



EUROOPA
KOMISJON

Brüssel, 27.4.2015
COM(2015) 188 final

2013/0025 (COD)

**KOMISJONI TEATIS
EUROOPA PARLAMENDILE,**

mis on esitatud Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 294 lõike 6 alusel

ning milles käsitletakse

**nõukogu seisukohta Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (rahandussüsteemi
rahapesu ja terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise vältimise kohta) vastuvõtmise
kohta**

(EMPs kohaldatav tekst)

**KOMISJONI TEATIS
EUROOPA PARLAMENDILE,**

mis on esitatud Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 294 lõike 6 alusel

ning milles käsitletakse

nõukogu seisukohta Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (rahandussüsteemi rahapesu ja terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise vältimise kohta) vastuvõtmise kohta

(EMPs kohaldatav tekst)

1. TAUSTTEAVE

Euroopa Parlamendile ja nõukogule ettepaneku edastamise kuupäev 6. veebruar 2013.
(dokument COM(2013) 45 (final) – 2013/0025 COD):

Euroopa Majandus- ja Sotsiaalkomitee arvamuse kuupäev: 23. mai 2013.

Euroopa Parlamendi seisukoha kuupäev, esimene lugemine: 11. märts 2014.

Muudetud ettepaneku esitamise kuupäev: –

Nõukogu seisukoha vastuvõtmise kuupäev: 20. aprill 2015.

2. KOMISJONI ETTEPANEKU EESMÄRK

Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. oktoobri 2005. aasta direktiivi 2005/60/EÜ (rahandussüsteemi rahapesu ja terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise vältimise kohta)¹ läbivaatamise ettepaneku peamised eesmärgid on järgmised:

- tugevdada siseturgu, vähendades piiriülest keerukust, kaitstes ühiskonna huvisid kuritegevuse ja terrorismi eest, aidates kaasa finantsstabiilsusele finantssüsteemi usaldusväärsuse, nõuetekohase toimimise ja terviklikkuse kaitsmise teel, ja kaitstes Euroopa Liidu majanduslikku heaolu tõhusa majanduskeskkonna tagamise teel, ning
- ühtlustada õigusakti vajaduse korral 2012. aasta veebruaris rahapesuvastase töökonna² vastuvõetud rahvusvaheliste standarditega, mis käsitlevad rahapesu ning terrorismi rahastamise vastu võitlemist.

See eeldab, et liikmesriigid, järelevalveasutused ja asjaomased üksused hindavad riske ja võtavad vastavalt vajadusele asjakohaseid meetmeid.

Samal ajal on komisjon pärast Euroopa Liidu raamistiku läbivaatamisega alustamist teinud ka ettepaneku vaadata läbi määrus (EÜ) nr 1781/2006 raha ülekandmisel edastatava maksjaga

¹ ELT L 214, 4.8.2006, lk 29.

² Rahapesuvastane töökind on G7 tippkohtumisel Pariisis 1989. aastal asutatud rahvusvaheline organ, kelle ülesandeks on töötada rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemise valdkonnas välja rahvusvaheline standard.

seotud teabe kohta,³ võttes arvesse rahapesuvastase töökonna ajakohastatud soovitusi elektrooniliste ülekannete kohta.

3. MÄRKUSED NÕUKOGU SEISUKOHA KOHTA

Nõukogu seisukoht kajastab Euroopa Parlamendi ja nõukogu vahel 16. detsembril 2014 saavutatud poliitilist kokkulepet ja sisaldab mõlema institutsiooni soovitatud elemente. Komisjon toetab seda kokkulepet.

Komisjon saab nõustuda nõukogu seisukohas esitatud lisaelementidega, eelkõige järgmistega:

- kõik hasartmänguteenuste osutajad, mitte ainult kasiinod, peavad võtma kliendi suhtes hoolsusmeetmeid 2 000 euro suuruste või suuremate üksiktehingute korral. Rangelt piiratud ja põhjendatud juhtudel ning juhul kui on tõendatud, et rahapesu või terrorismi rahastamise risk on väike, lubatakse liikmesriikidel ette näha mõned erandid;
- tegelikult kasusaava omaniku mõistet käsitleva sätte näol on tegemist tasakaalustatud tulemusega, mis annab üldise arusaama sellest, mida tegelikult kasusaav omanik tähendab;
- võttes arvesse vajadust säilitada sularaha suhtes kohaldatava ELi raamistiku järjepidevus, toetab komisjon seda, et toodete või teenustega kauplevate füüsiliste või juriidiliste isikute suhtes kohaldatavat künnist suurendataks 7 500 eurolt 10 000 eurole;
- eristamise kaotamine „välisriigi” ja „riigisisese” riikliku taustaga isikute vahel, mis eeldab automaatselt tõhustatud hoolsusmeetmete võtmist mis tahes riikliku taustaga isiku suhtes, olenemata tema päritolust, loob õiglase tasakaalu nõukogu väljendatud mure, Euroopa Parlamendi reservatsioonide ja rahapesuvastase töökonna olemasolevate soovitude vahel; ning
- komisjonile antud roll hinnata riigiüleselt rahapesu ja terrorismi rahastamise riske, mis võivad mõjutada siseturgu ning mis käivad kaasas piiriüleste nähtustega, loob ühtse lähenemisviisi rahapesu ja terrorismi rahastamise nõuete kehtestamiseks Euroopa tasandil.

Komisjon tunnistab, et tekst peegeldab poliitilist kokkulepet, mis saavutati Euroopa Parlamendi ja nõukogu vahel, kujutades endast osana üldisest kompromissist habrast, kuid vastuvõetavat tasakaalu järgmises:

- sätetes, mis käsitlevad tegelikult kasusaavat omanikku kajastavat teavet: seda teavet hoitakse iga liikmesriigi keskregis. Sellega suurendataks läbipaistvust kooskõlas komisjoni üldisema poliitikaga. Samas leiab komisjon, et sellele teabele juurdepääsu puudutavate konkreetsete sätete osas tuleb õigustatud huvi mõistet käsitada ja tõlgendada põhiõiguste harta artiklitest 7 ja 8 tulenevate nõuete valguses täielikult kooskõlas normidega, mis käsitlevad isikuandmete kaitset ja õigust eraelu puutumatusele. Direktiivi ülevõtmisel peavad liikmesriigid neile nõuetele pöörama erilist tähelepanu, et tagada, et kolmandate isikute juurdepääs oleks kantud üldise huvi eesmärgist ning et vajalikkus ja proportsionaalsus, mis õigustavad isikuandmete kaitse ja eraelu puutumatuse õiguse piiramist, oleks täies ulatuses kindlaks tehtud;
- sätetes, mis käsitlevad finantseerimisasutuste ja finantssektoriväliste asutuste suhtes kohaldatavate rahaliste halduskaristuste suurust: finantseerimisasutuste nagu ka

³ COM(2013) 44 (final)

juriidiliste isikute puhul on maksimaalne rahaline karistus vähemalt viis miljonit eurot või 10 % aastasest kogukäibest ning füüsiliste isikute puhul on maksimaalne rahaline karistus vähemalt viis miljonit eurot; finantssektoriväliste asutuste maksimaalne rahaline karistus on vähemalt sama suur kui kahekordne kasu, mis saadi rikkumise tulemusel, või vähemalt üks miljonit eurot; ning

- rakendusaktide asemel delegeeritud õigusaktide kasutamises, et teha kindlaks need kolmandad riigid, kelle riiklikus rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise korras esineb strateegilisi puudusi.

4. KOKKUVÕTE

Komisjon toetab institutsioonidevaheliste läbirääkimiste tulemusi ja võib seega nõukogus esimesel lugemisel võetud seisukohaga nõustuda.