



**Euroopan unionin
neuvosto**

**Bryssel, 5. marraskuuta 2020
(OR. en)**

12608/20

**EF 273
ECOFIN 993
DROIPEN 91
CRIMORG 85
CT 92
FISC 206
COTER 98
FSC 29**

YHTEENVETO ASIAN KÄSITTELYSTÄ

Lähtettäjä: Neuvoston pääsihteeristö

Vastaanottaja: Valtuuskunnat

Ed. asiak. nro: 12249/20

Asia: Neuvoston päätelmät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta

Valtuuskunnille toimitetaan ohessa neuvoston päätelmät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta, jotka neuvosto hyväksyi 5. marraskuuta 2020 päättyneellä kirjallisella menettelyllä.

NEUVOSTON PÄÄTELMÄT

rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta

EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO

1. PALAUTTAA MIELEEN EU:n strategisen ohjelman 2019–2024¹, Eurooppa-neuvoston kesäkuussa 2016 antamat päätelmät² ja neuvoston helmikuussa 2016³, lokakuussa 2016⁴ ja kesäkuussa 2020⁵ antamat päätelmät sekä etenkin neuvoston päätelmät, jotka annettiin joulukuussa 2018⁶ ja joulukuussa 2019⁷ yksinomaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta rahanpesunvastaiseen direktiiviin direktiivillä (EU) 2018/843 tehdyn viimeisimmän muutoksen jälkeen,
2. KOROSTAA, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäiseminen ja torjunta ovat edelleen tärkeä prioriteetti Euroopan unionille,
3. ANTAA TUNNUSTUSTA viimeaikaiselle edistymiselle tällä alalla, kuten lainsäädäntökehityksen äskettäisille muutoksille ja vuoden 2018 EU:n toimintasuunnitelman⁸ puitteissa tehdyille työlle, ja on tyytyväinen erityisesti komission heinäkuussa 2019 antamaan kertomukseen⁹ viimeaikaisten väitettyjen EU:n luottolaitoksiin liittyneiden rahanpesutapausten arvioinnista,

¹ EU:n strateginen ohjelma 2019–2024 (EUCO 9/19) yhteistyön ja tiedonvaihdon parantamiseksi terrorismin ja rajatylittävän rikollisuuden torjunnassa.

² Eurooppa-neuvosto, 28. kesäkuuta 2016 (ST 26/16).

³ Neuvoston päätelmät terrorismin rahoituksen torjunnasta, annettu 12. helmikuuta 2016 (ST 6068/16).

⁴ Neuvoston päätelmät komission tiedonannosta lisätoimenpiteistä läpinäkyvyyden parantamiseksi sekä verovilpin ja veronkierron torjunnan tehostamiseksi (ST 13139/16).

⁵ Neuvoston päätelmät talousrikostutkinnan tehostamisesta vakavan ja järjestäytyneen rikollisuuden torjumiseksi (ST 8927/20).

⁶ Neuvoston päätelmät rahanpesunvastaisesta toimintasuunnitelmasta (ST 15164/18).

⁷ Neuvoston päätelmät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevista strategisista prioriteeteista (ST 14823/19).

⁸ Neuvoston päätelmät rahanpesunvastaisesta toimintasuunnitelmasta (ST 15164/18).

⁹ Komission kertomus Euroopan parlamentille ja neuvostolle viimeaikaisten väitettyjen EU:n luottolaitoksiin liittyneiden rahanpesutapausten arvioinnista (COM (2019) 373 final).

4. ANTAA TUNNUSTUSTA jäsenvaltioiden toimille niiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien sääntelykehysten vahvistamiseksi,

5. ON TYYTYVÄINEN komission 7. toukokuuta 2020 antamaan tiedonantoon toimintasuunnitelmasta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa kokonaisvaltaista unionin toimintapolitiikkaa varten¹⁰,

mukaan lukien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskeva yhteinen säännöstö, EU:n tason valvonnan aloittaminen tällä alalla ja yhteistyö- ja tukimekanismin perustaminen rahanpesun selvittelykeskuksia varten. ON TYYTYVÄINEN myös samana päivänä julkaistuun menetelmään suuririskisten kolmansien maiden määrittämiseksi, jotta voidaan varmistaa yhdenmukaisuus rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaisen toimintaryhmän (FATF) prosessin kanssa, avoimuus jäsenvaltioiden kanssa kaikilta osin, tehostettu yhteistyö kolmansien maiden kanssa ja niitä koskevan toimintapolitiikan toteuttaminen,

6. ANTAA TUNNUSTUSTA käynnissä olevalle työlle, jonka komissio on aloittanut investointimuuttoliikkeen alalla tarkoituksena puuttua rahanpesuun. Kyse on siis kansallisista politiikoista, joiden mukaan muille kuin EU:n kansalaisille myönnetään pitkäaikaisia oleskelulupia ja kansalaisuus investointien vastineeksi,

7. TUNNUSTAA sen työn merkityksen, jota hallitustenvälisissä elimissä, erityisesti FATF:ssä parhaillaan tehdään. FATF on kansainvälinen normien asettaja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen sekä joukkotuhousoseiden leviämisen torjunnan alalla.

8. TOTEAA, että on tärkeää säilyttää ajantasainen käsitys unioniin kohdistuvista riskeistä ja uhkista, ja tunnustaa tältä osin joka toinen vuosi tehtävän rajatylittävien riskien arvioinnin merkityksen,

9. PALAUTTAA MIELEEN G20-maiden kokouksessa annetut sitoumukset ja erityisesti ne, jotka liittyvät läpinäkyvyyttä ja tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevien korkean tason periaatteiden noudattamiseen. Nämä periaatteet ovat edelleen keskeinen prioriteetti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäisemisessä ja torjunnassa.

¹⁰ Komission tiedonanto toimintasuunnitelmasta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa kokonaisvaltaista unionin toimintapolitiikkaa varten (ST 7870/20).

10. KEHOTTAA kaikkia jäsenvaltioita viemään nopeasti päätökseen unionin kaiken tämän alan lainsäädännön saattamisen osaksi kansallista lainsäädäntöä – erityisesti neljännen rahanpesunvastaisen direktiivin (EU) 2015/849 muuttamisesta annetun direktiivin (EU) 2018/843 sekä direktiivin (EU) 2019/1153 – ja vahvistamaan lainsäädäntönsä tehokasta soveltamista ja valvontaa mahdollisimman pian.
11. ON TYYTYVÄINEN komission sitoumukseen valvoa jatkuvasti edellä mainittujen direktiivien saattamista osaksi kansallista lainsäädäntöä sekä niiden tehokasta soveltamista ja PANEE tältä osin MERKILLE rahanpesunvastaisen direktiivin täytäntöönpanosta ja tehokkaasta soveltamisesta meneillään olevan arviointiprosessin, jota Euroopan neuvosto parhaillaan toteuttaa komission puolesta.
12. ON TYYTYVÄINEN vuoden 2018 neuvoston toimintasuunnitelman toteuttamisessa huomattavilta osin jo saavutettuun edistymiseen ja KEHOTTAA kaikkia asiaankuuluvia osapuolia toteuttamaan toimintasuunnitelman vielä jäljellä olevat toimet mahdollisimman pian.
13. ON TYYTYVÄINEN komission aikomukseen tehdä lainsäädäntöehdotuksia vuoden 2021 alkupuolella ja PAINOTTAA, että mahdollisista uudistuksista olisi tehtävä kokonaisvaltaisia perusteellisen vaikutustenarvioinnin perusteella ottaen huomioon kaikki lainsäädäntökehyksen osatekijät ja vuoden 2018 neuvoston toimintasuunnitelman muut kuin lainsäädäntötoimet. Samalla olisi varmistettava, että lainsäädäntö on kaikkien jäsenvaltioiden perustuslaki- ja oikeusjärjestelmien mukainen, myös niiden, jotka perustuvat common law -perinteeseen.
14. PYYTÄÄ komissiota asettamaan etusijalle EU:n yhteistä säännöstöä koskevan työn sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan EU:n tason valvonnan aloittamisen ja koordinointi- ja tukimekanismin perustamisen rahanpesun selvittelykeskuksia varten yhteisen säännöstön perusteella. Lisäksi se PYYTÄÄ komissiota esittämään samanaikaisesti ehdotuksen yhteiseksi säännöstöksi sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa valvovan EU:n viranomaisen rakenteeksi ja tehtäviksi ja myös rahanpesun selvittelykeskusten koordinointi- ja tukimekanismiksi. Ehdotukset voitaisiin näin laatia samanaikaisesti ottaen huomioon näiden asioiden yhteydet toisiinsa.

15. ON TYYTYVÄINEN komission suunnitelmaan siirtää rahanpesunvastaisesta direktiivistä osia sellaisenaan sovellettavaan asetukseen, jotta mahdollistetaan tasapuoliset toimintaedellytykset sisämarkkinoilla ja säännösten tasapuolinen soveltaminen koko unionissa, jos on tarpeen lieventää sellaisia kansallisen lainsäädännön osaksi saattamiseen liittyviä kansallisia eroavuuksia, jotka heikentävät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan kehyksen tehokasta täytäntöönpanoa. Samalla olisi varmistettava, että jäsenvaltioiden saavuttama korkealaatuinen kansallisen lainsäädännön osaksi saattamisen taso säilytetään kaikkialla.
16. TOTEAA, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan lainsäädäntökehyksen selventämisen ja yhdenmukaistamisen ei välttämättä tarvitse johtaa lisävelvoitteiden asettamiseen ilmoitusvelvollisille.
17. PYYTÄÄ komissiota esittämään asiaan liittyvien riskien ja vaikutusten arvioinnin perusteella lainsäädäntöehdotuksen asetukseksi, jotta aineellista oikeutta voidaan yhdenmukaistaa edelleen ottaen huomioon seuraavat alat: erityyppiset ilmoitusvelvolliset, asiakkaan tunnistamisvelvollisuutta koskevat vaatimukset – mukaan lukien riittävät etätunnistamisvaatimuksia koskevat ratkaisut ja sähköinen tunnistaminen ja todentaminen, säännökset kansallisten ja ulkomaisten poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden tunnistamisvelvollisuudesta, tietojen kirjaaminen, sisäinen valvonta, sääntöjen noudattaminen koko konsernin osalta, kolmanteen osapuoleen tukeutumista ja ulkoistamista koskevien säännösten yhdenmukaisuus alakohtaisen lainsäädännön kanssa, ilmoitusvelvollisuudet, mukaan lukien ilmoitukset epäilyttävistä liiketoimista, säännökset tosiasiallisten edunsaajien määrittämisestä, säännökset yhteistyöstä ja tietojenvaihdosta, valvontatoimenpiteet ja seuraamukset kansallisten järjestelmien ja valvontarakenteiden ominaispiirteitä kunnioittaen, EU:n ja kansallisen tason valvontaviranomaisten velvollisuudet, yleiset tehtävät ja valvontavaltuudet. PAINOTTAA, että näitä aloja on ehkä mukautettava, jos komission vaikutustenarvioinnissa tuodaan esiin muita yhdenmukaistettavia aloja tai sen sijaan aloja, joille yhdenmukaistaminen soveltuu huonommin.

- a. KEHOTTA komissiota laajentamaan ilmoitusvelvollisten luetteloa nykyistä EU:n sääntelykehystä laajemmalle virtuaalivaroja koskevien palvelujen tarjoajien osalta FATF:n suosituksen 15 mukaisesti. MUISTUTTA myös, että FATF:n vaatimukset, etenkin sähköistä varojen siirtoa virtuaalivaroja koskevien palvelujen tarjoajille koskevan suosituksen 16 ("matkustussääntö") soveltaminen, on kaikilta osin otettava huomioon unionin lainsäädännössä.
 - b. KEHOTTA komissiota tarkastelemaan uudelleen ilmoitusvelvollisten tyypejä kiinnittäen erityistä huomiota rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyviin riskeihin, jotka johtuvat tahoista, jotka tarjoavat tosiasiallisesti rahoituspalveluja tai niiden osia taikka rahoituspalveluihin suoraan yhteydessä olevia, niihin yhdistettyjä tai niiden pohjalta luotuja palveluja, kuten teknisiä rahoituspalveluja ja -ratkaisuja, mutta joita ei ole luokiteltu rahoituslaitoksiksi nykyisessä lainsäädännössä.
 - c. KEHOTTA komissiota sisällyttämään kaikki sisällölliset vaatimukset lainsäädäntöehdotukseensa ja jättämään ainoastaan osatekijöiden määrittelyn delegoituihin säädöksiin, jos se on perusteltua asian teknisen luonteen vuoksi.
18. KEHOTTA komissiota keskittymään työssään erityisesti yhdenmukaisen ja korkealaatuisen asiakkaan tunnistamisvelvollisuuden toteuttamiseen, etenkin asiakkaan tunnistamiseen ja asiakkaan henkilöllisyyden todentamiseen, liikesuhteen luonteeseen ja tarkoitukseen, asiakkaan tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan todentamiseen ja meneillään olevaan liikesuhteen seurantaan. Tällaiset säännökset ovat keskeisiä, sillä ne estävät laittoman rahan pääsyn sisämarkkinoille rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien suojoitosten ketjun heikoimman lenkin kautta ja ehkäisevät epäoikeudenmukaista kilpailua.
19. KEHOTTA komissiota pohtimaan asiakkaan tunnistamisen osalta ja riskiperusteisen lähestymistavan mukaisesti, onko asiakkaan tunnistamiseksi tarpeen määrittellä standardoidut datajoukot niin luonnollisten kuin oikeushenkilöidenkin osalta ja määrittellä ainakin vaadittavat vähimmäistiedot sekä (etä)tunnistamisprosessit, ja varmistamaan teknologisesti neutraali ratkaisu.

20. PYYTÄÄ komissiota laajentamaan datan käytön soveltamisalaa tietosuojasäännösten asettamisrajoissa hyödyntäen paremmin myös digitalisaatiota. PYYTÄÄ komissiota pohtimaan tiedonjakomahdollisuuksien laajentamista yritysryhmien sisällä sekä muiden samaan konserniin tai samalle alalle kuulumattomien ilmoitusvelvollisten kesken, mikä mahdollistaisi paremman seurannan ja sääntöjen noudattamisen. Samalla olisi kuitenkin säilytettävä rahanpesuilmotuksesta kertomisen kieltä ja säädettävä riittävästä tietosuojatakeista.
21. KEHOTTAÄ komissiota ja Euroopan tietosuojaneuvostoa selventämään, miten rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskeva kehys sovitetaan yhteen sovellettavan tietosuojalainsäädännön, etenkin yleisen tietuoja-asetuksen kanssa, sen selventämiseksi, mitä tietoja voidaan jakaa ilmoitusvelvollisten kesken sekä ilmoitusvelvollisten ja toimivaltaisten viranomaisten kesken. Lisäksi on tarpeen varmistaa korkeatasoinen tietuoja ja ratkaista muun muassa tietosuojasäännösten ja rahanpesuilmotuksesta kertomisen kiellon väliset ristiriidat. Lisäksi olisi otettava huomioon kaikki mahdollinen synergia muiden EU:n säädösten kanssa.
22. PYYTÄÄ komissiota arvioimaan muuhun asiaankuuluvaan lainsäädäntöön tehtävien muutosten tarvetta erityisesti rahoitusalaalla lainsäädäntökehysten johdonmukaisuuden varmistamiseksi, lisäämään viranomaisten välistä yhteistyötä ja tiedonvaihtoa ja tekemään tältä osin asiaankuuluvia ehdotuksia.

Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonnan järjestäminen EU:n tasolla

23. ANTAA ARVOA ja TUNNUSTUSTA kansallisten toimivaltaisten valvontaviranomaisten asiantuntemukselle ja niiden valvontatoimille, jotka edistävät huomattavasti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäisemistä ja torjuntaa Euroopan unionissa.
24. TOTEAA, että komission analyysin mukaan rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvät tapaukset EU:ssa saattaisivat johtua ilmoitusvelvollisten organisaatioon ja hallintoon liittyvistä puutteista ja kansallisten viranomaisten organisaatioon ja valvontaan liittyvistä puutteista, ja TOTEAA sen vuoksi, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa valvovalla EU:n viranomaisella olisi lisäarvoa.

25. TUKEE komission aikomusta tehdä EU:n valvontaviranomaista koskeva ehdotus, jossa esitetään selkeä valtuutus ja täsmälliset linjaukset viranomaisen tehtävistä ja velvollisuuksista. Samalla pidetään kuitenkin mielessä toissijaisuusperiaate ja varmistetaan, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa valvovan EU:n viranomaisen toimivalta olisi määriteltävä ottaen huomioon lisäarvo, joka tällä viranomaisella on suhteessa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa valvoviin kansallisiin viranomaisiin. TOTEAA, että kyseisillä kansallisilla viranomaisilla on edelleen merkittävä rooli EU:n valvontajärjestelmässä kansallisen ja EU:n valvonnan tiiviin yhteistyön pohjalta.
26. PYYTÄÄ komissiota antamaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa valvovalle EU:n viranomaiselle toimivaltaa puhtaasti riskiherkkyyden perusteella seuraavasti: vastuu tiettyjen sellaisten ilmoitusvelvollisten valvonnasta, joilla on korkea rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen liittyvä riski ja jotka valitaan jäljempänä määriteltyjen asianmukaisten riskiperusteiden perusteella; lisäksi valtuudet tulla mukaan tapauskohtaisesti ja ottaa valvonta hoitaakseen kansallisen valvontaviranomaisen sijaan selkeästi määritellyissä ja poikkeuksellisissa tilanteissa objektiivisten ja avoimien kriteerien perusteella tapauksissa, joissa kansallinen valvontaviranomainen ei pysty varmistamaan sääntöjen noudattamista tai riittävää valvontaa. Lisäksi kansallisilla toimivaltaisilla viranomaisilla olisi oltava oikeus pyytää EU:n valvontaviranomaiselta tukea tai osallistumista niiden valvontavaltuuksiin kuuluvien ilmoitusvelvollisten asian käsittelyyn.
27. KEHOTTA komissiota keskittymään rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa valvovan EU:n viranomaisen valvontavaltuuksissa tässä vaiheessa muiden muassa luottolaitoksiin, maksulaitoksiin, valuutanvaihtotoimistoihin, sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitoksiin ja FATF:n suositusten piiriin kuuluviin virtuaalivaluuttoja koskevien palvelujen tarjoajiin niin, että mahdollisuutta laajentaa valvontaa tulevaisuudessa myös muihin riskialttiisiin ilmoitusvelvollisiin voidaan myös arvioida. Samalla on otettava kuitenkin huomioon rahoitusalan homogeenisempi luonne ja vakavaraisuusvaatimusten korkea yhdenmukaistamisen taso verrattuna muihin kuin rahoitusalaan. KEHOTTA komissiota pohtimaan koordinointi-, neuvoa-antavan tai tukitehtävän antamista EU:n valvontaviranomaiselle kaiken tyyppisten ilmoitusvelvollisten osalta kansallisten valvontaviranomaisten tukemiseksi ja valvonnan lähentämisen edistämiseksi. Näin pyritään lisäämään rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntatoimien tehokasta toteuttamista myös muilla kuin rahoitusallalla.

28. KEHOTTA komissiota pohtimaan myös rahanpesun valvontakehyksen tehostamista edelleen muilla kuin rahoitusallalla ja pitämään samalla mielessä, että rahoitusalan ulkopuoliset alat koostuvat monenlaisista ammateista, joiden toimialaa, ammattiin liittyviä oikeudellisia vaatimuksia ja lupakriteerejä ei ole yhdenmukaistettu.
29. KEHOTTA komissiota ehdottamaan valvontavaltuuksien osalta vaiheittaista toimintatapaa ja aloittamaan suhteellisen pienestä ryhmästä rahoitusalan suuririskisiä ilmoitusvelvollisia niin, että valvonnan piiriin kuuluvien ilmoitusvelvollisten lukumäärää lisättäisiin vähitellen. Tarkoituksena olisi varmistaa, ettei rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa valvovaa EU:n viranomaisista ylikuormiteta, ja säilyttää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan sääntelykehityksen riskiperusteinen toimintatapa.
30. PYYTÄÄ komissiota antamaan mahdolliselle rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa valvovalle EU:n viranomaiselle seuraavat valtuudet, joiden puitteissa sillä on oikeus harjoittaa 26 kohdan mukaista suoraa valvontaa tarvittaessa yhteisissä valvontaryhmissä. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa valvovan EU:n viranomaisen velvollisuuksiin olisi kuuluttava oikeus tehdä yleistarkastuksia, kuten pyytää tietoja, tutkia asiakirjoja ja toteuttaa valvontaa toimitiloissa ja niiden ulkopuolella. Lisäksi sillä olisi oltava oikeus määrätä valvontatoimenpiteitä ja hallinnollisia seuraamuksia kansallisten järjestelmien ja valvontarakenteiden erityispiirteitä noudattaen, mukaan lukien oikeus antaa toimeksianto säännösten noudattamista valvovalle virkamiehelle, vaatia säännöllistä raportointia ja antaa tehostettuun asiakkaan tuntemisvelvollisuuteen tai riskialttiisiin liiketoimiin liittyviä suoria ohjeita. Samanaikaisesti on varmistettava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa valvovan EU:n viranomaisen vastuuvollisuus ja säädettävä tämän toimia koskevasta oikeudellisesta muutoksenhakuprosessista. PYYTÄÄ komissiota myös antamaan EU:n valvontaviranomaiselle oikeanlaiset valtuudet sen määrittämiseksi, missä tapauksissa sen osallistumista tarvitaan.

31. PYYTÄÄ komissiota pohtimaan jäljempänä esitettyjä kriteerejä riskinarvioinnille, joka tehdään määritettäessä, voitaisiinko riskiperusteinen valvonta toteuttaa EU:n tasolla tehokkaammin kuin kansallisesti. Tässä on otettava huomioon se, että rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvät riskit eivät ole suhteessa valvottavien yhteisöjen kokoon. Kriteerit: ilmoitusvelvollisella olevan yrityksen luonteesta johtuva riski, erityisesti sen asiakaspohja, tuotteet, jakelukanavat, maantieteellinen alttius, ja ottaen huomioon rajatylittävät näkökohdat; kehittyviin jakelumenetelmiin liittyvät uudet riskit, erityisesti rahoituspalvelujen digitalisoitumisesta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnalle aiheutuvat haasteet ja seuraukset, jos nämä riskit toteutuvat. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa valvovan EU:n viranomaisen toimivaltaan kuuluvia ilmoitusvelvollisia olisi riskien kehittyvän luonteen vuoksi tarkasteltava säännöllisesti tai poikkeuksellisten ja vakavien tapahtumien ilmetessä. Tarkoituksena on myös arvioida, tarvitaanko valvonnan siirtoa takaisin kansalliselle tasolle tai EU-tasolle riskitason huomioon ottaen.
32. KEHOTTA komissiota varmistamaan, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa valvova EU:n viranomainen otetaan uutena toimivaltaisena viranomaisena kaikilta osin mukaan kaikkien asianomaisten toimielinten yhteistyörakenteisiin EU-tasolla ja kansallisesti. Tällaisia ovat esimerkiksi kansalliset toimivaltaiset viranomaiset, rahanpesun selvittelykeskukset ja niiden koordinointi- ja tukimekanismit, lainvalvontaviranomaiset, muut asiaankuuluvat julkiset viranomaiset kaikkialla EU:ssa sekä EU:n toimielimet, kuten EKP vakavaraisuusvalvojana asianomaisissa tapauksissa ja muut viranomaiset ja virastot, esimerkiksi Euroopan valvontaviranomaiset, Euroopan syyttäjänvirasto (EPPO) ja Europol. EU:n valvontaviranomaisen olisi toimittava välittäjänä ristiriitatilanteissa erityisesti kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion viranomaisten välistä tiedonkulkua koskevissa asioissa.
33. KEHOTTA komissiota varmistamaan, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa valvovan EU:n elimen rakenne on riippumaton neuvoston vuonna 2019 antamien päätelmien mukaisesti. KEHOTTA komissiota varmistamaan, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa valvova itsenäinen hallintorakenne perustetaan joka tapauksessa.

34. KEHOTTA komissiota varmistamaan, että jos edellä mainitut tehtävät on määrä siirtää uudelle viranomaiselle, kaikki rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontaa koskevat valtuudet EU:n tasolla annetaan tälle yhdelle viranomaiselle.
35. KEHOTTA komissiota tekemään kattavan vaikutustenarvioinnin, jossa keskitytään erityisesti toteutettavuuteen, tehokkuuteen, vaikuttavuuteen, toissijaisuuteen ja oikeasuhteisuuteen sekä vaikutuksiin, jos valvontatehtävät siirretään joko olemassa olevalle viranomaiselle tai vasta perustetulle ja itsenäiselle EU:n valvontaelimelle, mukaan lukien talousarvionäkökohdat, kustannustehokkuus ja tiivis yhteistyö rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa valvovien kansallisten viranomaisten kanssa.

Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa valvovien viranomaisten yhteistyötä koskevat muut näkökohdat

36. PYYTÄÄ komissiota esittämään ehdotuksen rahanpesun selvittelykeskusten koordinointi- ja tukimekanismista ja TOTEAA, että mekanismin muodon olisi määräytyttävä sen tehtävien mukaan ja perustuttava toiminnoille, joita EU:n rahanpesun selvittelykeskusten foorumi nykyisin toteuttaa rahanpesunvastaisen direktiivin 51 artiklassa säädetyn toimeksiantonsa mukaisesti. Pyytää komissiota huolehtimaan pysyvän henkilöstön hankkimisesta ja talousarvion laatimisesta tulevalle mekanismille.
37. KEHOTTA komissiota ottamaan mekanismin ominaisuuksia ja valtuuksia määrittäessä lähtökohdaksi sen keskeiset tehtävät, erityisesti sen keskeisen roolin yhteisen analyysin vahvistamisessa ja helpottamisessa rahanpesun selvittelykeskusten välillä. Samalla olisi tuettava rahanpesunvastaisen direktiivin 32 artiklan mukaisesti rahanpesun selvittelykeskusten operatiivista ja strategista analyysia ja EU:n kannalta merkityksellisten riskien ja ilmiöiden yksilöimistä, edistettävä vaihtoja ja valmiuksien kehittämistä rahanpesun selvittelykeskusten kesken ja parannettava yhteistyötä muiden toimivaltaisten viranomaisten kanssa. KEHOTTA komissiota varmistamaan, että koordinointi- ja tukimekanismi perustuu hallintoon, jossa otetaan rahanpesun selvittelykeskukset kaikilta osin mukaan ja kunnioitetaan niiden keskeisiä tehtäviä ja vastuuta toiminnallisen riippumattomuuden ja itsenäisyyden sekä taloudellisen tiedustelutiedon turvallisuuden ja luottamuksellisuuden osalta.

38. PANEE MERKILLE Euroopan tietosuojavaltuutetun päätöksen, jossa kielletään Europolin FIU.NETin teknistä hallinnointia varten toteuttamat henkilötietojen käsittelytoimet (syynä oli huoli henkilöistä, joita ei pidetä epäiltyinä), ja ON TYYTYVÄINEN siihen, että komissio ylläpitää väliaikaisesti FIU.NET-järjestelmää. KEHOTTA komissiota kehittämään pitkän aikavälin ratkaisun FIU.NETille tehokkaan yhteistyön varmistamiseksi rahanpesun selvittelykeskusten välillä.
39. KEHOTTA komissiota antamaan koordinointi- ja tukimekanismille valtuudet antaa ohjeistusta, laatia menettelyjä ja hyväksyä tarvittaessa sitovia teknisiä malleja tiiviissä yhteistyössä kaikkien eurooppalaisten rahanpesun selvittelykeskusten kanssa.
40. KEHOTTA komissiota selventämään asiaankuuluvia tietosuojasäännöksiä korkeatasoisen tietosuojan varmistamiseksi unionin ja kolmansien maiden rahanpesun selvittelykeskusten välisessä tiedonvaihdoissa ottaen huomioon FATF:n suositukset ja Egmont-ryhmän periaatteet.
41. KEHOTTA komissiota FATF:n kanssa tehtävän tiiviin yhteistyön yhteydessä korostamaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan Euroopan unionin lainsäädäntökehyksen ylikansallista luonnetta kunnioittaen samalla EU:n jäsenvaltioiden yksilöllistä jäsenyyttä ja niiden valtuuskuntien roolia FATF:ssä. KEHOTTA komissiota toteuttamaan suuririskisten lainkäyttöalueiden arviointiprosessin varmistaen korkealaatuisuuden, avoimuuden ja oikeuden tulla kuulluksi ja ottaen huomioon FATF:n toimintalinjat sekä välttämällä prosessien päällekkäisyyttä.
42. ON TYYTYVÄINEN komission aikomukseen antaa ajoissa ohjeita jäsenvaltioissa meneillään olevat uudistustoimet huomioon ottaen erityisesti tietosuojasääntöjen soveltamisesta tässä yhteydessä ja niiden sisällyttämisestä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan sääntelykehykseen siltä osin kuin on kyse tietojenvaihdosta ja datan jakamisesta sellaisten julkisen ja yksityisen sektorin kumppanuuksien kesken, joita on perustettu ilmoitusvelvollisten, kansallisten valvontaviranomaisten ja lainvalvontavirastojen sekä joidenkin jäsenvaltioiden rahanpesun selvittelykeskusten kesken.
