu starptautiskā organizācijā, dalībvalstis papildus 11. pantā noteiktajiem klienta uzticamības pārbaudes pasākumiem prasa atbildīgajiem subjektiem,

- (a) lai tiem būtu atbilstīgas uz riska faktoriem balstītas procedūras, lai noteiktu, vai klients vai klienta faktiskais īpašnieks ir šāda persona;
- (b) ja ir paaugstināta riska komercdarbības attiecības ar šādām personām, piemērot pasākumus, kas minēti 18. panta b), c) un d) punktā.

#### *20. pants*

Atbildīgie subjekti veic saprātīgus pasākumus, lai noteiktu, vai dzīvības apdrošināšanas vai kāda cita veida apdrošināšanas uzkrājumu veidošanas nolūkā polises saņēmēji un/vai – attiecīgā gadījumā – saņēmēja faktiskais īpašnieks ir politiski ietekmējamas personas. Minētos pasākumus veic vēlākais izmaksas laikā vai laikā, kad polise tiek piešķirta pilnībā vai daļēji. Ja tiek identificēti augstāki riski, papildus parastajiem klienta uzticamības pārbaudes pasākumiem dalībvalstis arī prasa, lai atbildīgie subjekti

- (a) pirms tiek turpināta polises izmaksa, informē augstāko vadību;
- (b) veic visa polises turētāja komercdarbības attiecību pastiprinātu pārbaudi.

#### *21. pants*

Pasākumi, kas minēti 18., 19. un 20. pantā, attiecas arī uz ģimenes locekļiem vai personām, par kurām ir zināms, ka tās ir cieši saistītas ar šādām politiski ietekmējamām personām.

#### *22. pants*

Ja 18., 19. un 20. pantā minēta persona ir pārtraukusi ieņemt svarīgu valsts amatu dalībvalstī vai trešā valstī vai svarīgu amatu starptautiskā organizācijā, atbildīgajiem subjektiem prasa apsvērt risku, kādu minētā persona joprojām rada, un piemērot atbilstīgus pasākumus, pamatojoties uz riska pakāpi, līdz laikam, kad tiek atzīts, ka minētā persona risku vairs nerada. Šis laiks ir ne īsāks par 18 mēnešiem.

#### *23. pants*

1. Dalībvalstis aizliedz kredītiestādēm iesaistīties vai turpināt korespondentbanku attiecības ar fiktīvu banku un prasa kredītiestādēm veikt atbilstīgus pasākumus, lai nodrošinātu, ka tās neiesaistās korespondentbanku attiecībās vai neturpina tās ar banku, par kuru ir zināms, ka tā ļauj izmantot savus kontus fiktīvām bankām.
2. Šā panta 1. punkta nozīmē „fiktīva banka” ir kredītiestāde vai iestāde, kas veic līdzvērtīgas darbības, un ir iekļauta jurisdikcijā, kurā tā fiziski neatrodas, ietverot tās faktisko vadību, un tā nav saistīta ar kādu reģistrētu finanšu grupu.

### 4. IEDAĻA

#### **TREŠO PERSONU IESAISTĪŠANA**

#### *24. pants*

Dalībvalstis var atļaut atbildīgajiem subjektiem izmantot trešās personas, lai izpildītu 11. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktā noteiktās prasības. Tomēr galīgā atbildība par minēto prasību izpildi gulstas uz atbildīgo subjektu, kurš izmanto trešo personu.

#### *25. pants*

1. Šīs iedaļas nolūkos „trešās personas” ir 2. pantā uzskaitītie atbildīgie subjekti vai citas iestādes un personas, kuras atrodas dalībvalstīs vai trešā valstī un kuras piemēro klientu uzticamības pārbaudes prasības un lietvedības prasības, kas ir līdzvērtīgas šajā direktīvā noteiktajām prasībām, un viņu atbilstību šīs direktīvas prasībām uzrauga saskaņā ar VI nodaļas 2. iedaļu.

2. Dalībvalstis, lemjot par to, vai trešā valsts atbilst 1. punktā noteiktajiem nosacījumiem, ņem vērā pieejamo informāciju par ģeogrāfiskā riska līmeni un par gadījumiem, kuros tās uzskata, ka trešā valsts atbilst šādiem nosacījumiem, informē cita citu, Komisiju un EBI, EAAPI un EVTI tādā apmērā, kādā tas atbilst šīs direktīvas nolūkiem, un saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010, Regulas (ES) Nr. 1094/2010 un Regulas (ES) Nr. 1095/2010 noteikumiem.

#### *26. pants*

1. Dalībvalstis nodrošina, ka atbildīgie subjekti saņem no trešās personas, kuru tās izmanto, nepieciešamo informāciju, lai izpildītu 11. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktā noteiktās prasības.
2. Dalībvalstis nodrošina, ka atbildīgie subjekti, pie kuriem vēršas klients, veic atbilstīgus pasākumus, lai nodrošinātu, ka trešā persona pēc pieprasījuma nekavējoties nosūta atbilstīgas identifikācijas un datu pārbaudes kopijas, kā arī citus atbilstīgus dokumentus par klienta vai faktiskā īpašnieka identitāti.

#### *27. pants*

Dalībvalstis nodrošina, ka piederības valsts kompetentā iestāde (grupas mēroga politikai un kontrolei) un uzņemošās valsts kompetentā iestāde (filiālēm un meitasuzņēmumiem) var uzskatīt, ka atbildīgais subjekts ar tā grupas programmu piemēro pasākumus, kas ietverti 25. panta 1. punktā un 26. pantā, ja ir izpildīti šādi nosacījumi:

- (a) atbildīgais subjekts balstās uz informāciju, ko sniedz trešā persona, kas ir daļa no tās pašas grupas;
- (b) minētā grupa piemēro klienta uzticamības pārbaudes pasākumus, noteikumus par lietvedību un programmas pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu saskaņā ar šo direktīvu vai līdzvērtīgiem noteikumiem;
- (c) šā panta b) punktā minēto prasību efektīvu īstenošanu grupas līmenī uzrauga kompetenta iestāde.

#### *28. pants*

Šī iedaļa neattiecas uz apakšuzņēmēju vai aģentu līgumattiecībām, kad, pamatojoties uz līguma noteikumiem, apakšuzņēmējs vai aģents jāuzskata par daļu no atbildīgā subjekta.

### III NODAĻA

## INFORMĀCIJA PAR FAKTISKO ĪPAŠNIEKU

#### 29. pants

1. Dalībvalstis nodrošina, ka uzņēmumi vai juridiskas vienības, kas darbojas to teritorijā, iegūst un to rīcībā ir adekvāta, pareiza un aktuāla informācija par to faktiskajiem īpašniekiem.
2. Dalībvalstis nodrošina, ka šā panta 1. punktā minētajai informācijai savlaicīgi var piekļūt kompetentās iestādes un atbildīgie subjekti.

#### 30. pants

1. Dalībvalstis nodrošina, ka ar tiešu pilnvarojumu pilnvarotās personas saskaņā ar to tiesību aktiem iegūst un uztur adekvātu, pareizu un aktuālu informāciju par faktiskajiem īpašniekiem attiecībā uz trastu. Minētā informācija ietver trasta dibinātāja, pilnvarotās/-o personas/-u, trasta pārraudzītāja (*protector*) (ja tas ir attiecīgi), labuma guvēju vai labuma guvēju kategorijas un visu citu fizisko personu, kas īsteno efektīvu kontroli pār trastu, identitāti.
2. Dalībvalstis nodrošina, ka pilnvarotās personas izpauž atbildīgajiem subjektiem savu statusu, kad tās kā pilnvarotās personas veido komercdarbības attiecības vai veic gadījuma rakstura darījumu, kas pārsniedz 10. panta b), c) un d) punktos noteikto robežvērtību.
3. Dalībvalstis nodrošina, ka šā panta 1. punktā minētajai informācijai savlaicīgi var piekļūt kompetentās iestādes un atbildīgie subjekti.
4. Dalībvalstis nodrošina, ka pasākumus, kas atbilst 1., 2. un 3. punktā minētajiem, piemēro citiem juridisku vienību un veidojumu veidiem, kam ir trastiem līdzīga struktūra un funkcija.

## IV NODAĻA

# ZIŅOŠANAS PIENĀKUMI

### 1. IEDAĻA

#### VIISPĀRĪGI NOTEIKUMI

##### 31. pants

1. Katra dalībvalsts izveido *FIU*, lai efektīvi novērstu, atklātu un izmeklētu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu.
2. Dalībvalstis Komisijai rakstveidā paziņo attiecīgo *FIU* nosaukumu un adresi.
3. *FIU* izveido kā centralizētu valsts vienību. Tā atbild par tādas finanšu informācijas saņemšanu, (un, ciktāl tas atļauts, pieprasīšanu), analīzi un nodošanu kompetentām iestādēm, kas attiecas uz potenciāliem nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas gadījumiem vai ar tiem saistītiem predikatīviem nodarījumiem, potenciāliem teroristu finansēšanas gadījumiem vai kuru pieprasa valsts tiesību akti vai noteikumi. *FIU* piešķir pietiekamus līdzekļus, lai tā varētu pildīt savus uzdevumus.
4. Dalībvalstis nodrošina, ka *FIU* ir savlaicīgas tiesas vai netiesas piekļuves tiesības finanšu, administratīviem un tiesībaizsardzības iestāžu datiem, kas tiem ir vajadzīgi savu uzdevumu izpildei. Turklāt *FIU* atbild uz informācijas pieprasījumiem, ko iesniedz tās dalībvalsts tiesībaizsardzības iestādes, ja vien nav faktiski iemeslu uzskatīt, ka šādas informācijas sniegšana negatīvi ietekmētu notiekošo izmeklēšanu vai analīzi vai, ārkārtas apstākļos, ja informācijas atklāšana būtu acīmredzami nesamērīga ar fiziskas vai juridiskas personas likumīgām interesēm, vai neatbilstīga nolūkam, kādā tā ir pieprasīta.
5. Dalībvalstis nodrošina, ka *FIU* ir pilnvaras steidzami veikt tiešu vai netiešu darbību, ja ir aizdomas, ka darījums ir saistīts ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanu, apturot vai atsaucot piekrišanu, ka darījums var notikt, lai analizētu darījumu un apstiprinātu aizdomas.
6. *FIU* analīzes funkcija ietver operatīvo analīzi, kas vērsta uz konkrētiem gadījumiem un konkrētiem mērķiem, un stratēģisko analīzi, kas pēta nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas tendences un veidus.

##### 32. pants

1. Dalībvalstis pieprasa, lai atbildīgie subjekti, un attiecīgos gadījumos to direktori un darbinieki, pilnībā sadarbotos,

- (a) nekavējoties informējot *FIU* pēc pašu iniciatīvas, ja iestāde vai persona, uz kuru attiecas šī direktīva, zina vai tai ir aizdomas vai pamatots iemesls uzskatīt, ka līdzekļi ir iegūti noziedzīgas darbības rezultātā vai ir saistīti ar teroristu finansēšanu, un šādos gadījumos nekavējoties atbildēt uz *FIU* papildu informācijas pieprasījumiem;
  - (b) nekavējoties sniegtot visu nepieciešamo informāciju *FIU* pēc tās pieprasījuma saskaņā ar procedūrām, kas noteiktas spēkā esošajos tiesību aktos.
2. Informāciju, kas minēta šā panta 1. punktā, nodod tālāk *FIU* tajā dalībvalstī, kuras teritorijā atrodas tā iestāde vai persona, kas nodod informāciju. Persona vai personas, kuras ir norīkotas saskaņā ar 8. panta 4. punktā noteikto procedūru, nodod informāciju tālāk.

### 33. pants

1. Atkāpjoties no 32. panta 1. punkta, attiecībā uz personām, kas minētas 2. panta 1. punkta 3. apakšpunkta a), b) un d) punktā, dalībvalstis var iecelt atbilstīgu attiecīgās profesijas pašregulējuma iestādi par iestādi, kura saņem 32. panta 1. punktā minēto informāciju.

Neskarot 2. punktu, ieceltā pašregulējuma iestāde pirmajā daļā minētajos gadījumos informāciju nekavējoties un nemainītā veidā nodod *FIU*.

2. Dalībvalstis nepiemēro notāriem, citiem neatkarīgajiem juridisko profesiju pārstāvjiem, revidentiem, ārštata grāmatvežiem un nodokļu konsultantiem pienākumus, kas izklāstīti 32. panta 1. punktā, ar stingru noteikumu, ka šāds atbrīvojums attiecas vienīgi uz informāciju, kuru tie saņem vai iegūst par kādu no saviem klientiem, kad nosaka sava klienta juridisko stāvokli vai veic savu uzdevumu, šo klientu aizstāvot vai pārstāvot tiesas procesā, vai attiecībā uz tiesas procesu, ietverot konsultācijas par tiesas procesa uzsākšanu vai izvairīšanos no tā, neatkarīgi no tā, vai šī informācija ir iegūta vai saņemta pirms, pēc vai šāda procesa laikā.

### 34. pants

1. Dalībvalstis pieprasa, lai atbildīgie subjekti atturas no tādu darījumu veikšanas, par kuriem tām ir informācija vai pastāv aizdomas, ka tie ir saistīti ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanu, iekams tie nav veikuši nepieciešamo darbību saskaņā ar 32. panta 1. punkta a) apakšpunktu.

Saskaņā ar dalībvalstu tiesību aktiem var dot rīkojumu neveikt šo darījumu.

2. Ja pastāv aizdomas, ka šāda darījuma nolūks ir nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšana vai teroristu finansēšana un ja nav iespējams šādā veidā atturēties no darījuma, vai ja līdz ar to varētu izjaukt centienus izsekot aizdomās turamo iespējamo nelikumīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas darbību labuma guvējus, atbildīgie subjekti uzreiz pēc darījuma sniedz informāciju *FIU*.



### 35. pants

1. Dalībvalstis nodrošina, ka 45. pantā minētās kompetentās iestādes nekavējoties informē *FIU*, ja, veicot atbildīgo subjektu pārbaudes, vai jebkādā citā veidā tās atklāj faktus, kas varētu būt saistīti ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanu.
2. Dalībvalstis nodrošina, ka uzraudzības iestādes, kuras, pamatojoties uz normatīvajiem aktiem, ir pilnvarotas uzraudzīt fondu biržu, valūtas un atvasināto finanšu instrumentu tirgus, informē *FIU*, ja tās atklāj faktus, kas varētu būt saistīti ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanu.

### 36. pants

Šīs direktīvas 32. pantā un 33. pantā minētās informācijas atklāšana, ko labticīgi, kā paredzēts 32. panta 1. punktā un 33. pantā, veic atbildīgais subjekts vai šāda atbildīgā subjekta darbinieks vai direktors, nav līgumā vai normatīvā vai administratīvā aktā noteiktu ierobežojumu neievērošana attiecībā uz informācijas izpaušanu un nerada jebkāda veida atbildību atbildīgajam subjektam vai tā direktoriem vai darbiniekiem.

### 37. pants

Dalībvalstis veic visus atbilstīgos pasākumus, lai aizsargātu no draudiem vai naidīgām darbībām atbildīgo subjektu darbiniekus, kas ziņo iekšēji vai *FIU* par aizdomām par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanu.

## 2. IEDAĻA

### IZPAUŠANAS AIZLIEGUMS

### 38. pants

1. Atbildīgie subjekti un to direktori un darbinieki neizpauž attiecīgajam klientam vai citām trešām personām to, ka ir sniegta informācija saskaņā ar 32. un 33. pantu vai tiek veikta vai var tikt veikta izmeklēšana saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanu.
2. Aizliegums, kas noteikts 1. punktā, neattiecas uz informācijas izpaušanu dalībvalstu kompetentajām iestādēm, tostarp pašregulējuma iestādēm, vai informācijas izpaušanu tiesībsardzības nolūkā.
3. Aizliegums, kas noteikts 1. punktā, neliedz izpaust informāciju starp dalībvalstu iestādēm vai trešo valstu iestādēm, kurās ir spēkā šai direktīvai līdzvērtīgas prasības, ar nosacījumu, ka minētās iestādes pieder tai pašai grupai.
4. Aizliegums, kas minēts 1. punktā, neattiecas uz informācijas apmaiņu starp 2. panta 1. punkta 3) apakšpunkta a) un b) punktā minētajām personām dalībvalstīs vai trešās

valstīs, kurās ir spēkā šai direktīvai līdzvērtīgas prasības, ja attiecīgās personas savus profesionālos pienākumus veic, piederot pie tās pašas juridiskās personas vai arī darbojoties tīklā, neatkarīgi no tā, vai viņi ir vai nav tās darbinieki.

Pirmajā punktā „tīkls” nozīmē aptverošu struktūru, pie kuras pieder šī persona un kurai ir kopīgs īpašums, kopīga vadība vai kopīga atbilstības uzraudzība.

5. Gadījumos, kas skar vienus un tos pašus klientus un darījumus, kuros piedalās divas vai vairākas iestādes vai personas, aizliegums, kas minēts šā panta 1. punktā, neattiecas uz 2. panta 1. punkta 1) apakšpunktā, 2) apakšpunktā un 3) apakšpunkta a) un b) punktā minēto vienību vai personu savstarpēju informācijas apmaiņu ar nosacījumu, ka tās atrodas dalībvalstī vai kādā trešā valstī, kur ir spēkā šai direktīvai līdzvērtīgas prasības, un ka tās pieder pie vienas un tās pašas profesionālās kategorijas, un uz tām attiecas pienākumi attiecībā uz profesionālo noslēpumu un personas datu aizsardzību.
6. Ja 2. panta 1. punkta 3) apakšpunkta a) un b) punktā minētās personas cenšas klientu atturēt no pretlikumīgas darbības, tas nav uzskatāms par informācijas izpaušanu 1. punkta nozīmē.

## V NODAĻA

### LIETVEDĪBA UN STATISTIKAS DATI

#### 39. pants

Dalībvalstis pieprasa atbildīgajiem subjektiem saskaņā ar valsts tiesību aktiem glabāt šādus dokumentus un informāciju, lai to izmantotu *FIU* vai citas kompetentās iestādes, izmeklējot vai analizējot iespējamus nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas gadījumus:

- (a) klienta uzticamības pārbaudes gadījumā – nepieciešamo pierādījumu kopija vai izziņas par laikposmu, kas ir pieci gadi pēc tam, kad komercdarbības attiecības ar to klientu ir izbeigušās. Pēc minētā laikposma beigām personas datus dzēš, ja vien valsts tiesību aktos nav paredzēts citādi, šādā gadījumā tajos nosaka, ar kādiem nosacījumiem atbildīgie subjekti turpmāk glabā datus vai drīkst to darīt. Dalībvalstis var atļaut vai pieprasīt glabāt datus turpmāk vienīgi tad, ja tie ir nepieciešami nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanai, atklāšanai vai izmeklēšanai. Maksimālais datu glabāšanas periods pēc komercdarbības attiecību izbeigšanās nepārsniedz desmit gadus;
- (b) komercdarbības attiecību un darījumu gadījumā – apstiprinotie pierādījumi un ieraksti, kas sastāv no oriģinālajiem dokumentiem vai kopijām, kuras ir pieņemamas tiesu procesā, saskaņā ar piemērojamajiem valsts tiesību aktiem, par laikposmu, kas ir pieci gadi, kuri seko vai nu pēc darījuma izpildīšanas, vai komercdarbības attiecību izbeigšanas atkarībā no tā, kurš periods ir īsākais. Pēc minētā laikposma beigām personas datus dzēš, ja vien valsts tiesību aktos nav paredzēts citādi, šādā gadījumā tajos nosaka, ar kādiem nosacījumiem atbildīgie subjekti turpmāk glabā datus vai

drīkst to darīt. Dalībvalstis var atļaut vai pieprasīt glabāt datus turpmāk vienīgi tad, ja tie ir nepieciešami nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanai, atklāšanai vai izmeklēšanai. Maksimālais datu glabāšanas periods vai nu pēc darījuma izpildīšanas, vai komercdarbības attiecību izbeigšanas atkarībā no tā, kurš periods beidzas pirmais, nepārsniedz desmit gadus.

#### 40. pants

Dalībvalstis pieprasa, lai to atbildīgajiem subjektiem būtu sistēmas, kas tiem ļautu izsmeļoši un ātri atbildēt uz *FIU* vai citu iestāžu pieprasījumu saskaņā ar valsts tiesību aktiem sniegt informāciju, vai tiem ir vai pēdējo piecu gadu laikā ir bijušas komercdarbības attiecības ar konkrētu fizisku vai juridisku personu, kā arī par šo attiecību būtību.

#### 41. pants

1. Valsts riska novērtējumu sagatavošanas nolūkos saskaņā ar 7. pantu dalībvalstis nodrošina, ka tās ir spējīgas pārskatīt savu sistēmu efektivitāti nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas apkarošanā, un šim nolūkam izveido visaptverošu statistiku par šādu sistēmu efektivitāti.
2. Šā panta 1. punktā minētā statistika ietver šādus datus:
  - (a) dati, kas parāda dažādu nozaru, uz kurām attiecas šī direktīva, apmēru un svarīgumu, tostarp katras nozares vienību un personu skaitu un ekonomisko nozīmi;
  - (b) dati, kas sniedz skaitlisku informāciju par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas valsts režīma ziņošanas, izmeklēšanas un tiesvedības posmiem, tostarp aizdomīgo darījumu skaits, par kuriem ziņots *FIU*, pēc tam veiktie pasākumi un gada laikā izmeklēto gadījumu skaits un to personu skaits, pret kurām veikta kriminālvajāšana, par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas noziegumiem notiesāto personu skaits un iesaldētā, aizturētā vai konfiscētā īpašuma vērtība, kas izteikta euro.
3. Dalībvalstis nodrošina, ka tiek publicēts to statistikas ziņojumu konsolidēts pārskats, un nosūta Komisijai 2. punktā minēto statistiku.

## VI NODAĻA

### POLITIKA, PROCEDŪRAS UN UZRAUDZĪBA

#### 1. IEDAĻA

##### IEKŠĒJĀS PROCEDŪRAS, APMĀCĪBA UN ATGRIEZENISKĀ SAITE

###### *42. pants*

1. Dalībvalstis prasa atbildīgajiem subjektiem, kas ir kādas grupas sastāvā, īstenot grupas mēroga politiku un procedūras, tostarp datu aizsardzības politiku un grupas ietvaros veiktas informācijas apmaiņas politiku un procedūras nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas un teroristu finansēšanas apkarošanas nolūkos. Minēto politiku un procedūras efektīvi īsteno filiāļu vai meitasuzņēmumu, kuru kontrolpaketes ir to īpašumā, līmenī dalībvalstīs un trešās valstīs.
2. Dalībvalstis nodrošina, ka tad, ja atbildīgajiem subjektiem ir filiāles vai meitasuzņēmumi, kuru kontrolpaketes ir to īpašumā, trešās valstīs, kur minimuma prasības attiecībā uz nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanu un teroristu finansēšanas apkarošanu nav tik stingras kā dalībvalstī, šo subjektu trešā valstī izvietotās filiāles un meitasuzņēmumi, kuru kontrolpaketes ir to īpašumā, īsteno dalībvalsts prasības, tostarp attiecībā uz datu aizsardzību, tiktāl, cik to atļauj trešās valsts normatīvie un administratīvie akti.
3. Dalībvalstis, EBI, EAAPI un EVTI informē cita citu par gadījumiem, kad saskaņā ar trešās valsts tiesību aktiem nav atļauta 1. punktā paredzēto pasākumu piemērošana, un varētu tikt veikta koordinēta darbība, lai panāktu risinājumu.
4. Dalībvalstis pieprasa, lai gadījumos, kad 1. punkta pirmajā daļā minēto pasākumu piemērošana saskaņā ar trešās valsts tiesību aktiem nav atļauta, atbildīgie subjekti veic papildu pasākumus, lai efektīvi ierobežotu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas risku, un informē savus vietējos uzraudzītājus. Ja papildu pasākumi nav pietiekami, piederības valsts kompetentās iestādes apsver papildu uzraudzības pasākumus, tostarp vajadzības gadījumā prasot finanšu grupai izbeigt savas darbības uzņemošajā valstī.
5. EBI, EAAPI un EVTI izstrādā normatīvo tehnisko standartu projektu, norādot šā panta 4. punktā minēto papildu pasākumu veidu un minimuma darbību, kas jāveic 2. panta 1. punkta 1. un 2. apakšpunktā minētajiem atbildīgajiem subjektiem, ja trešās valsts tiesību akti neļauj piemērot pasākumus, kas prasīti 1. un 2. punktā. EBI, EAAPI un EVTI iesniedz normatīvo tehnisko standartu projektu Komisijai ne vēlāk kā divus gadus pēc šīs direktīvas stāšanās spēkā.

6. Komisijai ir deleģētas pilnvaras pieņemt 5. punktā minētos normatīvos tehniskos standartus saskaņā ar procedūru, kas noteikta Regulas (ES) Nr. 1093/2010, Regulas (ES) Nr. 1094/2010 un Regulas (ES) Nr. 1095/2010 10. līdz 14. pantā.
7. Dalībvalstis nodrošina, ka informācijas apmaiņa grupas iekšienē ir atļauta ar nosacījumu, ka tā neskar iespējamās nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanas izmeklēšanu vai analīzi, ko veic *FIU* vai cita kompetentā iestāde saskaņā ar valsts tiesību aktiem.
8. Dalībvalstis var prasīt elektroniskās naudas emitentiem, kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2009/110/EK<sup>23</sup>, un maksājumu pakalpojuma sniedzējiem, kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2007/64/EK<sup>24</sup>, kuri darbojas to teritorijā un kuru galvenais birojs atrodas citā dalībvalstī vai ārpus Savienības, iecelt centrālo kontaktpunktu to teritorijā, lai pārraudzītu atbilstību nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas noteikumiem.
9. EBI, EAAPI un EVTI izstrādā normatīvo tehnisko standartu projektu attiecībā uz kritērijiem, pēc kuriem noteikt apstākļus, kādos ir lietderīgi saskaņā ar 8. punktu iecelt centrālo kontaktpunktu, un to, kādām funkcijām centrālajiem kontaktpunktiem vajadzētu būt. EBI, EAAPI un EVTI iesniedz normatīvo tehnisko standartu projektu Komisijai ne vēlāk kā divus gadus pēc šīs direktīvas stāšanās spēkā.
10. Komisijai ir deleģētas pilnvaras pieņemt 9. punktā minētos normatīvos tehniskos standartus saskaņā ar procedūru, kas noteikta Regulas (ES) Nr. 1093/2010, Regulas (ES) Nr. 1094/2010 un Regulas (ES) Nr. 1095/2010 10. līdz 14. pantā.

#### 43. pants

1. Dalībvalstis pieprasa atbildīgajiem subjektiem veikt ar to riskiem, būtību un apmēru samērīgus pasākumus, lai to attiecīgie darbinieki būtu informēti par noteikumiem, kas pieņemti saskaņā ar šo direktīvu, tostarp attiecīgajām datu aizsardzības prasībām.

Šie pasākumi ietver attiecīgo darbinieku piedalīšanos īpašās mācību programmās, lai palīdzētu viņiem atpazīt iespējamus ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanu saistītus darījumus un dotu viņiem norādījumus, kā rīkoties šādos gadījumos.

Ja fiziska persona, kas ietilpst jebkurā no kategorijām, kuras uzskaitītas 2. panta 1. punkta 3) apakšpunktā, veic profesionālo darbību kā kādas juridiskas personas darbinieks, šīs iedaļas noteikumi piemērojami šai juridiskajai personai, nevis fiziskajai personai.

2. Dalībvalstis nodrošina, ka atbildīgajiem subjektiem ir piekļuve atjauninātai informācijai par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizētāju un teroristu finansētāju praksē izmantotajiem paņēmieniem un par pazīmēm, pēc kurām ir iespējams atpazīt aizdomīgus darījumus.

<sup>23</sup> OV L 267, 10.10.2009., 7. lpp.

<sup>24</sup> OV L 319, 5.12.2007., 1. lpp.

3. Dalībvalstis nodrošina, ka ikreiz, kad tas ir iespējams, tiek sniegta savlaicīga informācija par to, cik efektīvi ir bijuši ziņojumi par aizdomīgiem darījumiem saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanu un kādi pasākumi pēc tam ir veikti.

## 2. IEDAĻA

### UZRAUDZĪBA

#### *44. pants*

1. Dalībvalstis nodrošina, ka licencē vai reģistrē valūtas maiņas punktus, trasta vai uzņēmuma pakalpojumu sniedzējus, kā arī izsniedz atļaujas azartspēļu pakalpojumu sniedzējiem.
2. Attiecībā uz 1. punktā minētajām vienībām dalībvalstis pieprasa, lai kompetentās iestādes nodrošinātu, ka personas, kuras reāli vada vai vadīs šādu vienību darbību, vai šādu vienību faktiskie īpašnieki ir atbilstīgas un piemērotas personas.
3. Attiecībā uz 2. panta 1. punkta 3. apakšpunkta a), b), d) un e) punktā minētajiem atbildīgajiem subjektiem dalībvalstis nodrošina, ka kompetentās iestādes veic nepieciešamos pasākumus, lai nepieļautu, ka noziedznieki vai to līdzdalībnieki ir būtisku akciju daļu vai kontrolpaketes turētāji vai faktiskie īpašnieki vai ka tie ieņem vadošu amatu minētajos atbildīgajos subjektos.

#### *45. pants*

1. Dalībvalstis prasa, lai kompetentās iestādes efektīvi uzrauga šīs direktīvas prasību ievērošanu un veic vajadzīgos pasākumus tās nodrošināšanai.
2. Dalībvalstis nodrošina, lai kompetentajām iestādēm būtu atbilstīgas pilnvaras, tostarp tiesības pieprasīt visu veidu informāciju, kas saistīta ar atbilstības uzraudzību un darbības pārbaudi, kā arī šo pienākumu veikšanai atbilstīgi finanšu, cilvēku un tehniskie resursi. Dalībvalstis nodrošina, ka minēto iestāžu darbinieki ievēro augstus profesionālos standartus, tostarp konfidencialitātes un datu aizsardzības standartus, ir ļoti godīgi un ar atbilstīgām prasmēm.
3. Attiecībā uz kredītiestādēm, finanšu iestādēm un azartspēļu pakalpojumu sniedzējiem kompetentajām iestādēm ir lielākas pārraudzības pilnvaras, jo īpaši iespēja veikt kontroles pasākumus uz vietas.
4. Dalībvalstis nodrošina, ka atbildīgie subjekti, kuriem ir filiāles vai meitasuzņēmumi citās dalībvalstīs, ievēro minētās citas dalībvalsts valsts līmeņa noteikumus, kas attiecas uz šo direktīvu.
5. Dalībvalstis nodrošina, ka kompetentās iestādes dalībvalstī, kurā darbojas filiāle vai meitasuzņēmums, sadarbojas ar kompetentajām iestādēm dalībvalstī, kurā

atbildīgajam subjektam ir galvenais birojs, lai nodrošinātu šīs direktīvas prasību efektīvu uzraudzību.

6. Dalībvalstis nodrošina, ka kompetentajām iestādēm, kas uzraudzībai piemēro uz riska pakāpi balstītu pieeju,
  - (a) ir skaidra izpratne par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas risku to valstī;
  - (b) ir tiešsaistes un bezsaistes piekļuve visai attiecīgajai informācijai par konkrētiem iekšzemes un starptautiskiem riskiem saistībā ar atbildīgā subjekta klientiem, produktiem un pakalpojumiem; un
  - (c) tās balsta tiešsaistes un bezsaistes uzraudzības biežumu un intensitāti uz atbildīgā subjekta riska profilu un uz valstī esošiem nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas riskiem.
7. Atbildīgo subjektu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas riska profila novērtējumu, ietverot arī neatbilstības riskus, pārskata gan regulāri, gan tad, kad atbildīgā subjekta pārvaldībā un darbībā notiek būtiski notikumi vai izmaiņas.
8. Dalībvalstis nodrošina, ka kompetentās iestādes ņem vērā atbildīgajam subjektam atļauto rīcības brīvības pakāpi un attiecīgi pārskata riska novērtējumus, kas ir pamatā šai rīcības brīvībai, un tā politikas, iekšējās kontroles un procedūru īstenošanu.
9. Attiecībā uz 2. panta 1. punkta 3) apakšpunkta a), b) un d) punktā minētajiem atbildīgajiem subjektiem dalībvalstis var pieļaut, ka 1. punktā minētos uzdevumus veic pašregulējuma iestādes ar noteikumu, ka tās atbilst šā panta 2. punktam.
10. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010, Regulas (ES) Nr. 1094/2010 un Regulas (ES) Nr. 1095/2010 16. pantu EBI, EAAPI un EVTI sniedz pamatnostādnes, kas adresētas kompetentajām iestādēm, par faktoriem, kas jāpiemēro uzraudzībā, pamatojoties uz riska pakāpi. Īpaši uzmanība būtu jāpievērš komercdarbības būtībai un apmēram, un, ja tas ir vajadzīgs un samērīgi, būtu jāparedz īpaši pasākumi. Šīs pamatnostādnes sniedz divu gadu laikā kopš šīs direktīvas stāšanās spēkā.

### 3. IEDAĻA

#### SADARBĪBA

##### I APAKŠIEDAĻA

##### VALSTS LĪMEŅA SADARBĪBA

###### 46. pants

Dalībvalstis nodrošina, ka politikas veidotājiem, *FIU*, tiesībsardzības iestādēm, uzraudzītājiem un citām kompetentajām iestādēm, kas iesaistītas nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanā un teroristu finansēšanas apkarošanā, ir efektīvi mehānismi, lai tās varētu valsts līmenī sadarboties un koordinēt politikas un pasākumu izstrādi un īstenošanu, lai apkarotu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu.

##### II APAKŠIEDAĻA

##### SADARBĪBA AR EBI, EAAPI UN EVTI

###### 47. pants

Kompetentās iestādes sniedz EBI, EAAPI un EVTI visu informāciju, kas nepieciešama, lai veiktu to uzdevumus saskaņā ar šo direktīvu.

##### III APAKŠIEDAĻA

##### SADARBĪBA *FIU* STARPĀ UN AR EIROPAS KOMISIJU

###### 48. pants

Komisija var sniegt tādu atbalstu, kāds var būt nepieciešams, lai atvieglotu koordinēšanu, tostarp informācijas apmaiņu starp *FIU* Savienības teritorijā. Tā var regulāri rīkot sanāksmes ar dalībvalstu *FIU* pārstāvjiem, lai atvieglotu sadarbību un veiktu viedokļu apmaiņu par jautājumiem, kas saistīti ar sadarbību.

###### 49. pants

Dalībvalstis nodrošina, ka to *FIU*, cik vien iespējams, sadarbojas savā starpā neatkarīgi no tā, vai tās ir administratīvas, tiesībsardzības vai tiesu, vai jauktas iestādes.



## 50. pants

1. Dalībvalstis nodrošina, ka *FIU* spontāni vai pēc pieprasījuma veic visas tādas informācijas apmaiņu, kas var būt būtiska informācijas apstrādei vai analīzei, vai izmeklēšanai, ko veic *FIU* attiecībā uz finanšu darījumiem saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanu un tajā iesaistītajām fiziskajām vai juridiskajām personām. Pieprasījumā iekļauj attiecīgos faktus, pamatinformāciju, pieprasījuma iemeslus un to, kā meklēta informācija tiks izmantota.
2. Dalībvalstis nodrošina, ka *FIU*, kurai tiek iesniegts pieprasījums, atbildot uz 1. punktā minēto informācijas pieprasījumu, ko iesniegusi cita *FIU*, kas atrodas Savienībā, ir jāizmanto visas pilnvaras, kādas tai iekšzemē pieejamas, lai saņemtu un analizētu informāciju. *FIU*, kurai ir iesniegts pieprasījums, atbild savlaicīgi, un gan tā *FIU*, kura iesniedz pieprasījumu, gan tā *FIU*, kurai pieprasījums tiek iesniegts, informācijas apmaiņai, kad vien tas ir iespējams, izmanto drošus digitālos līdzekļus.
3. *FIU* var atteikties atklāt informāciju, kura var kaitēt kriminālizmeklēšanai, kas notiek dalībvalstī, kurai iesniedz pieprasījumu, vai, ārkārtas gadījumos, ja informācijas atklāšana ir acīmredzami nesamērīga ar fiziskas vai juridiskas personas, vai attiecīgās dalībvalsts likumīgām interesēm, vai nav būtiska mērķiem, kādiem tā ir vākta. Tai *FIU*, kura pieprasa informāciju, sniedz pienācīgu jebkura šāda atteikuma pamatojumu.

## 51. pants

Saskaņā ar 49. un 50. pantu saņemto informāciju un dokumentus izmanto šajā direktīvā noteikto *FIU* uzdevumu veikšanai. Pārsūtot informāciju un dokumentus saskaņā ar 49. un 50. pantu, pārsūtītāja *FIU* var noteikt ierobežojumus un nosacījumus minētās informācijas izmantošanai. Saņēmēja *FIU* ievēro minētos ierobežojumus un nosacījumus. Tas neskar izmantošanu kriminālizmeklēšanas un saukšanas pie atbildības nolūkos saistībā ar *FIU* uzdevumiem novērst, atklāt un izmeklēt nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu.

## 52. pants

Dalībvalstis nodrošina, ka *FIU* veic visus nepieciešamos pasākumus, tostarp drošības pasākumus, lai nodrošinātu, ka saskaņā ar 49. un 50. pantu sniegtā informācija nav pieejama nevienai citai iestādei, aģentūrai vai departamentam, ja vien *FIU*, kas sniedz informāciju, iepriekš nav devusi atļauju.

## 53. pants

1. Dalībvalstis mudina savas *FIU* izmantot aizsargātus komunikācijas kanālus *FIU* starpā un izmantot decentralizētu datortīklu *FIU.net*.
2. Dalībvalstis nodrošina, ka to *FIU* šajā direktīvā noteikto uzdevumu izpildei sadarbojas, lai izmantotu sarežģītas tehnoloģijas. Šīs tehnoloģijas ļaus *FIU* anonīmi salīdzināt savus datus ar citām *FIU*, nodrošinot personas datu pilnīgu aizsardzību,

nolūkā atklāt *FIU* interesējošus subjektus citās dalībvalstīs un identificēt viņu ieņēmumus un līdzekļus.

#### 54. pants

Dalībvalstis nodrošina, ka to *FIU* sadarbojas ar Eiropolu attiecībā uz veikto analīzi, kurai piemīt pārrobežu dimensija, aptverot vismaz divas dalībvalstis.

### 4. IEDAĻA

### SANKCIJAS

#### 55. pants

1. Dalībvalstis nodrošina, ka atbildīgos subjektus var saukt pie atbildības par to valsts noteikumu pārkāpumiem, kas pieņemti saskaņā ar šo direktīvu.
2. Neskarot dalībvalstu tiesības piemērot kriminālsodus, dalībvalstis nodrošina, ka kompetentās iestādes var veikt attiecīgus administratīvus pasākumus un noteikt administratīvas sankcijas, ja atbildīgie subjekti pārkāpj valsts noteikumus, kas pieņemti, īstenojot šo direktīvu, un nodrošina, ka tās tiek piemērotas. Minētie pasākumi un sankcijas ir iedarbīgi, samērīgi un attur no pārkāpumu izdarīšanas.
3. Ja pienākumi attiecas uz juridiskām personām, dalībvalstis nodrošina, ka sankcijas var piemērot pārvaldības struktūras locekļiem vai jebkuriem citiem indivīdiem, kuri saskaņā ar valsts tiesību aktiem ir atbildīgi par pārkāpumu.
4. Dalībvalstis nodrošina, ka kompetentajām iestādēm ir visas izmeklēšanas pilnvaras, kas vajadzīgas to pienākumu izpildei. Izmantojot pilnvaras piemērot sankcijas, kompetentās iestādes cieši sadarbojas, lai nodrošinātu, ka administratīvie pasākumi vai sankcijas dod vēlamos rezultātus, un saskaņo savu rīcību, nodarbojoties ar lietām, kam ir pārrobežu raksturs.

#### 56. pants

1. Šo pantu piemēro vismaz situācijām, kurās atbildīgie subjekti sistemātiski pieļauj neizpildi attiecībā uz šādu pantu prasībām:
  - (a) 9. līdz 23. pants (klienta uzticamības pārbaude);
  - (b) 32., 33. un 34. pants (ziņošana par aizdomīgiem pasākumiem);
  - (c) 39. pants (lietvedība); un
  - (d) 42. un 43. pants (iekšējā kontrole).

2. Dalībvalstis nodrošina, ka administratīvās pasākumi un sankcijas, ko var piemērot 1. punktā minētajos gadījumos, ietver vismaz sekojošo:
- (a) publisku paziņojumu, kurā norāda fizisko vai juridisko personu un pārkāpuma būtību;
  - (b) rīkojumu fiziskai vai juridiskai personai pārtraukt attiecīgo rīcību un atturēties no tās atkārtotāšanas;
  - (c) ja atbildīgajam subjektam ir jābūt atļaujai – atļaujas atsaukšanu;
  - (d) pagaidu aizliegums jebkuram atbildīgā subjekta vadības struktūras loceklim, kas ir atzīts par atbildīgu, ieņemt amatus iestādēs;
  - (e) juridiskas personas gadījumā – administratīvās finansiālās sankcijas līdz 10% apmērā no minētās juridiskās personas kopējā apgrozījuma iepriekšējā uzņēmējdarbības gadā;
  - (f) fiziskas personas gadījumā – administratīvās finansiālās sankcijas līdz EUR 5 000 000 apmērā vai atbilstoša vērtība attiecīgās valsts valūtā dalībvalstī, kur euro nav oficiālā valūta, šīs direktīvas spēkā stāšanās dienā;
  - (g) ja var noteikt pārkāpuma dēļ gūto labumu vai novērstos zaudējumus — administratīvo finansiālo sankciju apmērs var būt līdz šo ieguvumu vai zaudējumu divkāršai summai.

Šā punkta e) apakšpunkta nolūkos, ja juridiskā persona ir mātesuzņēmuma meitasuzņēmums, attiecīgais kopējais gada apgrozījums ir kopējais gada apgrozījums, kas norādīts galvenā mātesuzņēmuma konsolidētajā pārskatā par iepriekšējo komercdarbības gadu.

#### 57. pants

1. Dalībvalstis nodrošina, ka kompetentās iestādes bez nepamatotas kavēšanās publisko visas sankcijas vai pasākumus, ko piemēro par to valsts tiesību aktu pārkāpšanu, kuri pieņemti šīs direktīvas īstenošanai, tostarp informāciju par pārkāpuma veidu un būtību un par pārkāpumu atbildīgo personu identitāti, ja vien šāda informācijas publicēšana nerada nopietnu apdraudējumu finanšu tirgu stabilitātei. Ja šāda publicēšana iesaistītajām personām radītu nesamērīgu kaitējumu, kompetentās iestādes sankcijas publicē, ievērojot anonimitāti.
2. Dalībvalstis nodrošina, ka, nosakot administratīvo sankciju vai pasākumu veidu un administratīvo finansiālo sankciju līmeni, kompetentās iestādes ņem vērā visus atbilstošos apstākļus, tostarp:
- (a) pārkāpuma smagumu un ilgumu;
  - (b) atbildīgās fiziskās vai juridiskās personas atbildības līmeni;
  - (c) atbildīgās fiziskās vai juridiskās personas finansiālo stāvokli, ko norāda minētās personas kopējais apgrozījuma apmērs vai minētās personas gada ienākumu apmērs;

- (d) atbildīgās fiziskās vai juridiskās personas ieguvumu vai neradušos zaudējumu, ja tos var noteikt, nozīmīgums;
  - (e) pārkāpuma radītos zaudējumus trešām personām, ja tos var noteikt;
  - (f) atbildīgās fiziskās vai juridiskās personas sadarbības līmeni ar kompetento iestādi;
  - (g) atbildīgās fiziskās vai juridiskās personas iepriekš izdarītos pārkāpumus.
3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010, Regulas (ES) Nr. 1094/2010 un Regulas (ES) Nr. 1095/2010 16. pantu EBI, EAAPI un EVTI sniedz pamatnostādnes, kas adresētas kompetentajām iestādēm, par administratīvo pasākumu un sankciju veidiem un administratīvo finansiālo sankciju apmēru, kas ir piemērojami 2. panta 1. punkta 1. un 2. apakšpunktā minētajiem atbildīgajiem subjektiem. Šīs pamatnostādnes sniedz divu gadu laikā kopš šīs direktīvas stāšanās spēkā.
4. Attiecībā uz juridiskām personām dalībvalstis nodrošina, ka tās var saukt pie atbildības par 56. panta 1. punktā minētajiem noteikumu pārkāpumiem, kuras to labā veikusi jebkura persona, darbojoties individuāli vai arī kā tāda juridiskās personas struktūras daļa, kurai ir vadoša ietekme šajā juridiskajā personā, pamatojoties uz:
- (a) pilnvarām pārstāvēt juridisko personu;
  - (b) pilnvarām pieņemt lēmumus juridiskās personas vārdā/uzdevumā; vai
  - (c) pilnvarām īstenot kontroli juridiskās personas iekšienē.
5. Papildus 4. punktā paredzētajiem gadījumiem dalībvalstis nodrošina, ka juridiskas personas var saukt pie atbildības, ja nepietiekamas pārraudzības vai kontroles dēļ, ko veikusi kāda no 4. punktā minētajām personām, personai, kas ir pakļauta juridiskai personai, ir bijis iespējams veikt 56. panta 1. punktā minētos noteikumu pārkāpumus minētās juridiskās personas labā.

#### *58. pants*

1. Dalībvalstis nodrošina, ka kompetentās iestādes izveido efektīvus mehānismus, lai iedrošinātu ziņot kompetentajām iestādēm par gadījumiem, kad pārkāpti valsts tiesību akti, ar ko īsteno šo direktīvu.
2. Šā panta 1. punktā minētajos mehānismos ietilpst vismaz:
- (a) konkrētas procedūras ziņojumu par pārkāpumiem saņemšanai un turpmākai rīcībai;
  - (b) atbilstoša to iestāžu darbinieku aizsardzība, kuri ziņo par iestādē izdarītiem pārkāpumiem;
  - (c) personas datu aizsardzība gan attiecībā uz personu, kas ziņo par pārkāpumiem, gan fizisku personu, kas tiek turēta aizdomās kā atbildīga par pārkāpumu, atbilstīgi Direktīvā 95/46/EK noteiktajiem principiem.

3. Dalībvalstis pieprasa, lai atbildīgajiem subjektiem būtu izstrādātas atbilstošas procedūras, kas ļautu to darbiniekiem, izmantojot speciālu, neatkarīgu un anonīmu ziņošanas kanālu subjekta iekšienē, ziņot par pārkāpumiem.

## VII NODAĻA

### NOBEIGUMA NOTEIKUMI

#### *59. pants*

Četru gadu laikā pēc dienas, kurā šī direktīva stājas spēkā, Komisija sagatavo ziņojumu par šīs direktīvas īstenošanu un iesniedz to Eiropas Parlamentam un Padomei.

#### *60. pants*

Direktīva 2005/60/EK un Direktīva 2006/70/EK tiek atceltas no *[ierakstīt datumu – nākamajā dienā pēc 61. panta pirmajā punktā noteiktās dienas]*.

Atsauces uz atceltajām direktīvām uzskata par atsaucēm uz šo direktīvu, un tās lasa saskaņā ar atbilstības tabulu IV pielikumā.

#### *61. pants*

1. Normatīvie un administratīvie akti, kas vajadzīgi, lai izpildītu šīs direktīvas prasības, dalībvalstīs stājas spēkā vēlākais līdz *[divi gadi pēc pieņemšanas]*. Dalībvalstis tūlīt dara Komisijai zināmus minēto noteikumu tekstus.

Kad dalībvalstis pieņem minētos noteikumus, tajos ietver atsauci uz šo direktīvu vai šādu atsauci pievieno to oficiālajai publikācijai. Dalībvalstis nosaka paņēmienus, kā izdarāmas šādas atsauces.

2. Dalībvalstis dara Komisijai zināmus savu tiesību aktu galvenos noteikumus, ko tās pieņem jomā, uz kuru attiecas šī direktīva.

#### *62. pants*

Šī direktīva stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

*63. pants*

Šī direktīva ir adresēta dalībvalstīm.

Strasbūrā,

*Eiropas Parlamenta vārdā –  
priekšsēdētājs*

*Padomes vārdā –  
priekšsēdētājs*

## I PIELIKUMS

Turpmāk ir sniegts neizsmeļošs riska mainīgo rādītāju saraksts, kurus ņem vērā atbildīgie subjekti, nosakot, kādā apmērā piemērot klienta uzticamības pārbaudes pasākumus saskaņā ar 11. panta 3. punktu:

- i) konta vai attiecību mērķis;
- ii) līdzekļu apmērs, kādu klients plāno noguldīt, vai veiktā darījuma apmērs;
- iii) komercdarbības attiecību regularitāte vai ilgums.

## II PIELIKUMS

Turpmāk sniegts 14. pantā minēto potenciāli zemāka riska situāciju faktoru un pierādījumu veidu neizsmelošs saraksts.

- (1) Ar klientu saistīti riska faktori:
  - (a) biržā kotēti valsts uzņēmumi, uz kuriem attiecas informācijas atklāšanas prasības (tās paredz vai nu biržas noteikumi, vai tiesību akti vai piemērojami līdzekļi), kas paredz prasību nodrošināt faktisko īpašumtiesību pietiekamu pārredzamību;
  - (b) valsts pārvaldes iestādes vai uzņēmumi;
  - (c) klienti, kas rezidē zemāka riska ģeogrāfiskajās zonās, kā noteikts 3. punktā.
- (2) Ar produktiem, pakalpojumiem, darījumiem vai piegādes kanāliem saistīti riska faktori:
  - (a) dzīvības apdrošināšanas polises, kuru apdrošināšanas iemaksa ir neliela;
  - (b) apdrošināšanas polises pensiju shēmām, ja no polises nevar atteikties un to nevar lietot kā nodrošinājumu;
  - (c) pensiju, vecumpensiju vai līdzīgas shēmas, kas nodrošina pensijas pabalstus darbiniekiem, ja iemaksas tiek veiktas no algu izmaksām un ja shēmas noteikumi neatļauj biedra procentu piešķiršanu saskaņā ar šo shēmu;
  - (d) finanšu produkti vai pakalpojumi, kas ietver atbilstīgi definētus un ierobežotus pakalpojumus konkrētiem klientu veidiem, lai uzlabotu piekļuvi finansiālās integrācijas nolūkos;
  - (e) produkti, ja nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas / teroristu finansēšanas risku pārvalda ar citiem faktoriem, piemēram, ar elektroniskā maka limitiem vai īpašumtiesību pārredzamību (piemēram, konkrētiem elektroniskās naudas veidiem, kā definēts Direktīvā 2009/110/EK par elektroniskās naudas iestāžu darbības sākšanu, veikšanu un konsultatīvu uzraudzību).
- (3) Ģeogrāfiskie riska faktori:
  - (a) citas ES dalībvalstis;
  - (b) trešās valstis, kurās ir efektīvas nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas / teroristu finansēšanas apkarošanas sistēmas;
  - (c) trešās valstis, kurās, kā atzinuši uzticami avoti, ir zems korupcijas un citu noziedzīgu darbību līmenis;
  - (d) trešās valstis, uz kurām attiecas prasība apkarot nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu, ievērojot *FATF* ieteikumus, kuras ir efektīvi īstenojušas minētos ieteikumus un kuras tiek efektīvi pārraudzītas vai



uzraudzītas saskaņā ar ieteikumiem, lai nodrošinātu atbilstību minētajam prasībām.

### III PIELIKUMS

Turpmāk sniegts 16. panta 3. punktā minēto potenciāli augstāka riska situāciju faktoru un pierādījumu veidu neizsmeļošs saraksts.

- (1) Ar klientu saistīti riska faktori:
  - (a) komercdarbības attiecības notiek neparastos apstākļos;
  - (b) klienti ir rezidenti 3. punktā noteiktajās valstīs;
  - (c) juridiskas personas vai veidojumi, kas ir individuālo aktīvu turētāju instrumentsabiedrības;
  - (d) uzņēmumi, kuros ir akcionāru pārstāvji vai uzrādītāja akcijas;
  - (e) komercdarbība, kurā plaši izmanto maksājumus skaidrā naudā;
  - (f) uzņēmuma īpašumtiesību struktūra šķiet neparasta vai pārmērīgi sarežģīta, ņemot vērā uzņēmuma komercdarbības būtību.
  
- (2) Ar produktiem, pakalpojumiem, darījumiem vai piegādes kanāliem saistīti riska faktori:
  - (a) banku pakalpojumi privātpersonām;
  - (b) produkti vai darījumi, kas varētu veicināt anonimitāti;
  - (c) komercdarbības attiecības vai darījumi bez tiešas saskares;
  - (d) maksājums, kas saņemts no nezināmas vai nesaistītas trešās personas;
  - (e) jauni produkti un jauna komercdarbības prakse, tostarp jauns īstenošanas mehānisms, un jaunu vai attīstošos tehnoloģiju izmantošana gan jauniem, gan jau esošiem produktiem.
  
- (3) Ģeogrāfiskie riska faktori:
  - (a) valstis, par kurām uzticamos avotos, piemēram *FATF* publiskos paziņojumos, savstarpējā izvērtējuma vai sīka novērtējuma ziņojumos vai publicētos pēcpārbaudes ziņojumos, ir atzīts, ka tām nav efektīvu sistēmu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanai / teroristu finansēšanas apkarošanai;
  - (b) trešās valstis, kurās, kā atzīts uzticamos avotos, ir ievērojams korupcijas un citu noziedzīgu darbību līmenis;
  - (c) valstis, uz kurām attiecas sankcijas, embargo vai līdzīgi pasākumi, kurus noteikusi, piemēram, ANO;
  - (d) valstis, kas sniedz finansējumu vai atbalstu teroristu darbībām vai kuru teritorijā darbojas noteiktas teroristu organizācijas.

#### IV PIELIKUMS

60. pantā minētā atbilstības tabula

Direktīva 2005/60/EK	Šī direktīva
1. pants	1. pants
2. pants	2. pants
3. pants	3. pants
4. pants	4. pants
5. pants	5. pants
	6. līdz 8. pants
6. pants	9. pants
7. pants	10. pants
8. pants	11. pants
9. pants	12. pants
10. panta 1. punkts	10. pants, d) punkts
10. panta 2. punkts	-
11. pants	13., 14. un 15. pants
12. pants	-
13. pants	16. līdz 23. pants
14. pants	24. pants
15. pants	-
16. pants	25. pants
17. pants	-
18. pants	26. pants
	27. pants
19. pants	28. pants
	29. pants
	30. pants

20. pants	-
21. pants	31. pants
22. pants	32. pants
23. pants	33. pants
24. pants	34. pants
25. pants	35. pants
26. pants	36. pants
27. pants	37. pants
28. pants	38. pants
29. pants	-
30. pants	39. pants
31. pants	42. pants
32. pants	40. pants
33. pants	41. pants
34. pants	42. pants
35. pants	43. pants
36. pants	44. pants
37. pants	45. pants
	46. pants
37.a pants	47. pants
38. pants	48. pants
	49. līdz 54. pants
39. pants	55. līdz 58. pants
40. pants	-
41. pants	-
41.a pants	-
41.b pants	-

42. pants	59. pants
43. pants	-
44. pants	60. pants
45. pants	61. pants
46. pants	62. pants
47. pants	63. pants

Direktīva 2006/70/EK	Šī direktīva
1. pants	-
2. panta 1., 2. un 3. punkts	3. panta 7. punkta d), e) un f) apakšpunkts
2. panta 4. punkts	-
3. pants	-
4. pants	2. panta 2. līdz 8. punkts
5. pants	-
6. pants	-
7. pants	-