EUROOPAN
KOMISSIO

Bryssel 20.7.2021
COM(2021) 422 final

2021/0241 (COD)

Ehdotus

EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON ASETUS

varainsiirtojen ja tiettyjen kryptovarojen siirtojen mukana toimitettavista tiedoista (uudelleenlaadittu)

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

{SWD(2021) 190, 191} - {SEC(2021) 391}

PERUSTELUT

1. EHDOTUKSEN TAUSTA

- Ehdotuksen perustelut ja tavoitteet

Rahanpesu ja terrorismin rahoitus ovat vakava uhka EU:n talouden ja rahoitusjärjestelmän eheydelle ja sen väestön turvallisuudelle. Europol on arvioinut, että noin yksi prosentti EU:n vuotuisesta bruttokansantuotteesta on yhteydessä epäilyttävään taloudelliseen toimintaan.[1] Heinäkuussa 2019 komissio antoi useiden väitettyjen EU:n luottolaitoksiin liittyneiden rahanpesutapausten seurauksena asiakirjoja[2], joissa analysoitiin silloisen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan EU-lainsäädännön vaikuttavuutta ja tehokkuutta ja todettiin, että uudistukset ovat tarpeen. Tässä yhteydessä EU:n turvallisuusunionistrategiassa[3] vuosiksi 2020–2025 tuotiin esille rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan EU:n kehyksen parantamisen tärkeys eurooppalaisten suojelemiseksi terrorismilta ja järjestäytyneeltä rikollisuudelta.

Komissio esitti 7. toukokuuta 2020 toimintasuunnitelman rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa kokonaisvaltaista unionin toimintapolitiikkaa varten.[4] Komissio sitoutui toimintasuunnitelmassa toimenpiteisiin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien EU:n sääntöjen ja niiden täytäntöönpanon vahvistamiseksi ja määritti suunnitelmalle kuusi prioriteettia tai pilaria:

1. varmistetaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan EU:n nykyisen sääntelykehyksen tuloksellinen täytäntöönpano;
2. luodaan yksi yhteinen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskeva EU:n säännöstö;
3. aloitetaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonta EU:n tasolla;
4. perustetaan tuki- ja yhteistyömekanismi rahanpesun selvittelykeskuksia varten;
5. valvotaan unionin tason rikosoikeussäännösten noudattamista ja varmistetaan tietojenvaihto;
6. vahvistetaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan EU:n sääntelykehyksen kansainvälistä ulottuvuutta.

Toimintasuunnitelman ensimmäisen, viidennen ja kuudennen pilarin täytäntöönpano on käynnissä, mutta muut pilarit edellyttävät lainsäädäntötoimia. Tämä ehdotus asetuksen (EU) 2015/847 uudelleenlaatimisesta on osa yhtenäisen kokonaisuuden muodostavaa, neljä lainsäädäntöehdotusta sisältävää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntapakettia, jolla pannaan täytäntöön komission 7. toukokuuta 2020 hyväksymä toimintasuunnitelma ja luodaan EU:lle rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskeva uusi johdonmukaisempi sääntelykehys ja institutionaalinen kehys. Torjuntapakettiin kuuluvat

---

1 Europol, ”From suspicion to action: Converting financial intelligence into greater operational impact”, 2017.

2 Komission tiedonanto rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan EU:n kehyksen täytäntöönpanon parantamisesta (COM(2019) 360 final), komission kertomus viimeaikaisten väitettyjen EU:n luottolaitoksiin liittyneiden rahanpesutapausten arvioinnista (COM(2019) 373 final), kertomus rahanpesun selvittelykeskusten välisen yhteistyön puitteiden arvioinnista (COM(2019) 371 final).

3 COM(2020) 605 final.

4 C(2020)2800 final, jäljempänä ’toimintasuunnitelma’.

– ehdotus asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen[5],

– ehdotus direktiiviksi[6] jäsenvaltioissa käyttöön otettavista mekanismeista rahoitusjärjestelmän käytön estämiseksi rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen sekä direktiivin (EU) 2015/849[7] kumoamisesta,

– ehdotus asetukseksi EU:n rahanpesutorjuntaviranomaisen perustamisesta[8] ja

– käsillä oleva ehdotus asetuksen (EU) 2015/847 uudelleenlaatimisesta laajentamalla jäljitettävyysvaatimukset koskemaan myös kryptovaroja.

Käsillä oleva lainsäädäntöehdotus, ehdotus direktiiviksi jäsenvaltioissa käyttöön otettavista mekanismeista rahoitusjärjestelmän käytön estämiseksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen sekä direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta ja ehdotus asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen[9] täyttävät yhdessä tavoitteen yhden yhteisen EU:n säännöstön luomisesta (toinen pilari).

Sekä Euroopan parlamentti että neuvosto kannattivat komission toukokuussa 2020 esittämää toimintasuunnitelmaa. Euroopan parlamentti kehotti 10. heinäkuuta 2020 antamassaan päätöslauselmassa vahvistamaan EU:n sääntöjä ja oli tyytyväinen suunnitelmiin uudistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskeva EU:n institutionaalinen rakenne.[10] Talous- ja rahoitusasioiden neuvosto (Ecofin) hyväksyi 4. marraskuuta 2020 päätelmät, joissa kannatettiin jokaista komission toimintasuunnitelman pilaria.[11]

Yhdenmukaistettujen sääntöjen tarve sisämarkkinoilla osoitetaan komission vuonna 2019 antamissa kertomuksissa. Näissä kertomuksissa tuodaan esille, että vaikka direktiivissä (EU) 2015/849[12] säädetyt vaatimukset ovat kattavia, ne eivät ole suoraan sovellettavissa eivätkä ne ole riittävän yksityiskohtaisia, minkä johdosta niiden soveltaminen on tapahtunut hajanaisella tavalla kansallisia linjauksia ja erilaisia tulkintoja noudattaen. Tällaisessa tilanteessa rajatylittäviä tilanteita ei ole pystytty hoitamaan tehokkaasti, eivätkä vaatimukset siis sovellu sisämarkkinoiden asianmukaiseen suojelemiseen. Tästä aiheutuu myös lisäkustannuksia ja -rasitteita rajatylittäviä palveluja tarjoaville toimijoille sekä sääntelyerojen hyväksikäyttöä.

Jotta voitaisiin ehkäistä, havaita ja tutkia tapaukset, joissa varainsiirtoja on voitu käyttää rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen, annettiin asetus (EU) 2015/847[13], jolla varmistetaan varainsiirtojen täysi jäljitettävyys ja tietojen välittyminen läpi koko maksuketjun säätämällä järjestelmästä, jossa maksupalveluntarjoajat velvoitetaan toimittamaan varainsiirtojen mukana maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot. Asetusta (EU) 2015/847 sovelletaan toistaiseksi

---

5 C(2021)420 final.

6 C(2021)423 final.

7 Rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesutarkoituksiin sekä terrorismin rahoitukseen annettu direktiivi 2015/849/EU, sellaisena kuin se on muutettuna direktiivillä (EU) 2018/843 (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73).

8 C(2021)421 final.

9 C(2021)420 final.

10 Euroopan parlamentin päätöslauselma 10. heinäkuuta 2020 rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevasta kokonaisvaltaisesta unionin toimintapolitiikasta – komission toimintasuunnitelma ja muu viimeaikainen kehitys (2020/2686(RSP)), P9_TA(2020)0204.

11 Neuvoston päätelmät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta, 12608/20.

12 Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73).

13 Asetus (EU) 2015/847 varainsiirtojen mukana toimitettavista tiedoista (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 1).

ainoastaan varainsiirtoon, jolloin varat ovat Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2015/2366[14] 4 artiklan 25 alakohdan määritelmän mukaisesti ”*seteleitä ja metallirahaa, tilirahaa ja sähköistä rahaa*”. Sitä ei sovelleta ei virtuaalivarojen siirtoon. Vasta vuonna 2018 tulivat käyttöön uudet kansainväliset normit, joilla luotiin vaatimukset tietojen jakamisesta virtuaalivarojen siirrossa samaan tapaan kuin tavanomaisessa varojensiirrossa.

Virtuaalivarojen siirrot ovat tähän asti jääneet rahoituspalveluja koskevan unionin lainsäädännön ulkopuolelle, mikä altistaa kryptovarojen haltijat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeille, koska laittomat rahavirrat voidaan toteuttaa kryptovarojen siirtoina ja ne voivat vahingoittaa rahoitusalan eheyttä, vakautta ja mainetta sekä uhata unionin sisämarkkinoita ja kryptovarojen siirtojen kansainvälistä kehitystä. Rahanpesu, terrorismin rahoitus ja järjestäytynyt rikollisuus ovat edelleen huomattavia ongelmia, joihin olisi puututtava unionin tasolla.

Koska virtuaalivarojen siirtoihin liittyy samankaltaisia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä kuin sähköisiin varojensiirtoihin, niihin tulisi soveltaa luonteeltaan samanlaisia vaatimuksia. Tämän vuoksi vaikuttaa loogiselta käsitellä näitä yhteisiä ongelmia yhdessä ja samassa säädöksessä. Sen vuoksi asetusta (EU) 2015/847 on nyt täydennettävä niin, että se kattaa riittävästi myös virtuaalivarojen siirrot. Koska tämän tavoitteen saavuttaminen edellyttää merkittäviä muutoksia, asetus (EU) 2015/847 olisi selkeyden vuoksi laadittava uudelleen.

- Yhdenmukaisuus muiden alaa koskevien politiikkojen säännösten kanssa

  Tämän ehdotuksen lähtökohtana on voimassa oleva varainsiirtojen mukana toimitettavista tiedoista ja asetuksen (EY) N:o 1781/2006 kumoamisesta 20. toukokuuta 2015 annettu asetus (EU) 2015/847, sellaisena kuin se on muutettuna 18. joulukuuta 2019 annetulla asetuksella (EU) 2019/2175[15]. Ehdotus on nähtävä osana pakettia, johon kuuluu sen ohella muita keskenään kaikilta osin johdonmukaisia lainsäädäntöehdotuksia. Käsillä olevassa ehdotuksessa otetaan huomioon viimeisimmät rahanpesunvastaisen toimintaryhmän (FATF) suosituksiin tehdyt muutokset erityisesti siltä osin kuin on kyse rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntavaatimusten laajentamisesta koskemaan virtuaalivaroihin liittyviä palveluntarjoajia ja niiden toiminnasta aiheutuvien riskien lieventämistä. Varainsiirtoihin osallistuvilla maksupalveluntarjoajilla on jo vuosien ajan ollut velvollisuus toimittaa varainsiirtojen mukana kunkin siirron lähettäjää ja saajaa koskevat tiedot ja pitää nämä tiedot toimivaltaisten viranomaisten saatavilla. Näitä sähköisiin varojensiirtoihin liittyviä tiedonvaihtovelvollisuuksia kutsutaan usein kansainvälisesti ”*matkustussäännöksi*”. Se pantiin täytäntöön unionin lainsäädännössä asetuksella (EU) 2015/847. Viime vuosina kasvanut huoli virtuaalivaroihin liittyvistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeistä on johtanut kansainvälisten normien laatijoiden ja erityisesti FATF:n päätökseen linjata jo kehitettyä avoimuusjärjestelmää siten, että sitä sovelletaan varainsiirtoja tekevien maksupalveluntarjoajien lisäksi myös virtuaalivarojen siirtoja tekeviin

[14] Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25 päivänä marraskuuta 2015, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35).

[15] Asetus (EU) 2015/847 varainsiirtojen mukana toimitettavista tiedoista (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 1 ja EUVL L 334, 27.12.2019, s. 1).

palveluntarjoajiin[16]. Tämän ehdotuksen tarkoituksena on sisällyttää uudet vaatimukset EU:n lainsäädäntöön säätämällä virtuaalivarojen siirtoja tekevien palveluntarjoajien velvoitteesta kerätä ja asettaa saataville tiedot virtuaali- tai kryptovarojen siirtojen toimeksiantajista ja siirronsaajista.

Tätä varten tällä ehdotuksella muutetaan varainsiirtojen mukana toimitettavista tiedoista 20. toukokuuta 2015 annettua Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2015/847 ja ulotetaan sähköisiin varojensiirtoihin tällä hetkellä sovellettavat tietovaatimukset koskemaan myös kryptovaroja tarvittavin mukautuksin niiden ominaisuuksiin liittyvien erojen vuoksi.

EU:n oikeudellisen kehyksen johdonmukaisuuden varmistamiseksi tässä asetuksessa käytetään ’kryptovarojen’ ja ’kryptovarapalvelun tarjoajien’ määritelmiä, joita käytetään komission ehdotuksessa asetukseksi kryptovarojen markkinoista[17] [lisätään viite ehdotukseen asetukseksi kryptovarojen markkinoista ja direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta – COM(2020)/593 final]. Tässä ehdotuksessa käytetty ”kryptovarojen” määritelmä vastaa myös rahanpesunvastaisen toimintaryhmän (FATF) suosituksissa esitettyä ”virtuaalivarojen” määritelmää, ja tämän ehdotuksen luettelo kryptovarapalveluista ja kryptovarapalvelun tarjoajista kattaa myös sellaiset virtuaalivaroihin liittyvät palvelut ja niiden tarjoajat, jotka FATF on määrittänyt tällaisiksi palveluiksi ja jotka todennäköisesti aiheuttavat huolta rahanpesusta.

- Yhdenmukaisuus unionin muiden politiikkojen kanssa

Muutettavan asetuksen (EU) 2015/847 lisäksi tämä ehdotus on yhdenmukainen muun maksuja ja varainsiirtoja koskevan EU:n lainsäädännön kanssa (maksupalveludirektiivi, maksutilidirektiivi, sähköistä rahaa koskeva direktiivi[18]). Se täydentää komission vastikään 24. syyskuuta antamaa digitaalisen rahoituksen pakettia[19] ja varmistaa täyden johdonmukaisuuden EU:n kehyksen ja FATF:n normien välillä.

Heinäkuussa 2020 hyväksytyssä EU:n turvallisuusunionistrategiassa todettiin, että komissio myös tukee kehittyviin riskeihin kuten kryptovaroihin ja uusiin maksujärjestelmiin liittyvän asiantuntemuksen kehittämistä ja lainsäädäntökehyksen laatimista. Komissio aikoo erityisesti tarkastella toimia vastatakseen kryptovarojen, kuten bitcoinin, käyttöönottoon ja siihen, miten nämä uudet teknologiat vaikuttavat rahoitusvarojen liikkeeseenlaskuun, vaihtamiseen, jakamiseen ja hyödyntämiseen.

2. OIKEUSPERUSTA, TOISSIJAISUUSPERIAATE JA SUHTEELLISUUSPERIAATE

- Oikeusperusta

Kun kyse on olemassa olevaa säännöstöä muuttavasta säännöstöstä, sen oikeusperustan määrittämiseksi on otettava huomioon myös se olemassa oleva säännöstö, jota sillä muutetaan ja etenkin sen tavoite ja sisältö[20]. Tämä asetusehdotus perustuu SEUT-sopimuksen 114

16 Ks. erityisesti kesäkuussa 2019 muutettu rahanpesunvastaisen toimintaryhmän (FATF) suositus 15 uusista teknologioista.

17 COM(2020) 593 final.

18 Direktiivi (EU) 2015/2366, direktiivi 2014/92/EU ja direktiivi 2009/110/EY.

19 Pakettiin sisältyy ehdotus direktiiviksi kryptovarojen markkinoista ja ehdotus digitaalista häiriönsietokykyä koskevaksi EU:n sääntelykehykseksi.

20 Unionin tuomioistuin, tuomio 3.12.2019, *Tšekki v. parlamentti ja neuvosto*, C-482/17, EU:C:2019:1035, 42 kohta.

artiklaan, eli oikeusperusta on sama kuin voimassa olevalla asetuksella (EU) 2015/847, jota sillä muutetaan, ja sama kuin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevalla EU:n lainsäädäntökehyksellä[21]. Silloin kun lainsäädäntötoimella on jo sovitettu yhteen jäsenvaltioiden lainsäädäntöä tietyllä unionin toiminta-alueella, unionin lainsäätäjältä ei voida viedä mahdollisuutta mukauttaa kyseistä toimea olosuhteiden muutoksiin tai uusiin tietoihin, koska unionin lainsäätäjän tehtävänä on turvata SEUT-sopimuksessa tunnustettujen yleisten etujen suojelu ja ottaa huomioon tämän perussopimuksen 9 artiklassa vahvistetut eri aloja koskevat unionin tavoitteet[22]. Unionin lainsäätäjä voi näet tällaisessa tilanteessa täyttää näiden perussopimuksessa tunnustettujen yleisten etujen ja eri aloja koskevien unionin tavoitteiden turvaamista koskevan tehtävänsä asianmukaisesti ainoastaan siinä tapauksessa, että sen sallitaan mukauttavan unionin merkityksellistä lainsäädäntöä tällaisten muutosten tai tällaisten tietojen mukaiseksi[23]. SEUT-sopimuksen 114 artikla soveltuu käyttöön rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan lainsäädännön muuttamiseksi, jotta voidaan mukautua olosuhteiden muutoksiin ja kokemusten kehitykseen, kuten kryptovarojen kasvavaan käyttöönottoon, ja ottaa huomioon rahanpesun ja terrorismin rahoituksen jatkuva merkittävä uhka sisämarkkinoilla sekä taloudelliset tappiot ja rajatylittävät häiriöt, joita se voi aiheuttaa.

- Toissijaisuusperiaate

Komission vuonna 2019 esittämässä rahanpesuntorjuntapaketissa[24] tuotiin esille, miten rikolliset ovat pystyneet käyttämään hyväkseen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevissa jäsenvaltioiden järjestelmissä olevia eroja. Rahanpesu ja terrorismin rahoitus on suurelta osin rajatylittävää, minkä vuoksi hyvä yhteistyö kansallisten valvojien ja rahanpesun selvittelykeskusten välillä on olennaista näiden rikosten estämiseksi. Monet yhteisöt, joita rahanpesun torjuntaan liittyvät velvoitteet koskevat, harjoittavat rajatylittävää toimintaa, joten kansallisten valvojien ja rahanpesun selvittelykeskusten toisistaan poikkeavat lähestymistavat estävät niitä saavuttamasta optimaalisia konsernitason käytäntöjä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnassa. Erityisesti rajatylittäviä varainsiirtoja ja arvojen siirtoja EU:n jäsenvaltioiden välillä voidaan säännellä tehokkaasti vain EU:n tasolla.

Virtuaalivarojen siirrot ovat toistaiseksi jääneet rahoituspalveluja koskevan unionin lainsäädännön ulkopuolelle. Sääntöjen puuttuminen altistaa kryptovarojen haltijat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeille, koska laittomat rahavirrat voidaan toteuttaa kryptovarojen siirtoina ja ne voivat vahingoittaa rahoitusalan eheyttä, vakautta ja mainetta sekä uhata unionin sisämarkkinoita ja kryptovarojen siirtojen kansainvälistä kehitystä. Rahanpesu, terrorismin rahoitus ja järjestäytynyt rikollisuus ovat edelleen huomattavia ongelmia, joihin olisi puututtava unionin tasolla.

Jäsenvaltiot eivät voi riittävällä tavalla saavuttaa tämän asetuksen tavoitteita, vaan ne voidaan toiminnan laajuuden tai vaikutusten vuoksi saavuttaa paremmin unionin tasolla. Sen vuoksi unioni voi toteuttaa toimenpiteitä Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 5 artiklassa vahvistetun toissijaisuusperiaatteen mukaisesti.

- Suhteellisuusperiaate

---

21 Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen.

22 Unionin tuomioistuin, tuomio 21.12.2016, *AGET Iraklis*, C-201/15, EU:C:2016:972, 78 kohta.

23 Unionin tuomioistuin, tuomio 8.12.2020, *Unkari v. parlamentti ja neuvosto*, C.2020/1001, EU C.2020:1001, 41 ja 42 kohta.

24 Ks. alaviite 2.

Rahanpesu ja terrorismin rahoitus ovat luonteeltaan rajatylittävää toimintaa, mikä edellyttää yhteisen säännöstön muodossa esitettyihin sääntöihin perustuvaa yhtenäistä ja koordinoitua lähestymistapaa kaikissa jäsenvaltioissa. EU:n säännöt eivät ole kaikilta osin johdonmukaisia suhteessa tuoreimpiin kansainvälisiin normeihin, jotka ovat kehittyneet rahanpesudirektiivin viimeisimpien muutosten jälkeen. EU:n säännöt eivät kata virtuaalivarojen siirtojen jäljitettävyyttä eivätkä kryptovarapalvelun tarjoajien välistä tietojenvaihtoa, koska nykyisiä asetuksessa (EU) 2015/847 vahvistettuja EU:n sääntöjä sovelletaan ainoastaan sähköisiin varojensiirtoihin, kun kyse on direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 25 alakohdassa määritellyistä varoista. EU:n valvontaviranomaiset yksilöivät hiljattain antamassaan yhteisessä lausunnossa[25] erityisiä tekijöitä, jotka lisäävät uusiin liiketoimintamalleihin ja -tuotteisiin (rahoitusteknologiaan) liittyviä riskejä. Ensimmäinen näistä koskee sellaisten sääntelemättömien rahoitustuotteiden ja -palvelujen tarjoamista, jotka eivät kuulu rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan lainsäädännön soveltamisalaan. Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 5 artiklassa vahvistetun suhteellisuusperiaatteen mukaisesti tässä asetuksessa ei ylitetä sitä, mikä on tarpeen tämän tavoitteen saavuttamiseksi.

- Toimintatavan valinta

Nykyiset asetuksessa (EU) 2015/847 vahvistetut EU:n säännöt hyväksyttiin sen varmistamiseksi, että rahanpesun sekä terrorismin ja joukkotuhoaseiden leviämisen rahoituksen torjuntaa koskevia kansainvälisiä normeja, jotka FATF hyväksyi 16. helmikuuta 2012, jäljempänä ’tarkistetut FATF:n suositukset’, ja erityisesti FATF:n suositusta 16 sähköisistä varojensiirroista, jäljempänä ’FATF:n suositus 16’, ja sen täytäntöönpanoa koskevaa tarkistettua tulkintahuomautusta sovelletaan yhdenmukaisesti kaikkialla unionissa. Näitä sääntöjä sovelletaan kuitenkin vain direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 25 alakohdan määritelmän mukaisiin varoihin, joilla tarkoitetaan ”seteleitä ja metallirahaa, tilirahaa ja sähköistä rahaa”. Koska kryptovarat eivät kuulu näihin, sääntöjä on nyt täydennettävä vastaavasti.

Soveltuva toimintatapa on Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus, jolla unionin lainsäädäntöön sisällytetään FATF:n suosituksen 15 nk. ”matkustussääntö”. Ensinnäkin säännön mukaan siirron toimeksiantajan käyttämä kryptovarapalvelun tarjoaja hankkii ja pitää hallussaan vaaditut tarkat siirron toimeksiantajaa ja vaaditut siirronsaajaa koskevat tiedot, toimittaa nämä tiedot välittömästi ja turvallisesti siirronsaajan käyttämälle kryptovarapalvelun tarjoajalle tai (soveltuvin osin) rahoituslaitokselle ja asettaa ne pyynnöstä toimivaltaisten viranomaisten saataville. Toiseksi säännön mukaan siirronsaajan käyttämä kryptovarapalvelun tarjoaja hankkii ja pitää hallussaan vaaditut siirron toimeksiantajaa ja vaaditut tarkat siirronsaajaa koskevat tiedot ja asettaa ne pyynnöstä toimivaltaisten viranomaisten saataville. Tämä asetus, jolla muutetaan asetusta (EU) 2015/847, kuuluu osana yhtenäiseen säännöstöön. Se on sovellettavissa sellaisenaan ja välittömästi, mikä poistaa mahdolliset täytäntöönpanossa olevista eroista johtuvat jäsenvaltioiden väliset eroavuudet säännöstön soveltamisessa.

3. JÄLKIARVIOINTIEN, SIDOSRYHMIEN KUULEMISTEN JA VAIKUTUSTENARVIOINTIEN TULOKSET

- Jälkiarvioinnit/toimivuustarkastukset

[25] Euroopan valvontaviranomaisten yhteinen lausunto Euroopan unionin rahoitusalaan vaikuttavista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskeistä, 4. lokakuuta 2019 (JC2019 59).

Asetuksesta (EU) 2015/847 ei ole vielä tehty arviointia tai toimivuustarkastusta. Tämä ei kuitenkaan saisi estää FATF:n normien nopeaa sisällyttämistä EU:n puitteisiin.

FATF:n lokakuussa 2018 hyväksymissä uusissa normeissa otettiin käyttöön uusi ”virtuaalivarojen” ja ”virtuaalivaroihin liittyvien palvelujen tarjoajien” määritelmä, jonka täytäntöönpano edellyttää unionin lainsäädännön muuttamista. Asetus [lisätään viite ehdotukseen asetukseksi kryptovarojen markkinoista ja direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta – COM(2020)/593 final] sisältää jo ’kryptovarapalvelun’ määritelmän, joka kattaa kryptovaroihin liittyvät palvelut ja toiminnot ja jossa otetaan riittävällä tavalla huomioon kaikki FATF:n uusien normien kattamat toimet. Se sisältää myös ”kryptovaran” määritelmän. Kryptovaralla tarkoitetaan ”digitaalista arvon tai oikeuksien kirjausta, joka voidaan siirtää ja tallentaa sähköisesti käyttäen hajautetun tilikirjan teknologiaa tai vastaavaa teknologiaa” ja jonka olisi myös vastattava FATF:n suosituksissa esitettyä ”virtuaalivarojen” määritelmää[26].

Tarvittava yhdenmukaistaminen FATF:n normien kanssa edellyttää, että EU:n lainsäädännössä otetaan huomioon tiedonvaihtovelvoitteet, jotka sisältyvät FATF:n suositusta 15 koskevaan tulkintahuomautukseen (nk. matkustussääntö). Tämä on käsillä olevan asetusehdotuksen tarkoitus. Kuten edellä todetaan (ks. ”Yhdenmukaisuus muiden alaa koskevien politiikkojen säännösten kanssa”), EU:n lainsäädäntökehyksen johdonmukaisuuden varmistamiseksi tässä asetuksessa käytetään asetuksessa [*lisätään viite ehdotukseen asetukseksi kryptovarojen markkinoista ja direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta – COM(2020)/593 final*] olevia ’kryptovarojen’ ja ’kryptovarapalvelun tarjoajien’ määritelmiä.

- Sidosryhmien kuuleminen

Tämä ehdotus on osa lainsäädäntöpakettia, joka tukena käytetyssä kuulemisstrategiassa oli useita osia:

– kuuleminen etenemissuunnitelmasta, jossa ilmoitettiin komission toimintasuunnitelmasta. Komission Kerro mielipiteesi -sivustolla 11. helmikuuta – 12. maaliskuuta 2020 järjestetty kuuleminen, johon saatiin 42 vastausta eri sidosryhmiltä;

– kaikille kansalaisille ja sidosryhmille tarkoitettu julkinen kuuleminen toimintasuunnitelmassa esitetyistä toimista, joka alkoi 7. toukokuuta 2020 ja päättyi 26. elokuuta 2020. Kuulemisessa saatiin 202 virallista vastausta;

– jäsenvaltioiden viranomaisten ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien toimivaltaisten viranomaisten kohdennettu kuuleminen. Jäsenvaltioilla oli tilaisuus esittää näkemyksensä useissa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen asiantuntijaryhmän kokouksissa, ja EU:n rahanpesun selvittelykeskukset esittivät näkemyksiään rahanpesun selvittelykeskusten foorumin kokouksissa sekä kirjallisesti. Neuvottelujen tukena käytettiin jäsenvaltioiden ja toimivaltaisten viranomaisten kohdennettuja kuulemisia, jotka toteutettiin kyselylomakkein;

– Euroopan pankkiviranomaiselta (EBA) pyydettiin lausunto maaliskuussa 2020; EBA antoi lausuntonsa 10. syyskuuta 2020;

– Euroopan tietosuojavaltuutettu antoi 23. heinäkuuta 2020 lausunnon komission toimintasuunnitelmasta;

[26] Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevat FATF:n kansainväliset normit (muutettu lokakuussa 2020): (http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf)

– komissio järjesti 30. syyskuuta 2020 korkean tason kokouksen, johon osallistui kansallisten viranomaisten ja EU:n viranomaisten edustajia, Euroopan parlamentin jäseniä sekä yksityisen sektorin, kansalaisjärjestöjen ja tiedeyhteisön edustajia.

Sidosryhmien näkemys toimintasuunnitelmasta oli yleisesti positiivinen. Jotkin virtuaalivaroihin liittyvien palvelujen tarjoajia Euroopan unionissa edustavat tahot[27] kuitenkin väittivät, että koska matkustussäännön käyttöönotolle ei ole olemassa vakiomuotoista globaalia, avointa ja maksutonta teknistä ratkaisua, pienet toimijat saattavat jäädä kryptovarojen markkinoiden ulkopuolelle, sillä vain merkittävillä toimijoilla olisi varaa sääntöjen noudattamiseen. Toisaalta ilmoitusvelvollisille, jotka toimivat valtioiden rajojen yli ja joihin sovelletaan tällä hetkellä eri sääntöjä eri lainkäyttöalueilla, aiheutuu merkittäviä kustannuksia sääntöjen noudattamisesta. Sääntöjen yhdenmukaistaminen johtaisi keskipitkällä aikavälillä kustannussäästöihin ja vähentäisi uusien ilmoitusvelvollisten lisäkustannuksia.

- Asiantuntijatiedon keruu ja käyttö

Tätä ehdotusta valmistellessaan komissio tukeutui tunnustetuista lähteistä kerättyyn laadulliseen ja määrälliseen näyttöön, muun muassa 9. tammikuuta 2019 julkaistuun Euroopan pankkiviranomaisen kryptovaroja käsittelevään raporttiin ja ohjeisiin[28]. Niissä suositellaan, että Euroopan komission tulisi ottaa huomioon FATF:n viimeisimmät suositukset ja mahdolliset muut FATF:n antamat normit tai ohjeet kokonaisvaltaisessa tarkastelussa siitä, tarvitaanko EU:n tasolla toimia kryptovaroihin liittyvien kysymysten ratkaisemiseksi.

Jäsenvaltioilta saatiin tietoja myös rahanpesun torjuntaa koskevien sääntöjen täytäntöönpanosta kyselylomakkeiden avulla.

- Vaikutustenarviointi

Tähän ehdotukseen liittyy vaikutustenarviointi[29], joka toimitettiin sääntelyntarkastelulautakunnan käsiteltäväksi 6. marraskuuta 2020 ja hyväksyttiin kyseisessä lautakunnassa 4. joulukuuta 2020. Sama vaikutustenarviointi koskee myös kahta muuta säädösehdotusta, jotka esitetään yhdessä tämän ehdotuksen kanssa, nimittäin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa asetusehdotusta sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan direktiivin 2015/849 tarkistamista. Sääntelyntarkastelulautakunta ehdotti puoltavassa lausunnossaan vaikutustenarvioinnin esitystapaan useita parannuksia, jotka tehtiin.

Mitä tulee FATF:n ”matkustussäännön” sisällyttämiseen EU:n lainsäädäntöön, vaikutustenarvioinnissa todetaan, että helpoin vaihtoehto olisi muuttaa varainsiirtoasetusta niin, että se kattaisi myös virtuaalivarojen siirrot. ”Matkustussäännön” täytäntöönpanossa

---

27 Mm. lohkoketjua ja virtuaalivaluuttoja käsittelevä työryhmä nosti tämän näkökohdan esiin.

28 EPV:n kryptovaluuttoja käsittelevä raportti ja ohjeita Euroopan komissiolle, 9. tammikuuta 2019, https://www.eba.europa.eu/eba-reports-on-crypto-assets

29 Commission Staff Working Document – Impact Assessment Report Accompanying the package of Commission legislative proposals regarding Anti-Money Laundering and Countering of Financing of Terrorism (AML/CFT), including:
- Draft Regulation on AML/CFT, also amending the existing Transfer of Funds Regulation (Regulation 2015/847);
- Draft amendment of Directive 2015/849 on AML/CFT;
- Draft Regulation creating an EU Authority for AML/CFT, in the form of a regulatory agency;
- Draft amendment of Directive 2019/1153 facilitating the use of financial and other information for the prevention, detection, investigation or prosecution of certain criminal offences.

otetaan käyttöön uusia erityisvaatimuksia, jotka koskevat sekä virtuaalivaroihin liittyvien palvelujen tarjoajia että rahanpesunvastaisen direktiivin soveltamisalaan jo kuuluvia palveluntarjoajia ja joissa edellytetään, että ne hankkivat, säilyttävät ja jakavat vaaditut ja tarkat tiedot virtuaalivarojen siirtojen käyttäjistä ja antavat nämä tiedot pyynnöstä toimivaltaisten viranomaisten saataville[30]. Näihin erityisvelvoitteisiin liittyy erilaisia teknisiä haasteita, sillä virtuaalivaroihin liittyvien palvelujen tarjoajien on kehitettävä teknisiä ratkaisuja ja protokollia, jotka mahdollistavat näiden tietojen keräämisen ja jakamisen sekä palveluntarjoajien välillä että toimivaltaisten viranomaisten kanssa. Kustannuksia ei kuitenkaan ole arvioitu tarkasti, ja toisaalta on huomattava, että tämä vaatimus tuo mukanaan myös etuja, joita ei ole helppo arvioida: edut johtuvat siitä, että FATF:n uusien maailmanlaajuisten normien käyttöönotto ja soveltaminen samanaikaisesti useilla lainkäyttöalueilla eri puolilla maailmaa helpottaa rajatylittävien palvelujen tarjoamista.

- Sääntelyn toimivuus ja yksinkertaistaminen

Kuten edellä huomautetaan, vaikka voimassa olevasta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevasta EU-lainsäädännöstä ei ole tehty vielä muodollista jälkiarviointia eikä sen toimivuutta ole tutkittu, tämän ehdotuksen osista voidaan nostaa esille useita seikkoja, joilla yksinkertaisuutta lisätään ja toimivuutta parannetaan. Jotta voidaan puuttua rahanpesun ja terrorismin rahoituksen uhkiin, joita kryptovaroihin liittyy, ehdotetulla asetuksen (EU) 2015/847 uudelleenlaadinnalla kryptovarapalvelun tarjoajille, joihin sovelletaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia vaatimuksia unionin lainsäädäntökehyksessä, asetetaan velvoite kerätä ja asettaa saataville tiedot suorittamiensa kryptovarojen siirtojen toimeksiantajista ja siirronsaajista. Sitä kautta, että annetaan yhdenmukaiset ja sellaisenaan sovellettavat säännöt asetuksena, ehdotettu asetuksen (EU) 2015/847 uudelleenlaatiminen varmistaisi, että kaikki unionin lainsäädännön kattamat kryptovarapalvelun tarjoajat voivat noudattaa tiedonvaihtovelvoitteitaan yhdenmukaisella tavalla, sekä poistaisi jäsenvaltioilta täytäntöönpanotoimien tarpeen ja helpottaisi rajat ylittävien yhteisöjen liiketoimintaa EU:ssa. Tämän pitäisi myös yksinkertaistaa valvontaviranomaisten ja rahanpesun selvittelykeskusten välistä yhteistyötä, koska niiden säännöissä ja käytännöissä olisi vähemmän eroavaisuuksia. Nämä uudet säännöt tehostaisivat merkittävästi kryptovarapalvelun tarjoajien valvontaa ja varmistaisivat kansainvälisellä tasolla, että Euroopan unioni ja sen jäsenvaltiot noudattavat FATF:n suositusten mukaisia toimenpiteitä.

- Perusoikeudet

EU on sitoutunut varmistamaan perusoikeuksien korkeatasoisen suojelun. Tämän asetuksen mukaiseen henkilötietojen käsittelyyn sovelletaan nykyisen asetuksen 15 artiklan mukaisesti Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2016/679[31]. Henkilötietoihin, joita komissio tai pankkiviranomainen käsittelee tämän asetuksen mukaisesti, sovelletaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2018/1725[32]. Virtuaalivaroina tehtävissä

---

30 Tämä ”matkustussääntö” pannaan täytäntöön muuttamalla varainsiirtojen mukana toimitettavista tiedoista annettua asetusta 2015/847. Ks. liite 6, kohta 8. Lähtökohtana on FATF:n suositus 15 (ja sitä koskeva tulkintahuomautus).

31 Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2016/679, annettu 27 päivänä huhtikuuta 2016, luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta (yleinen tietosuoja-asetus) (EUVL L 119, 4.5.2016, s. 1).

32 Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2018/1725, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018, luonnollisten henkilöiden suojelusta unionin toimielinten, elinten ja laitosten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta sekä asetuksen (EY) N:o 45/2001 ja päätöksen N:o 1247/2002/EY kumoamisesta (EUVL L 295, 21.11.2018, s. 39).

rajatylittävissä arvonsiirroissa käsiteltävien ja niihin liittyvien henkilötietojen osalta kryptovarapalvelun tarjoajiin sovelletaan yleistä tietosuoja-asetusta[33].

4. TALOUSARVIOVAIKUTUKSET

Tällä asetuksella ei ole talousarviovaikutuksia.

5. LISÄTIEDOT

- Ehdotukseen sisältyvien säännösten yksityiskohtaiset selitykset

Kohde

Ehdotuksella laajennetaan asetuksen 2015/847 soveltamisalaa siten, että se kattaa varainsiirtojen lisäksi myös kryptovarapalvelun tarjoajien tekemät kryptovarojen siirrot. Tarkoituksena on ottaa EU:n lainsäädännössä huomioon muutokset, jotka on tehty kesäkuussa 2019 rahanpesunvastaisen toimintaryhmän (FATF) suositukseen 15 uusista teknologioista ja jotka koskevat ”virtuaalivaroja” ja ”virtuaalivaroihin liittyvien palvelujen tarjoajia”, ja erityisesti uudet tiedonantovelvoitteet, joita sovelletaan siirron toimeksiantajan ja siirronsaajan käyttämiin kryptovarapalvelun tarjoajiin kryptovarojen siirron kummassakin päässä (nk. ”matkustussääntö”)[34].

Soveltamisala

Tämän asetuksen vaatimuksia sovelletaan kryptovarapalvelujen tarjoajiin aina, kun niiden liiketoimet, olipa kyse fiat-valuutasta tai kryptovarasta, toteutetaan a) perinteisenä sähköisenä varojensiirtona tai b) kryptovarojen siirtona kryptovarapalvelun tarjoajan ja toisen ilmoitusvelvollisen välillä (esim. kahden kryptovarapalvelun tarjoajan välillä tai kryptovarapalvelun tarjoajan ja toisen ilmoitusvelvollisen kuten pankin tai muun rahoituslaitoksen välillä). Kun on kyse liiketoimista, joihin liittyy kryptovarojen siirtoa, kaikkiin kryptovarojen siirtoihin sovelletaan kryptovaroihin liittyvän toiminnan ja kryptovarapalvelun tarjoajien operaatioiden riskien vuoksi samoja vaatimuksia kuin rajat ylittäviin sähköisiin varojensiirtoihin FATF:n suositusta 16 koskevan tulkintahuomautuksen mukaisesti sen sijaan, että niihin sovellettaisiin kotimaisiin sähköisiin varojensiirtoihin sovellettavia vaatimuksia.

Kryptovarapalvelun tarjoajia koskevien uusien velvoitteiden luonne

Siirron toimeksiantajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan on varmistettava, että kryptovarojen siirtojen mukana toimitetaan toimeksiantajan nimi ja toimeksiantajan tilinumero, jos tili on olemassa ja sitä käytetään tapahtuman käsittelyyn, sekä toimeksiantajan osoite, virallisen henkilöasiakirjan numero, asiakasnumero tai syntymäaika ja -paikka. Siirron toimeksiantajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan on myös varmistettava, että

---

33 Asetus (EU) 2016/679.

34 FATF:n tulkintahuomautus suositukseen 15: *Maiden olisi varmistettava, että siirron toimeksiantajan käyttämä virtuaalivaroihin liittyvien palvelujen tarjoaja hankkii ja pitää hallussaan vaaditut ja tarkat siirron toimeksiantajaa koskevat ja vaaditut siirronsaajaa koskevat tiedot virtuaalivarojen siirroista, toimittaa mainitut tiedot välittömästi ja turvallisesti siirronsaajan käyttämälle virtuaalivaroihin liittyvien palvelujen tarjoajalle tai (soveltuvin osin) rahoituslaitokselle ja asettaa ne pyynnöstä toimivaltaisten viranomaisten saataville* ja että *siirronsaajan käyttämä virtuaalivaroihin liittyvien palvelujen tarjoaja hankkii ja pitää hallussaan vaaditut siirron toimeksiantajaa koskevat ja vaaditut ja tarkat siirronsaajaa koskevat tiedot virtuaalivarojen siirroista ja asettaa ne pyynnöstä toimivaltaisten viranomaisten saataville*.

kryptovarojen siirtojen mukana toimitetaan siirronsaajan nimi ja siirronsaajan tilinumero, jos tili on olemassa ja sitä käytetään tapahtuman käsittelyyn.

Siirronsaajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan on otettava käyttöön tehokkaat menettelyt, jotta voidaan selvittää, sisältyvätkö siirron toimeksiantajaa koskevat tiedot kryptovarojen siirtoon tai seuraavatko ne tätä siirtoa. Siirronsaajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan on myös otettava käyttöön tehokkaat menettelyt, mukaan lukien tarvittaessa tapahtuman jälkeinen valvonta tai reaaliaikainen valvonta, joiden avulla se havaitsee, puuttuvatko vaaditut siirron toimeksiantajaa tai siirronsaajaa koskevat tiedot.

Loppusäännökset

Asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä.*

↓ 2015/847 (mukautettu)

2021/0241 (COD)

Ehdotus

EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON ASETUS

varainsiirtojen ⌦ ja tiettyjen kryptovarojen siirtojen ⌫ mukana toimitettavista tiedoista ~~ja asetuksen (EY) N:o 1781/2006 kumoamisesta~~ (uudelleenlaadittu)

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN PARLAMENTTI JA EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO, jotka

ottavat huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 114 artiklan,

ottavat huomioon Euroopan komission ehdotuksen,

sen jälkeen kun esitys lainsäätämisjärjestyksessä hyväksyttäväksi säädökseksi on toimitettu kansallisille parlamenteille,

ottavat huomioon Euroopan keskuspankin lausunnon[1],

ottavat huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean lausunnon[2],

noudattavat tavallista lainsäätämisjärjestystä,

sekä katsovat seuraavaa:

⇩ uusi

(1) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EY) N:o 2015/847[3] on muutettu huomattavilta osin[4]. Koska siihen on määrä tehdä uusia muutoksia, mainittu asetus olisi selkeyden vuoksi uudelleenlaadittava.

(2) Asetus (EU) 2015/847 annettiin sen varmistamiseksi, että sähköisten varojensiirtojen palveluntarjoajiin sovellettavia rahanpesunvastaisen toimintaryhmän, jäljempänä ’FATF’, vaatimuksia ja erityisesti maksupalveluntarjoajien velvollisuutta toimittaa varainsiirtojen mukana maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot sovelletaan yhdenmukaisesti kaikkialla unionissa. Uusia teknologioita koskeviin FATF:n normeihin kesäkuussa 2019 tehdyillä viimeisimmillä muutoksilla, joiden tarkoituksena on säännellä niin kutsuttuja virtuaalivaroja ja virtuaalivaroihin liittyvien palvelujen tarjoajia, on asetettu uusia ja vastaavia velvoitteita virtuaalivaroihin liittyvien palvelujen tarjoajille virtuaalivarojen siirtojen jäljitettävyyden helpottamiseksi. Näiden

[1] EUVL C […], […], s. […].

[2] EUVL C […], […], s. […].

[3] Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2015/847, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, varainsiirtojen mukana toimitettavista tiedoista ja asetuksen (EY) N:o 1781/2006 kumoamisesta (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 1).

[4] Ks. liite I.

uusien vaatimusten mukaan virtuaalivarojen siirtopalvelujen tarjoajien on toimitettava virtuaalivarojen siirtojen mukana näiden varojen siirron toimeksiantajia ja siirronsaajia koskevat tiedot, jotka niiden on hankittava, säilytettävä ja jaettava virtuaalivarojen siirron vastapuolen kanssa ja annettava pyynnöstä toimivaltaisten viranomaisten käyttöön.

(3) Koska asetusta (EU) 2015/847 sovelletaan tällä hetkellä ainoastaan seteli- ja metallirahan, tilirahan ja direktiivin 2009/110/EY 2 artiklan 2 kohdassa määritellyn sähköisen rahan siirtoihin, on aiheellista laajentaa sen soveltamisalaa kattamaan myös virtuaalivarojen siirrot.

🡻 2015/847 johdanto-osan 1 kappale
⇨ uusi

(4) Varainsiirtojen ⇨ ja kryptovarojen siirtojen ⇦ avulla liikkuvat laittoman rahan virrat voivat vahingoittaa rahoitusalan eheyttä, vakautta ja mainetta sekä uhata unionin sisämarkkinoita ja kansainvälistä kehitystä. Rahanpesu, terrorismin rahoitus ja järjestäytynyt rikollisuus ovat edelleen huomattavia ongelmia, joihin olisi puututtava unionin tasolla. Varainsiirtojärjestelmän ⇨ , mukaan lukien kryptovarojen siirto, ⇦ luotettavuus, eheys ja vakaus sekä koko rahoitusjärjestelmän uskottavuus voivat vakavasti vaarantua, kun rikolliset ja heidän kumppaninsa pyrkivät joko salaamaan rikollisuudesta saadun hyödyn alkuperän tai siirtämään varoja ⇨, kryptovarat mukaan lukien, ⇦ rikolliseen toimintaan tai terrorismitarkoituksiin.

🡻 2015/847 johdanto-osan 2 kappale
⇨ uusi

(5) Rikollisen toimintansa helpottamiseksi rahanpesijät ja terrorismin rahoittajat todennäköisesti käyttäisivät hyväkseen unionin yhtenäiseen rahoitusalueeseen liittyvää pääomien vapaata liikkuvuutta, ellei unionin tasolla toteuteta tiettyjä koordinoivia toimenpiteitä. Rahanpesunvastaisen toimintaryhmän, jäljempänä ’FATF’, puitteissa tehtävällä kansainvälisellä yhteistyöllä sekä FATF:n suositusten maailmanlaajuisella täytäntöönpanolla pyritään estämään varojen ⇨, kryptovarat mukaan lukien, ⇦ siirron yhteydessä tapahtuva rahanpesu ja terrorismin rahoitus.

🡻 2015/847 johdanto-osan 3 kappale (mukautettu)
⇨ uusi

(6) Unionin olisi toteutettavan toiminnan laajuuden vuoksi varmistettava, että FATF:n 16 päivänä helmikuuta 2012 ⌦ ja 21 päivänä kesäkuuta 2019 ⌫ hyväksymiä~~ät~~ rahanpesun sekä terrorismin ja joukkotuhoaseiden leviämisen rahoituksen torjuntaa koskevia~~at~~ kansainvälisiä~~et~~ normeja~~it~~, jäljempänä ’tarkistetut FATF:n suositukset’, ja erityisesti ⇨ FATF:n suositusta 15 uusista teknologioista, jäljempänä ’FATF:n suositus 15’, ⇦ FATF:n suositusta 16 sähköisistä rahalähetyksistä, jäljempänä ’FATF:n suositus 16’, sekä ⌦ kyseisiä suosituksia koskevia tarkistettuja tulkintahuomautuksia ⌫ ~~sen täytäntöönpanoa koskeva tarkistettu tulkintahuomautus pannaan täytäntöön~~ ⌦ sovelletaan ⌫ yhtenäisellä tavalla koko unionin alueella, ja erityisesti, että yhtäältä jäsenvaltiossa suoritettavien kansallisten maksujen ⇨ tai

kryptovarojen siirtojen ⇦ ja toisaalta jäsenvaltioiden välisten rajatylittävien maksujen ⇨ tai kryptovarojen siirtojen ⇦ välillä ei esiinny syrjintää eikä epäjohdonmukaisuuksia. Jäsenvaltioiden koordinoimaton toiminta rajatylittävien varainsiirtojen ⇨ ja kryptovarojen siirtojen ⇦ alalla voisi vaikuttaa merkittävästi maksujärjestelmien ⇨ ja kryptovarojen siirtopalvelujen ⇦ moitteettomaan toimintaan unionin tasolla ja siten vahingoittaa rahoituspalvelujen sisämarkkinoita.

🡻 2015/847 johdanto-osan 4 kappale (mukautettu)

(7) Jotta edistettäisiin johdonmukaista lähestymistapaa kansainvälisellä tasolla ja tehostettaisiin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa, unionin tulevissa toimissa olisi otettava huomioon viimeaikainen kehitys kansainvälisellä tasolla, ~~eli~~ ⌦ erityisesti ⌫ tarkistetut FATF:n suositukset.

⇩ uusi

(8) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä (EU) 2018/843[5] otettiin käyttöön virtuaalivaluuttojen määritelmä ja lisättiin virtuaalivaluuttojen ja fiat-valuuttojen välisten vaihtopalvelujen sekä lompakkopalvelujen tarjoajat luetteloon yhteisöistä, joihin sovelletaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia vaatimuksia unionin oikeudellisessa kehyksessä. Viimeaikainen kansainvälinen kehitys erityisesti FATF:n puitteissa on luonut tarpeen säännellä myös sellaisia virtuaalivaroihin liittyvien palvelujen tarjoajia, joita ei ole toistaiseksi otettu huomioon, sekä laajentaa virtuaalivaluutan nykyistä määritelmää.

(9) On huomattava, että kryptovarojen määritelmä asetuksessa[6] [lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi kryptovarojen markkinoista ja direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta – COM(2020) 593 final] vastaa virtuaalivarojen määritelmää FATF:n suosituksissa ja että mainitun asetuksen luetteloon kryptovarapalveluista ja kryptovarapalvelun tarjoajista kuuluvat myös ne virtuaalivaroihin liittyvien palvelujen tarjoajat, jotka FATF on määrittänyt tällaisiksi palveluiksi ja jotka todennäköisesti aiheuttavat huolta rahanpesusta. Unionin oikeudellisen kehyksen johdonmukaisuuden varmistamiseksi tässä ehdotuksessa olisi viitattava kyseisiin kryptovarojen ja kryptovarapalvelun tarjoajien määritelmiin.

🡻 2015/847 johdanto-osan 5 kappale (mukautettu)

(10) Tämän asetuksen ~~ja myös FATF:n suosituksen 16~~ soveltaminen ja täytäntöönpano ovat tarkoituksenmukaisia ja tehokkaita keinoja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi ja torjumiseksi.

---

[5] Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2018/843, annettu 30 päivänä toukokuuta 2018, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen annetun direktiivin (EU) 2015/849 ja direktiivien 2009/138/EY ja 2013/36/EU muuttamisesta (EUVL L 156, 19.6.2018, s. 43).

[6] Viittaukset MiCA-asetukseen lisätään, kun teksti on hyväksytty.

🡻 2015/847 johdanto-osan 6 kappale
⇨ uusi

(11) Tämän asetuksen tarkoituksena ei ole aiheuttaa tarpeettomia rasitteita tai kustannuksia maksupalveluntarjoajille ⇨ , kryptovarapalvelun tarjoajille ⇦ tai henkilöille, jotka käyttävät niiden tarjoamia palveluja. Ennaltaehkäisevän lähestymistavan olisi tältä osin oltava hyvin kohdennettua ja oikeasuhteista, ja sen olisi täysimääräisesti noudatettava unionissa taattua pääomien vapaata liikkuvuutta.

🡻 2015/847 johdanto-osan 7 kappale

(12) Terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevassa 17 päivänä heinäkuuta 2008 annetussa unionin tarkistetussa strategiassa, jäljempänä ’tarkistettu strategia’, todetaan, että ponnisteluja on jatkettava edelleen terrorismin rahoituksen estämiseksi ja epäiltyjen terroristien omien rahavarojen käytön rajoittamiseksi. Siinä tuodaan esiin, että FATF pyrkii jatkuvasti parantamaan suosituksiaan ja saavuttamaan yhteisymmärryksen siitä, miten ne olisi pantava täytäntöön. Tarkistetussa strategiassa todetaan, että kaikkien FATF:n jäsenten sekä FATF:n kaltaisten alueellisten elinten jäsenten toteuttamaa FATF:n tarkistettujen suositusten täytäntöönpanoa arvioidaan säännöllisesti ja että tässä suhteessa on tärkeää, että jäsenvaltiot noudattavat täytäntöönpanossa yhteistä lähestymistapaa.

⇩ uusi

(13) Lisäksi 7 päivänä toukokuuta 2020 julkaistussa komission toimintasuunnitelmassa, jossa esitetään kokonaisvaltainen unionin toimintapolitiikka rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa varten[7], yksilöitiin kuusi painopistealaa kiireellisille toimille unionin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmän parantamiseksi. Siihen sisältyy johdonmukaisen sääntelykehyksen luominen kyseistä unionin järjestelmää varten, jotta voidaan saada käyttöön yksityiskohtaisemmat ja yhdenmukaisemmat säännöt ja muun muassa ottaa huomioon teknologisen innovoinnin ja kansainvälisten normien kehityksen vaikutukset ja välttää erot nykyisten sääntöjen täytäntöönpanossa. Kansainvälisellä tasolla tehty työ viittaa tarpeeseen laajentaa niiden alojen ja yhteisöjen piiriä, joihin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia sääntöjä sovelletaan, sekä arvioida, miten näitä sääntöjä olisi sovellettava virtuaalivaroihin liittyvien palvelujen tarjoajiin, joita ne eivät toistaiseksi ole koskeneet.

🡻 2015/847 johdanto-osan 8 kappale (mukautettu)
⇨ uusi

(14) Terrorismin rahoituksen estämiseksi on toteutettu toimenpiteitä, joiden tarkoituksena on tiettyjen henkilöiden, ryhmien ja yhteisöjen varojen ja taloudellisten resurssien

[7] Komission tiedonanto toimintasuunnitelmasta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa kokonaisvaltaista unionin toimintapolitiikkaa varten (C(2020) 2800 final).

jäädyttäminen, kuten neuvoston asetukset (EY) N:o 2580/2001[8], (EY) N:o 881/2002[9] ja (EU) N:o 356/2010[10]. Samassa tarkoituksessa on myös toteutettu toimenpiteitä, joilla pyritään suojelemaan rahoitusjärjestelmää varojen ja taloudellisten resurssien ohjaamiselta terrorismitarkoituksiin. ~~Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849[11]~~ [lisätään viittaus ehdotukseen direktiiviksi jäsenvaltioissa käyttöön otettavista mekanismeista rahoitusjärjestelmän käytön estämiseksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta] ⇨ ja asetus *[lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta]* ⇦ sisältä~~ä~~vät lukuisia tämänkaltaisia toimenpiteitä. Näillä toimenpiteillä ei kuitenkaan täysin estetä terroristeja ja muita rikollisia siirtämästä varojaan maksujärjestelmien välityksellä.

↓ 2015/847 johdanto-osan 9 kappale (mukautettu)
⇨ uusi

(15) Varainsiirtojen ⇨ ja kryptovarojen siirtojen ⇦ ~~täydellinen~~ jäljitettävyys voi olla erityisen tärkeä ja arvokas keino rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisessä, paljastamisessa ja selvittämisessä sekä erityisesti asetuksissa (EY) N:o 2580/2001, (EY) N:o 881/2002 ja (EU) N:o 356/2010 säädettyjen rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanossa ja kyseisiä toimenpiteitä täytäntöön panevia unionin asetuksia ~~täysimääräisesti~~ noudattaen. Jotta varmistetaan tietojen välittyminen läpi koko maksuketjun ⇨ tai kryptovarojen siirtoketjun ⇦, on näin ollen asianmukaista säätää järjestelmästä, jossa maksupalveluntarjoajat ⇨ ja kryptovarapalvelun tarjoajat ⇦ velvoitetaan toimittamaan varainsiirtojen ⇨ ja kryptovarojen siirtojen ⇦ mukana maksajaa ja maksunsaajaa ⇨ sekä kryptovarojen siirtojen osalta siirron toimeksiantajaa ja siirronsaajaa ⇦ koskevat tiedot.

↓ 2015/847 johdanto-osan 10 kappale

(16) Tätä asetusta olisi sovellettava rajoittamatta Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 215 artiklaan perustuvissa asetuksissa, kuten asetuksissa (EY) N:o 2580/2001, (EY) N:o 881/2002 ja (EU) N:o 356/2010, säädettyjen rajoittavien toimenpiteiden soveltamista; näissä asetuksissa voidaan vaatia, että maksajan ja maksunsaajan käyttämät maksupalveluntarjoajat sekä välittäjinä toimivat

---

8 Neuvoston asetus (EY) N:o 2580/2001, annettu 27 päivänä joulukuuta 2001, tiettyihin henkilöihin ja yhteisöihin kohdistuvista erityisistä rajoittavista toimenpiteistä terrorismin torjumiseksi (EYVL L 344, 28.12.2001, s. 70).

9 Neuvoston asetus (EY) N:o 881/2002, annettu 27 päivänä toukokuuta 2002, tiettyihin ISIL- (Daesh-) ja al-Qaida-järjestöjä lähellä oleviin henkilöihin ja yhteisöihin kohdistuvista erityisistä rajoittavista toimenpiteistä (EYVL L 139, 29.5.2002, s. 9).

10 Neuvoston asetus (EU) N:o 356/2010, annettu 26 päivänä huhtikuuta 2010, tiettyihin luonnollisiin henkilöihin tai oikeushenkilöihin, yhteisöihin tai elimiin kohdistuvien rajoittavien erityistoimenpiteiden käyttöönotosta Somalian tilanteen vuoksi (EUVL L 105, 27.4.2010, s. 1).

11 ~~Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta (ks. tämän virallisen lehden s. 73).~~

maksupalveluntarjoajat toteuttavat asianmukaisia toimia jäädyttääkseen tietyt varat tai noudattavat erityisiä rajoituksia tiettyjen varainsiirtojen osalta.

↓ 2015/847 johdanto-osan 11 kappale (mukautettu)
⇨ uusi

(17) Tätä asetusta olisi myös sovellettava rajoittamatta ⌦ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2016/679[12] ⌫ ~~sellaisen kansallisen lainsäädännön~~ soveltamista ~~, jolla Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 95/46/EY[13] saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä~~. ~~Esimerkiksi tämän asetuksen noudattamiseksi kerättäviä henkilötietoja ei saisi edelleenkäsitellä direktiivin 95/46/EY kanssa yhteensopimattomalla tavalla. Erityisesti~~ Hhenkilötietojen edelleenkäsittely kaupallisiin tarkoituksiin olisi ehdottomasti kiellettävä. Kaikki jäsenvaltiot tunnustavat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan olevan tärkeä yleistä etua koskeva asia. ~~Näin ollen~~ Tätä asetusta sovellettaessa henkilötietojen siirrossa~~to~~ kolmanteen maahan~~, joka ei tarjoa riittävän tasoista suojaa~~ ⇨ on noudatettava ⇦ ~~direktiivin 95/46/EY 25 artiklan mukaisesti~~ ⇨ asetuksen (EU) 2016/679 V luvun säännöksiä ⇦ ~~, olisi sallittava mainitun direktiivin 26 artiklan mukaisesti~~. On tärkeää, että useilla lainkäyttöalueilla toimivia maksupalveluntarjoajia ⇨ ja kryptovarapalvelun tarjoajia ⇦, joilla on sivuliikkeitä tai tytäryhtiöitä unionin ulkopuolella, ei estettäisi välittämästä tietoa epäilyttävistä liiketoimista saman organisaation sisällä, edellyttäen, että ne soveltavat asianmukaisia suojatoimia. Lisäksi ⇨ siirron toimeksiantajan ja siirronsaajan käyttämillä kryptovarapalvelun tarjoajilla, ⇦maksajan ja maksunsaajan maksupalveluntarjoajilla sekä välittäjinä toimivilla maksupalveluntarjoajilla olisi oltava käytössään soveltuvat tekniset ja organisatoriset keinot henkilötietojen suojaamiseksi tahattomalta häviämiseltä, muutoksilta taikka luvattomalta luovuttamiselta tai pääsyltä tietoihin.

↓ 2015/847 johdanto-osan 12 kappale (mukautettu)

(18) Henkilöiden~~t~~, jotka vain muuntavat paperimuodossa olevia asiakirjoja sähköiseen muotoon ja toimivat sopimussuhteessa maksupalveluntarjoajaan, ja henkilöiden~~t~~, jotka antavat maksupalveluntarjoajien käyttöön ainoastaan viesti- tai muita tukijärjestelmiä varojen siirtämistä varten taikka määritys- ja toteutusjärjestelmiä, ei~~vät~~ ⌦ pitäisi ⌫ kuulua tämän asetuksen soveltamisalaan.

---

12 Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2016/679, annettu 27 päivänä huhtikuuta 2016, luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta (yleinen tietosuoja-asetus) (EUVL L 119, 4.5.2016, s. 1).

13 ~~Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 95/46/EY, annettu 24 päivänä lokakuuta 1995, yksilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta (EYVL L 281, 23.11.1995, s. 31).~~

↓ 2015/847 johdanto-osan 13 kappale

(19) Varainsiirrot, jotka vastaavat ~~Euroopan parlamentin ja neuvoston~~ direktiivin (EU) 2015/2366 ~~2007/64/EY~~[14][15] 3 artiklan a–m ja o alakohdassa tarkoitettuja palveluja, eivät kuulu tämän asetuksen soveltamisalaan. Tämän asetuksen soveltamisalan ulkopuolelle on myös aiheellista jättää varainsiirrot, joissa rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski on pieni. Tällaisten poikkeusten olisi koskettava maksukortteja, sähköisen rahan välineitä, matkapuhelimia tai muita digitaalisia tai tietoteknisiä laitteita, joiden käytöstä maksetaan etu- tai jälkikäteen ja joilla on samanlaiset ominaisuudet, jos niitä käytetään yksinomaan tavaroiden tai palvelujen ostamiseen ja kaikkien varainsiirtojen mukana toimitetaan kortin, välineen tai laitteen numero. Tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluu kuitenkin se, että maksukorttia, sähköisen rahan välinettä, matkapuhelinta taikka muuta digitaalista tai tietoteknistä laitetta, jonka käytöstä maksetaan etu- tai jälkikäteen ja jolla on samanlaiset ominaisuudet, käytetään kahden henkilön väliseen varainsiirtoon. Lisäksi käteisnostot pankkiautomaateista, verojen, sakkojen tai muiden maksujen maksaminen, muunnetuilla sekeillä, mukaan lukien sähköiseen muotoon tallennetut alkuperäiset paperisekit, tai vekseleillä toteutetut varainsiirrot, sekä varainsiirrot, joissa sekä maksaja että maksunsaaja ovat omaan lukuunsa toimivia maksupalveluntarjoajia, olisi jätettävä tämän asetuksen soveltamisalan ulkopuolelle.

↓ 2015/847 johdanto-osan 14 kappale
⇨ uusi

(20) Kansallisten maksujärjestelmien ⇨ ja kryptovarojen siirtojärjestelmien ⇦ ominaispiirteiden huomioon ottamiseksi ja edellyttäen, että varainsiirto voidaan aina jäljittää takaisin maksajaan ⇨ ja kryptovarojen siirto takaisin siirron toimeksiantajaan ⇦, jäsenvaltioiden olisi voitava vapauttaa tämän asetuksen soveltamisesta tietyt kansalliset arvoltaan vähäiset varainsiirrot, mukaan lukien sähköiset maksusiirrot, ⇨ ja arvoltaan vähäiset kryptovarojen siirrot, ⇦ joita käytetään tavaroiden tai palvelujen ostamiseen.

↓ 2015/847 johdanto-osan 15 kappale
⇨ uusi

(21) Maksupalveluntarjoajien ⇨ ja kryptovarapalvelun tarjoajien ⇦ olisi varmistettava, että maksajaa ja maksunsaajaa ⇨ tai siirron toimeksiantajaa ja siirronsaajaa ⇦ koskevat tiedot eivät puutu tai ole puutteellisia.

[14] ~~Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2007/64/EY, annettu 13 päivänä marraskuuta 2007, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 97/7/EY, 2002/65/EY, 2005/60/EY ja 2006/48/EY muuttamisesta ja direktiivin 97/5/EY kumoamisesta (EUVL L 319, 5.12.2007, s. 1).~~

[15] Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25 päivänä marraskuuta 2015, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35).

↓ 2015/847 johdanto-osan 16 kappale
⇨ uusi

(22) Jotta maksujärjestelmien ⇨ ja kryptovarojen siirtopalvelujen ⇦ tehokkuus ei kärsisi ja jotta varainsiirrot eivät siirtyisi säänneltyjen järjestelmien ulkopuolelle liian tiukkojen tunnistamisvaatimusten takia ja jotta toisaalta pieniin varainsiirtoihin ⇨ tai kryptovarojen siirtoihin ⇦ liittyvä mahdollinen terrorismin uhka voitaisiin torjua, velvollisuutta todentaa maksajaa tai maksunsaajaa ⇨ tai kryptovarojen siirtojen osalta siirron toimeksiantajaa ja siirronsaajaa ⇦ koskevien tietojen oikeellisuus olisi niiden varainsiirtojen osalta, joissa todentamista ei ole vielä suoritettu, sovellettava ainoastaan yksittäisiin varainsiirtoihin ⇨ tai kryptovarojen siirtoihin ⇦, joiden suuruus on yli 1000 euroa, paitsi jos siirto näyttää olevan kytkeytynyt muihin varainsiirtoihin ⇨ tai kryptovarojen siirtoihin ⇦, joiden suuruus olisi yhteensä yli 1000 euroa, varat ⇨ tai kryprovarat ⇦ on vastaanotettu tai maksettu käteisenä tai anonyyminä sähköisenä rahana tai jos on perusteltu syy epäillä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta.

↓ 2015/847 johdanto-osan 17 kappale
⇨ uusi

(23) Kun kyseessä ovat varainsiirrot ⇨ tai kryptovarojen siirrot ⇦, joiden osalta todentamisen katsotaan tulleen suoritetuksi, maksupalveluntarjoajien ⇨ ja kryptovarapalvelun tarjoajien ⇦ ei tarvitsisi todentaa kunkin varainsiirron mukana toimitettavia maksajaa tai maksunsaajaa ⇨ tai kunkin kryptovarojen siirron mukana toimitettavia siirron toimeksiantajaa ja siirronsaajaa ⇦ koskevia tietoja, jos ~~direktiivissä (EU) 2015/849~~ [lisätään viittaus ehdotukseen direktiiviksi jäsenvaltioissa käyttöön otettavista mekanismeista rahoitusjärjestelmän käytön estämiseksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta] ⇨ ja asetuksessa *[lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta]* ⇦ säädettyjä velvoitteita on noudatettu.

↓ 2015/847 johdanto-osan 18 kappale
⇨ uusi

(24) Kun otetaan huomioon maksupalveluja koskevat unionin säädökset eli Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 924/2009[16], Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 260/2012[17] ja direktiivi (EU) 2015/2366~~2007/64/EY~~, pitäisi olla riittävää säätää, että unionin sisällä tehtävien varainsiirtojen mukana toimitetaan vain perustiedot, kuten maksutilin numero tai numerot taikka yksilöllinen tapahtumatunnus, ~~toimitetaan unionin sisällä tehtävien varainsiirtojen mukana~~ ⇨ tai

[16] Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 924/2009, annettu 16 päivänä syyskuuta 2009, rajatylittävistä maksuista yhteisössä ja asetuksen (EY) N:o 2560/2001 kumoamisesta (EUVL L 266, 9.10.2009, s. 11).

[17] Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 260/2012, annettu 14 päivänä maaliskuuta 2012, euromääräisiä tilisiirtoja ja suoraveloituksia koskevista teknisistä ja liiketoimintaa koskevista vaatimuksista sekä asetuksen (EY) N:o 924/2009 muuttamisesta (EUVL L 94, 30.3.2012, s. 22).

kryptovarojen siirtojen osalta siinä tapauksessa, että siirtoa ei tehdä tililtä tai tilille, toimitetaan muita tietoja varmistukseksi siitä, että kryptovarojen siirto voidaan tunnistaa yksilöllisesti ja että siirron toimeksiantajan ja siirronsaajan osoitetiedot kirjataan hajautettuun tilikirjaan ⇦.

↓ 2015/847 johdanto-osan 19 kappale (mukautettu)
⇨ uusi

(25) Jotta rahanpesun tai terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavat viranomaiset kolmansissa maissa voisivat jäljittää rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen käytettävien varojen ⇨ tai kryptovarojen ⇦ alkuperän, unionista sen ulkopuolelle tehtävien varainsiirtojen ⇨ tai kryptovarojen siirtojen ⇦ mukana olisi oltava täydelliset tiedot maksajasta ja maksunsaajasta. ⇨ Maksajaa ja maksunsaajaa koskeviin täydellisiin tietoihin olisi sisällyttävä oikeushenkilötunnus (LEI), kun maksaja toimittaa tämän tiedon käyttämälleen palveluntarjoajalle, koska se mahdollistaisi varainsiirtoon osallistuvien osapuolten paremman tunnistamisen ja se voitaisiin helposti sisällyttää käytössä oleviin maksusanomamuotoihin, esimerkiksi siihen muotoon, jonka Kansainvälinen standardisoimisjärjestö on kehittänyt rahoituslaitosten välistä sähköistä tiedonsiirtoa varten. ⇦ ~~Kyseisillä~~ ⌦ ~~r~~Rahanpesun tai terrorismin rahoituksen torjunnasta kolmansissa maissa vastaavilla ⌫ viranomaisilla olisi oltava pääsy maksajaa ja maksunsaajaa koskeviin täydellisiin tietoihin ainoastaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä, paljastamista ja selvittämistä varten.

↓ 2015/847 johdanto-osan 20 kappale (mukautettu)

(26) Rahanpesun tai terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien jäsenvaltioiden viranomaisten sekä jäsenvaltioiden ⌦ ja unionin tason ⌫ asianomaisten lainkäyttö- ja ~~lainvalvontaelinten~~ ⌦ lainvalvontaviranomaisten ⌫ olisi tehostettava keskinäistä yhteistyötään sekä yhteistyötä kolmansien maiden, kehitysmaat mukaan luettuina, asianomaisten viranomaisten kanssa, jotta tehostetaan edelleen avoimuutta sekä tietojen jakamista ja parhaita käytäntöjä.

⇩ uusi

(27) Kryptovarojen siirtojen osalta tämän asetuksen vaatimuksia olisi sovellettava kryptovarapalvelun tarjoajiin aina, kun niiden liiketoimet, olipa kyse fiat-valuutasta tai kryptovaroista, toteutetaan perinteisenä sähköisenä varojensiirtona tai kryptovarojen siirtona, johon osallistuu kryptovarapalvelun tarjoaja.

(28) Kryptovaroihin liittyvän toiminnan ja kryptovarapalvelun tarjoajien operaatioiden rajatylittävän luonteen ja niihin liittyvien riskien vuoksi kaikkia kryptovarojen siirtoja olisi käsiteltävä rajatylittävinä sähköisinä varojensiirtoina soveltamatta yksinkertaistettua kotimaisten sähköisten varojensiirtojen järjestelmää.

(29) Siirron toimeksiantajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan olisi varmistettava, että kryptovarojen siirtojen mukana toimitetaan siirron toimeksiantajan nimi, siirron toimeksiantajan tilinumero, jos tili on olemassa ja sitä käytetään tapahtuman käsittelyyn, sekä siirron toimeksiantajan osoite, virallisen henkilöasiakirjan numero,

asiakasnumero tai syntymäaika ja -paikka. Siirron toimeksiantajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan olisi myös varmistettava, että kryptovarojen siirtojen mukana toimitetaan siirronsaajan nimi ja siirronsaajan tilinumero, jos tili on olemassa ja sitä käytetään tapahtuman käsittelyyn.

↓ 2015/847 johdanto-osan 21 kappale

(30) Sellaisten varainsiirtojen osalta, jotka yksi maksaja suorittaa unionista useille maksunsaajille unionin ulkopuolelle yksittäiset siirrot käsittävien erätiedostojen muodossa, olisi vaadittava, että yksittäisiin siirtoihin sisällytetään vain maksajan maksutilin numero tai yksilöllinen tapahtumatunnus sekä täydelliset tiedot maksunsaajasta, edellyttäen että erätiedosto sisältää maksajaa koskevat täydelliset tiedot, joiden oikeellisuus on todennettu, ja maksunsaajaa koskevat täydelliset tiedot, jotka ovat täysin jäljitettävissä.

⇩ uusi

(31) Kryptovarojen siirroissa olisi sallittava siirron toimeksiantajaa ja siirronsaajaa koskevien tietojen toimittaminen erissä, kunhan tiedot toimitetaan välittömästi ja turvallisesti. Vaadittujen tietojen toimittamista siirron jälkeen ei saisi sallia, koska tiedot on toimitettava ennen tapahtuman päättymistä tai sen päättyessä, ja kryptovarapalvelun tarjoajien tai muiden ilmoitusvelvollisten olisi toimitettava vaaditut tiedot samanaikaisesti itse kryptovarojen eräsiirron kanssa.

↓ 2015/847 johdanto-osan 22 kappale
⇨ uusi

(32) Jotta maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja ja välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja voisivat tarkistaa, ovatko tarvittavat maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot varainsiirron mukana, ja jotta epäilyttävät varainsiirrot voidaan tunnistaa, maksunsaajan käyttämällä maksupalveluntarjoajalla ja välittäjänä toimivalla maksupalveluntarjoajalla olisi oltava käytössään tehokkaat menettelyt, joiden avulla havaitaan maksajaa tai maksunsaajaa koskevien tietojen puuttuminen tai niiden puutteellisuus. Näihin menettelyihin olisi tarvittaessa sisällytettävä ⇨ siirtojen ⇦ ~~tapahtuman~~ jälkeinen tai niiden aikana tapahtuva ~~tai reaaliaikainen~~ valvonta. Toimivaltaisten viranomaisten olisi varmistettava, että maksupalveluntarjoajat sisällyttävät vaaditut tapahtumatiedot sähköiseen rahalähetykseen tai muuhun viestiin koko maksuketjun läpi.

⇩ uusi

(33) Kryptovarojen siirtojen osalta siirronsaajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan olisi otettava käyttöön tehokkaat menettelyt, jotta voidaan selvittää, puuttuvatko siirron toimeksiantajaa koskevat tiedot tai ovatko ne puutteellisia. Näihin menettelyihin olisi tarvittaessa sisällyttävä siirtojen jälkeinen tai niiden aikana tapahtuva valvonta, jotta voidaan selvittää, puuttuvatko vaaditut siirron toimeksiantajaa tai siirronsaajaa koskevat tiedot. Ei pitäisi edellyttää, että tiedot

liitetään suoraan itse kryptovarojen siirtoon, kunhan ne toimitetaan välittömästi ja turvallisesti ja ne ovat pyynnöstä toimivaltaisten viranomaisten saatavilla.

↓ 2015/847 johdanto-osan 23 kappale
⇨ uusi

(34) Koska anonyymejä siirtoja voidaan käyttää rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen, on asianmukaista edellyttää, että maksupalveluntarjoajat vaativat maksajaa ja maksunsaajaa koskevia tietoja. FATF:n kehittämän riskiperusteisen lähestymistavan mukaisesti olisi tunnistettava suuremman ja pienemmän riskin alat, jotta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiin voitaisiin puuttua kohdennetummin. Sen vuoksi ⇨ siirronsaajan käyttämällä kryptovarapalvelun tarjoajalla, ⇦ maksunsaajan käyttämällä maksupalveluntarjoajalla ja välittäjänä toimivalla maksupalveluntarjoajalla olisi oltava tehokkaat riskiperusteiset menettelyt, joita sovelletaan, kun varainsiirron mukana ei toimiteta vaadittuja maksajaa tai maksunsaajaa koskevia tietoja ⇨ tai kun kryptovarojen siirron mukana ei toimiteta vaadittuja siirron toimeksiantajaa tai siirronsaajaa koskevia tietoja, ⇦, jotta kryptovarapalvelun tarjoaja, maksupalveluntarjoaja ja välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja voisivat päättää siirron suorittamisesta, epäämisestä tai keskeyttämisestä ja asianmukaisista jatkotoimista.

↓ 2015/847 johdanto-osan 24 kappale (mukautettu)
⇨ uusi

(35) Maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan, ~~ja~~ välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan ⇨ ja siirronsaajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan ⇦ olisi noudatettava riskienarvioinnin pohjalta erityistä varovaisuutta huomatessaan, että maksajaa tai maksunsaajaa ⇨ taikka siirron toimeksiantajaa tai siirronsaajaa ⇦ koskevat tiedot puuttuvat tai ovat puutteellisia, ja niiden olisi ilmoitettava epäilyttävistä liiketoimista toimivaltaisille viranomaisille asetuksessa (EU) [...] ~~direktiivissä (EU) 2015/849~~ säädettyjen ilmoitusvelvollisuuksien ~~ja niiden kansallisten toimenpiteiden~~ mukaisesti~~, joilla mainittu direktiivi saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä~~.

↓ 2015/847 johdanto-osan 25 kappale (mukautettu)
⇨ uusi

(36) Säännöksiä varainsiirroista ⇨ ja kryptovarojen siirroista ⇦, joiden osalta maksajaa tai maksunsaajaa ⇨ taikka siirron toimeksiantajaa tai siirronsaajaa ⇦ koskevat tiedot puuttuvat tai ovat puutteellisia, sovelletaan rajoittamatta maksupalveluntarjoajien, ~~ja~~ välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien ⇨ ja kryptovarapalvelun tarjoajien ⇦ velvollisuuksia keskeyttää ja/tai evätä varainsiirrot, jotka rikkovat jotain siviili-, hallinto- tai rikosoikeudellista säännöstä.

↓ 2015/847 johdanto-osan 26 kappale (mukautettu)

(37) Jotta maksupalveluntarjoajia voitaisiin auttaa ottamaan käyttöön tehokkaat menettelyt sellaisten tapausten havaitsemiseksi, joissa ne vastaanottavat varainsiirtoja, joiden osalta maksajaa tai maksunsaajaa koskevat tiedot puuttuvat tai ovat puutteellisia, sekä jatkotoimien toteuttamiseksi, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) N:o 1093/2010[18] perustetun ~~Euroopan valvontaviranomaisen (~~Euroopan pankkiviranomais~~n~~en~~)~~, jäljempänä ’pankkiviranomainen’, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) N:o 1094/2010[19] perustetun ~~Euroopan valvontaviranomaisen (~~Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomais~~n~~en~~)~~, jäljempänä ’vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen’, ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) N:o 1095/2010[20] perustetun ~~Euroopan valvontaviranomaisen (~~Euroopan arvopaperimarkkinaviranomais~~n~~en~~)~~, jäljempänä ’arvopaperimarkkinaviranomainen’, olisi annettava ohjeita.

↓ 2015/847 johdanto-osan 27 kappale
⇨ uusi

(38) Jotta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi voitaisiin toimia nopeasti, maksupalveluntarjoajien ⇨ ja kryptovarapalvelun tarjoajien ⇦ olisi vastattava ripeästi maksajaa ja maksunsaajaa ⇨ tai siirron toimeksiantajaa tai siirronsaajaa ⇦ koskeviin tietopyyntöihin, joita rahanpesun tai terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavat viranomaiset esittävät siinä jäsenvaltiossa, johon kyseiset maksupalveluntarjoajat ⇨ ja kryptovarapalvelun tarjoajat ⇦ ovat sijoittautuneet.

↓ 2015/847 johdanto-osan 28 kappale
⇨ uusi

(39) Työpäivien lukumäärä siinä jäsenvaltiossa, johon maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja ⇨ tai siirron toimeksiantajan käyttämä kryptovarapalvelun tarjoaja ⇦ on sijoittautunut, ratkaisee, miten monen päivän kuluessa maksajaa ⇨ tai siirron toimeksiantajaa ⇦ koskevaan tietopyyntöön on vastattava.

[18] Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

[19] Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48).

[20] Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84).

↓ 2015/847 johdanto-osan 29 kappale
⇨ uusi

(40) Koska rikostutkinnassa ei aina ole mahdollista tunnistaa tarvittavia tietoja tai liiketoimeen osallistuneita henkilöitä kuin vasta useita kuukausia tai jopa vuosia alkuperäisen varainsiirron ⇨ tai kryptovarojen siirron ⇦ jälkeen, on asianmukaista vaatia maksupalveluntarjoajia ⇨ tai kryptovarapalvelun tarjoajia ⇦ säilyttämään maksajaa ja maksunsaajaa ⇨ tai siirron toimeksiantajaa ja siirronsaajaa ⇦ koskevat tiedot tietyn ajan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä, paljastamista ja selvittämistä varten, jotta keskeiset todisteet olisivat tutkinnan yhteydessä saatavilla. Tämä aika olisi rajoitettava viiteen vuoteen, minkä jälkeen kaikki henkilötiedot olisi poistettava, jollei kansallisessa lainsäädännössä toisin säädetä. ~~Jäsenvaltioiden olisi toimenpiteen tarpeellisuutta ja oikeasuhteisuutta koskevan arvioinnin jälkeen voitava sallia aineiston säilyttämisen jatkaminen enintään viiden vuoden ajan tai vaatia sitä, mikäli se on tarpeen rahanpesun tai terrorismin rahoituksen estämistä, paljastamista tai selvittämistä varten, sanotun kuitenkaan rajoittamatta meneillään oleviin rikostutkintoihin ja oikeudellisiin menettelyihin sovellettavien todistusaineistoa koskevien kansallisen rikoslain säännösten soveltamista.~~

↓ 2015/847 johdanto-osan 30 kappale

(41) Jotta voidaan tehostaa tämän asetuksen noudattamista ja noudattaa komission 9 päivänä joulukuuta 2010 antamaa tiedonantoa ”Seuraamusjärjestelmien lujittaminen finanssipalvelujen alalla”, olisi vahvistettava toimivaltaisten viranomaisten valtuuksia hyväksyä valvontatoimenpiteitä ja määrätä seuraamuksia. Olisi säädettävä hallinnollisista seuraamuksista ja toimenpiteistä, ja jäsenvaltioiden olisi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaisen toiminnan suuren merkityksen takia vahvistettava seuraamukset ja toimenpiteet, jotka ovat tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia. Jäsenvaltioiden olisi ilmoitettava näistä komissiolle sekä pankkiviranomaisen, vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ja arvopaperimarkkinaviranomaisen, jäljempänä yhdessä ’Euroopan valvontaviranomaiset’, yhteiskomitealle.

↓ 2015/847 johdanto-osan 31 kappale

(42) Jotta voidaan varmistaa tämän asetuksen ~~V luvun~~ yhdenmukainen täytäntöönpano, komissiolle olisi siirrettävä täytäntöönpanovaltaa. Tätä valtaa olisi käytettävä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 182/2011[21] mukaisesti.

↓ 2015/847 johdanto-osan 32 kappale

(43) Useat maat ja alueet, jotka eivät kuulu unionin alueeseen, muodostavat rahaliiton jonkin jäsenvaltion kanssa, ovat osa jonkin jäsenvaltion valuutta-aluetta tai ovat

[21] Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 182/2011, annettu 16 päivänä helmikuuta 2011, yleisistä säännöistä ja periaatteista, joiden mukaisesti jäsenvaltiot valvovat komission täytäntöönpanovallan käyttöä (EUVL L 55, 28.2.2011, s. 13).

allekirjoittaneet sopimuksen valuuttasuhteista jonkin jäsenvaltion edustaman unionin kanssa, ja niissä toimivilla maksupalveluntarjoajilla on suoraan tai välillisesti pääsy kyseisen jäsenvaltion maksu- ja selvitysjärjestelmiin. Jotta vältetään tämän asetuksen soveltaminen kyseisten jäsenvaltioiden sekä näiden maiden tai alueiden välisiin varainsiirtoihin, mistä kyseisten maiden tai alueiden taloudet kärsisivät huomattavasti, on asianmukaista säätää, että tällaisia varainsiirtoja voidaan kohdella asianomaisten jäsenvaltioiden sisäisinä siirtoina.

🡻 2015/847 johdanto-osan 33 kappale (mukautettu)

~~Ottaen huomioon niiden muutosten lukumäärä, jotka Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseen (EY) N:o 1781/2006[22] olisi tämän asetuksen johdosta tehtävä, mainittu asetus olisi selkeyden vuoksi kumottava.~~

🡻 2015/847 johdanto-osan 34 kappale
⇨ uusi

(44) Jäsenvaltiot eivät voi riittävällä tavalla saavuttaa tämän direktiivin tavoitteita ⇨ eli torjua rahanpesua ja terrorismin rahoitusta muun muassa panemalla täytäntöön kansainväliset normit ja varmistamalla varainsiirrossa maksajia ja maksunsaajia sekä kryptovarojen siirroissa siirron toimeksiantajia ja siirronsaajia koskevien perustietojen saatavuus ⇦, vaan ne voidaan toiminnan laajuuden tai vaikutusten vuoksi saavuttaa paremmin unionin tasolla. Sen vuoksi unioni voi toteuttaa toimenpiteitä Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 5 artiklassa vahvistetun toissijaisuusperiaatteen mukaisesti. Mainitussa artiklassa vahvistetun suhteellisuusperiaatteen mukaisesti tässä asetuksessa ei ylitetä sitä, mikä on tarpeen näiden tavoitteiden saavuttamiseksi.

🡻 2015/847 johdanto-osan 35 kappale
⇨ uusi

(45) Tähän~~ssä~~ asetukseen~~ssa~~ ⇨ sovelletaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2016/679 ja asetusta (EU) 2018/1725[23]. Tässä asetuksessa ⇦ kunnioitetaan perusoikeuksia ja otetaan huomioon Euroopan unionin perusoikeuskirjassa tunnustetut periaatteet, erityisesti oikeus yksityis- ja perhe-elämän kunnioittamiseen (7 artikla), oikeus henkilötietojen suojaan (8 artikla) ja oikeus tehokkaisiin oikeussuojakeinoihin ja puolueettomaan tuomioistuimeen (47 artikla) sekä *ne bis in idem* -periaate.

---

[22] ~~Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 1781/2006, annettu 15 päivänä marraskuuta 2006, maksajaa koskevien tietojen toimittamisesta varainsiirtojen mukana (EUVL L 345, 8.12.2006, s. 1).~~

[23] Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2018/1725, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018, luonnollisten henkilöiden suojelusta unionin toimielinten, elinten ja laitosten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta sekä asetuksen (EY) N:o 45/2001 ja päätöksen N:o 1247/2002/EY kumoamisesta (EUVL L 295, 21.11.2018, s. 39).

↓ 2015/847 johdanto-osan 36 kappale (mukautettu)

~~Jotta voidaan varmistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntakehyksen sujuva käyttöönotto, on asianmukaista aloittaa tämän asetuksen soveltaminen päivänä, jona määräaika direktiivin (EU) 2015/849 saattamiselle osaksi kansallista lainsäädäntöä päättyy.~~

↓ 2015/847 johdanto-osan 37 kappale (mukautettu)

(46) Euroopan tietosuojavaltuutettua on kuultu asetuksen (EU) 2018/1725 ~~Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 45/2001~~[24] 42 artiklan 1 kohdan~~28 artiklan 2 kohdan~~ mukaisesti, ja hän on antanut lausunnon ⌦ […] ⌫[25] ~~4 päivänä heinäkuuta 2013~~[26],

↓ 2015/847 (mukautettu)
⇨ uusi

OVAT HYVÄKSYNEET TÄMÄN ASETUKSEN:

I LUKU

KOHDE, SOVELTAMISALA JA MÄÄRITELMÄT

1 artikla

Kohde

Tässä asetuksessa vahvistetaan säännökset maksajaa ja maksunsaajaa koskevista tiedoista, jotka on toimitettava missä tahansa valuutassa tehtävien varainsiirtojen mukana ⇨ , sekä siirron toimeksiantajaa ja siirronsaajaa koskevista tiedoista, jotka on toimitettava kryptovarojen siirtojen mukana, ⇦ rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä, paljastamista ja selvittämistä varten, kun vähintään yksi varainsiirtoon ⇨ tai kryptovarojen siirtoon ⇦ osallistuvista maksupalveluntarjoajista ⇨ tai kryptovarapalvelun tarjoajista ⇦ on sijoittautunut unioniin.

2 artikla

Soveltamisala

1. Tätä asetusta sovelletaan missä tahansa valuutassa tehtäviin varainsiirtoihin ⇨ tai kryptovarojen siirtoihin, ⇦, jotka unioniin sijoittautunut maksupalveluntarjoaja ⇨ , kryptovarapalvelun tarjoaja ⇦ tai välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja lähettää tai vastaanottaa.

---

24 ~~Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 45/2001, annettu 18 päivänä joulukuuta 2000, yksilöiden suojelusta yhteisöjen toimielinten ja elinten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta (EYVL L 8, 12.1.2001, s. 1).~~

25 [lausunnon EUVL-viite]

26 ~~EUVL C 32, 4.2.2014, s. 9.~~

2. Tätä asetusta ei sovelleta direktiivin (EU) 2015/2366~~2007/64/EC~~ 3 artiklan a–m ja o alakohdassa lueteltuihin palveluihin.

3. Tätä asetusta ei sovelleta varainsiirtoihin, jotka tehdään käyttäen maksukorttia, sähköisen rahan välinettä tai matkapuhelinta taikka muuta digitaalista tai tietoteknistä laitetta, jonka käytöstä maksetaan etu- tai jälkikäteen ja jolla on samanlaiset ominaisuudet, kun seuraavat edellytykset täyttyvät:

a) korttia, välinettä tai laitetta käytetään yksinomaan tavaroiden tai palvelujen maksamiseen; ja

b) kortin, välineen tai laitteen numero toimitetaan kaikkien kyseisestä liiketoimesta johtuvien siirtojen mukana.

Tätä asetusta kuitenkin sovelletaan, kun maksukorttia, sähköisen rahan välinettä tai matkapuhelinta taikka muuta digitaalista tai tietoteknistä laitetta, jonka käytöstä maksetaan etu- tai jälkikäteen ja jolla on samanlaiset ominaisuudet, käytetään kahden henkilön väliseen varainsiirtoon ⇨ tai kryptovarojen siirtoon ⇦.

4. Tätä asetusta ei sovelleta henkilöihin, joiden ainoa tehtävä on muuntaa paperimuodossa olevia asiakirjoja sähköiseen muotoon ja jotka toimivat sopimussuhteessa maksupalveluntarjoajaan, eikä henkilöihin, joiden ainoa tehtävä on antaa maksupalveluntarjoajien käyttöön viesti- tai muita tukijärjestelmiä varojen siirtämistä varten taikka määritys- ja toteutusjärjestelmiä.

Tätä asetusta ei sovelleta varainsiirtoihin ⇨ ja kryptovarojen siirtoihin ⇦, ⌦ jos jokin seuraavista edellytyksistä täyttyy⌫:

a) kyse on siirroista, joissa maksaja nostaa käteistä omalta maksutililtään;

b) kyse on siirroista, joissa viranomaiselle siirretään varoja ⇨ tai kryptovaroja ⇦, joilla maksetaan veroja, sakkoja tai muita maksuja jäsenvaltiossa;

c) kyse on siirroista, joissa sekä maksaja että maksunsaaja ovat omaan lukuunsa toimivia maksupalveluntarjoajia ⇨ tai sekä siirron toimeksiantaja että siirronsaaja ovat omaan lukuunsa toimivia kryptovarapalvelun tarjoajia ⇦;

d) kyse on siirroista, jotka toteutetaan muunnetuilla sekeillä, mukaan lukien sähköiseen muotoon tallennetut alkuperäiset paperisekit.

⇩ uusi

Asetuksen [*lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi kryptovarojen markkinoista ja direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta – COM(2020)/593 final*] 3 artiklan 1 kohdan 4 alakohdassa määriteltyjä sähköisen rahan tokeneita pidetään tässä asetuksessa tarkoitettuina kryptovaroina.

Tätä asetusta ei sovelleta kahden henkilön väliseen kryptovarojen siirtoon.

🡻 2015/847
⇨ uusi

5. Jäsenvaltio voi päättää olla soveltamatta tätä asetusta alueellaan tapahtuviin varainsiirtoihin ⇨ tai kryptovarojen siirtoihin, jotka tehdään ⇦ maksunsaajan maksutilille ⇨ tai siirronsaajan tilille ⇦ maksujen suorittamiseksi yksinomaan tavaroiden luovutuksista tai palvelujen suorituksista, jos kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:

a) maksunsaajan ⇨ tai siirronsaajan ⇦ käyttämään maksupalveluntarjoajaan ⇨ tai kryptovarapalvelun tarjoajaan ⇦ sovelletaan ~~direktiiviä (EU) 2015/849~~ [*[lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta*];

b) maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja pystyy yksilöllisellä tapahtumatunnuksella jäljittämään maksunsaajan kautta varainsiirron ⇨ tai kryptovarojen siirtojen osalta siirronsaajan käyttämä kryptovarapalvelun tarjoaja pystyy hajautettuun tilikirjaan tehdyllä kryptovarojen siirtojen yksilöllisellä tunnistuksella jäljittämään siirronsaajan kautta kryptovarojen siirron ⇦ henkilöltä, jolla on sopimus maksunsaajan ⇨ tai siirronsaajan ⇦ kanssa tavaroiden luovuttamisesta tai palvelujen suorittamisesta;

c) varainsiirron ⇨ tai kryptovarojen siirron ⇦ suuruus on enintään 1 000 euroa.

3 artikla

Määritelmät

Tässä asetuksessa tarkoitetaan:

1) ’terrorismin rahoituksella’ ~~direktiivin (EU) 2015/849~~ [*lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta*] 2 artiklan 2 kohdassa ~~1 artiklan 5 kohdassa~~ määriteltyä terrorismin rahoitusta;

2) ’rahanpesulla’ ~~direktiivin (EU) 2015/849~~ [*lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta*] 2 artiklan 1 kohdassa~~1 artiklan 3 ja 4 kohdassa~~ tarkoitettua rahanpesutoimintaa;

3) ’maksajalla’ henkilöä, joka on maksutilin haltija ja joka antaa luvan varainsiirtoon kyseiseltä maksutililtä tai, jos maksutiliä ei ole, joka antaa varainsiirtoa koskevan toimeksiannon;

4) ’maksunsaajalla’ henkilöä, joka on tarkoitettu varainsiirron vastaanottajaksi;

5) ’maksupalveluntarjoajalla’ varainsiirtopalveluja tarjoavia direktiivin (EU) 2015/2366~~2007/64/EY~~ 1 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja maksupalveluntarjoajia, sekä luonnollisia henkilöitä tai oikeushenkilöitä, joihin sovelletaan poikkeusta mainitun direktiivin 32~~26~~ artiklan nojalla, ja oikeushenkilöitä, joihin sovelletaan poikkeusta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/110/EY[27] 9 artiklan nojalla;

6) ’välittäjänä toimivalla maksupalveluntarjoajalla’ maksupalveluntarjoajaa, joka ei ole maksajan eikä maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja ja joka vastaanottaa ja välittää varainsiirron maksajan tai maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan tai toisen välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan puolesta;

[27] Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/110/EY, annettu 16 päivänä syyskuuta 2009, sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta, direktiivien 2005/60/EY ja 2006/48/EY muuttamisesta sekä direktiivin 2000/46/EY kumoamisesta (EUVL L 267, 10.10.2009, s. 7).

7) ’maksutilillä’ direktiivin (EU) 2015/2366~~2007/64/EY~~ 4 artiklan 12 alakohdassa ~~1214 kohdassa~~ määriteltyä maksutiliä;

8) ’varoilla’ direktiivin (EU) 2015/2366~~2007/64/EY~~ 4 artiklan 25 alakohdassa ~~2515 kohdassa~~ määriteltyjä varoja;

9) ’varainsiirrolla’ mitä tahansa liiketointa, jonka maksupalveluntarjoaja suorittaa maksajan puolesta ainakin osittain sähköisesti antaakseen varat maksunsaajan käyttöön maksupalveluntarjoajan kautta, riippumatta siitä, ovatko maksaja ja maksunsaaja sama henkilö, ja siitä, ovatko maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja ja maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja yksi ja sama henkilö, mukaan lukien:

a) asetuksen (EU) N:o 260/2012 2 artiklan 1 kohdassa määritellyt tilisiirrot;

b) asetuksen (EU) N:o 260/2012 2 artiklan 2 kohdassa määritellyt suoraveloitukset;

c) direktiivin (EU) 2015/2366~~2007/64/EY~~ 4 artiklan 22 ~~13~~alakohdassa määritellyt rahansiirrot riippumatta siitä, ovatko ne kansallisia vai rajatylittäviä;

d) siirrot, jotka on suoritettu käyttäen maksukorttia, sähköisen rahan välinettä tai matkapuhelinta taikka muuta digitaalista tai tietoteknistä laitetta, jonka käytöstä maksetaan etu- tai jälkikäteen ja jolla on samanlaiset ominaisuudet;

⇩ uusi

10) ’kryptovarojen siirrolla’ mitä tahansa liiketointa, jonka kryptovarapalvelun tarjoaja suorittaa siirron toimeksiantajan puolesta ainakin osittain sähköisesti antaakseen kryptovarat siirronsaajan käyttöön kryptovarapalvelun tarjoajan kautta, riippumatta siitä, ovatko siirron toimeksiantaja ja siirronsaaja sama henkilö, ja siitä, ovatko siirron toimeksiantajan käyttämä kryptovarapalvelun tarjoaja ja siirronsaajan käyttämä kryptovarapalvelun tarjoaja yksi ja sama henkilö.

🡻 2015/847
⇨ uusi

(11~~10~~) ’eräsiirrolla’ useita yksittäisiä varainsiirtoja ⇨ tai kryptovarojen siirtoja ⇦, jotka yhdistetään siirtoa varten;

(12~~11~~) ’yksilöllisellä tapahtumatunnuksella’ maksupalveluntarjoajan varainsiirtoon käytettyjen maksu- ja selvitysjärjestelmien tai viestijärjestelmien sääntöjen mukaisesti määrittelemää kirjain-, numero- tai merkkiyhdistelmää, joka mahdollistaa liiketoimen jäljittämisen maksajaan ja maksunsaajaan;

(13~~12~~) ’kahden henkilön välisellä varainsiirrolla’ sellaisten luonnollisten henkilöiden välistä liiketoimea, jotka kuluttajina toimivat muussa kuin kauppa-, liiketoiminta- tai ammattitarkoituksessa;~~.~~

⇩ uusi

14) ’kahden henkilön välisellä kryptovarojen siirrolla’ sellaisten luonnollisten henkilöiden välistä liiketoimea, jotka kuluttajina toimivat muussa kuin kauppa-, liiketoiminta- tai ammattitarkoituksessa käyttämättä kryptovarapalvelun tarjoajaa ja ilman muun ilmoitusvelvollisen osallistumista siirtoon;

15) ’kryptovaralla’ asetuksen [*lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi kryptovarojen markkinoista ja direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta – COM(2020) 593 final*] 3 artiklan 1 kohdan 2 alakohdassa määriteltyä kryptovaraa, paitsi jos se kuuluu kyseisen asetuksen 2 artiklan 2 kohdassa lueteltuihin luokkiin tai jos se muista syistä katsotaan varoiksi.

16) ’kryptovarapalvelun tarjoajalla’ asetuksen [*lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi kryptovarojen markkinoista ja direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta – COM(2020) 593 final*] 3 artiklan 1 kohdan 8 alakohdassa määriteltyä kryptovarapalvelun tarjoajaa, joka tarjoaa yhtä tai useampaa asetuksen [*lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi kryptovarojen markkinoista ja direktiivin (EU) 2019/1937 muuttamisesta – COM(2020) 593 final*] 3 artiklan 1 kohdan 9 alakohdassa määriteltyä kryptovarapalvelua;

17) ’lompakon osoitteella’ tilinumeroa, jota ylläpitää kryptovarapalvelun tarjoaja, tai lohkoketjussa olevaa lompakon aakkosnumeerista koodia;

18) ’tilinumerolla’ kryptovarojen säilytykseen tarkoitetun tilin numeroa, jota ylläpitää kryptovarapalvelun tarjoaja;

19) ’siirron toimeksiantajalla’ henkilöä, jolla on kryptovarapalvelun tarjoajan ylläpitämä tili ja joka sallii kryptovarojen siirron kyseiseltä tililtä tai, jos tiliä ei ole, antaa kryptovarojen siirtotoimeksiannon;

20) ’siirronsaajalla’ henkilöä, joka on tarkoitettu kryptovarojen siirron vastaanottajaksi;

21) ’oikeushenkilötunnuksella (LEI)’ oikeushenkilölle osoitettua ISO 17442 -standardin mukaista yksilöllistä aakkosnumeerista viitekoodia.

🡻 2015/847 (mukautettu)

II LUKU

MAKSUPALVELUNTARJOAJIEN VELVOLLISUUDET

1 JAKSO

MAKSAJAN KÄYTTÄMÄN MAKSUPALVELUNTARJOAJAN VELVOLLISUUDET

4 artikla

Varainsiirtojen mukana toimitettavat tiedot

1. Maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on varmistettava, että varainsiirtojen mukana toimitetaan seuraavat maksajaa koskevat tiedot:

a) maksajan nimi;

b) maksajan maksutilin numero; ~~ja~~

c) maksajan osoite, virallisen henkilöasiakirjan numero, asiakasnumero tai syntymäaika ja -paikka;~~.~~

⇩ uusi

d) maksajan voimassa oleva oikeushenkilötunnus edellyttäen, että maksusanomamuodossa on tarvittava kenttä ja maksaja on antanut kyseisen tunnuksen maksupalveluntarjoajalleen.

🡻 2015/847 (mukautettu)

2. Maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on varmistettava, että varainsiirtojen mukana toimitetaan seuraavat maksunsaajaa koskevat tiedot:

a) maksunsaajan nimi; ~~ja~~

b) maksunsaajan maksutilin numero;~~.~~

⇩ uusi

c) maksunsaajan voimassa oleva oikeushenkilötunnus edellyttäen, että maksusanomamuodossa on tarvittava kenttä ja maksaja on antanut kyseisen tunnuksen maksupalveluntarjoajalleen.

🡻 2015/847 (mukautettu)
⇨ uusi

3. Poiketen siitä, mitä 1 kohdan b alakohdassa ja 2 kohdan b alakohdassa säädetään, siinä tapauksessa, että kyseessä ei ole siirto maksutililtä tai maksutilille, maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on varmistettava, että varainsiirron mukana toimitetaan maksutilin numeron tai numeroiden sijasta yksilöllinen tapahtumatunnus.

4. Maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on ennen varojen siirtämistä todennettava 1 kohdassa ⇨ ja soveltuvin osin 3 kohdassa ⇦ tarkoitettujen tietojen oikeellisuus luotettavasta ja riippumattomasta lähteestä saatujen asiakirjojen tai tietojen perusteella.

5. Edellä 4 kohdassa tarkoitetun todentamisen katsotaan tulleen suoritetuksi, kun:

a) maksajan henkilöllisyys on todennettu ~~direktiivin (EU) 2015/849 13 artiklan~~ ⇨ *[lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta]*16 ja 37 artiklan ja 18 artiklan 3 kohdan ⇦ mukaisesti ja tällä todentamisella saadut tiedot on tallennettu kyseisen asetuksen~~direktiivin~~ 56~~40~~ artiklan mukaisesti; tai

b) maksajaan sovelletaan ~~direktiivin (EU) 2015/849~~ [*lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta*] 21 artiklan 2 ja 3 kohtaa~~14 artiklan 5 kohtaa~~.

6. Maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja ei saa toteuttaa varainsiirtoja ennen sen varmistamista, että tätä artiklaa noudatetaan täysimääräisesti, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 5 ja 6 artiklassa säädettyjen poikkeusten soveltamista.

5 artikla

Varainsiirrot unionin sisällä

1. Poiketen siitä, mitä 4 artiklan 1 ja 2 kohdassa säädetään, tapauksissa, joissa kaikki maksuketjuun osallistuvat maksupalveluntarjoajat ovat sijoittautuneet unioniin, varainsiirtojen mukana on toimitettava ainakin sekä maksajan että maksunsaajan maksutilin numero tai, jos 4 artiklan 3 kohtaa sovelletaan, yksilöllinen tapahtumatunnus, sanotun kuitenkaan tilanteen mukaan rajoittamatta asetuksessa (EU) N:o 260/2012 säädettyjä tiedotusvaatimuksia.

2. Sen estämättä, mitä 1 kohdassa säädetään, maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on kolmen työpäivän kuluessa maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan esittämän tietopyynnön vastaanottamisesta annettava saataville seuraavat tiedot:

a) kun kyse on varainsiirroista, joiden suuruus joko yhtenä suorituksena tai useina suorituksina, jotka näyttävät olevan toisiinsa kytkeytyneitä, on yhteensä yli 1 000 euroa, maksajaa tai maksunsaajaa koskevat 4 artiklan mukaiset tiedot;

b) kun on kyse varainsiirroista, joiden suuruus on enintään 1 000 euroa ja jotka eivät näytä olevan kytkeytyneitä muihin varainsiirtoihin, joiden suuruus yhdessä kyseisen siirron kanssa on yli 1 000 euroa, ainakin

i) maksajan ja maksunsaajan nimet; ja

ii) maksajan ja maksunsaajan maksutilien numerot tai, jos 4 artiklan 3 kohtaa sovelletaan, yksilöllinen tapahtumatunnus.

3. Poiketen siitä, mitä 4 artiklan 4 kohdassa säädetään, maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan ei tarvitse tämän artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettujen varainsiirtojen osalta todentaa maksajaa koskevia tietoja, paitsi jos:

a) maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja on vastaanottanut siirrettävät varat käteisenä tai anonyyminä sähköisenä rahana; tai tai

b) maksajan käyttämällä maksupalveluntarjoajalla on perusteltu syy epäillä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta.

6 artikla

Varainsiirrot unionin ulkopuolelle

1. Kun on kyse yhden maksajan suorittamasta eräsiirrosta, jossa maksunsaajien käyttämät maksupalveluntarjoajat ovat sijoittautuneet unionin ulkopuolelle, 4 artiklan 1 kohtaa ei sovelleta yhdessä erässä toimitettaviin yksittäisiin siirtoihin, jos erätiedosto sisältää 4 artiklan 1, 2 ja 3 kohdassa tarkoitetut tiedot, kyseiset tiedot on todennettu 4 artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti ja yksittäisten siirtojen mukana on maksajan maksutilin numero tai, jos 4 artiklan 3 kohtaa sovelletaan, yksilöllinen tapahtumatunnus.

2. Poiketen siitä, mitä 4 artiklan 1 kohdassa säädetään, ja tarvittaessa rajoittamatta tietoja, joita vaaditaan asetuksen (EU) N:o 260/2012 mukaisesti, tapauksissa, joissa maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja on sijoittautunut unionin ulkopuolelle, on sellaisten varainsiirtojen mukana, joiden suuruus on enintään 1 000 euroa ja jotka eivät näytä

olevan kytkeytyneitä muihin varainsiirtoihin, joiden suuruus yhdessä kyseisen siirron kanssa on yli 1 000 euroa, toimitettava ainakin seuraavat tiedot:

a) maksajan ja maksunsaajan nimet; ja

b) maksajan ja maksunsaajan maksutilien numerot tai, jos 4 artiklan 3 kohtaa sovelletaan, yksilöllinen tapahtumatunnus.

Poiketen siitä, mitä 4 artiklan 4 kohdassa säädetään, maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan ei tarvitse todentaa tässä kohdassa tarkoitettuja maksajaa koskevia tietoja, paitsi jos:

a) maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja on vastaanottanut siirrettävät varat käteisenä tai anonyyminä sähköisenä rahana; tai

b) maksajan käyttämällä maksupalveluntarjoajalla on perusteltu syy epäillä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta.

2 JAKSO

MAKSUNSAAJAN KÄYTTÄMÄN MAKSUPALVELUNTARJOAJAN VELVOLLISUUDET

7 artikla

Maksajaa tai maksunsaajaa koskevien tietojen puuttumisen havaitseminen

1. Maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on otettava käyttöön tehokkaat menettelyt, joiden avulla se havaitsee, onko varainsiirron toteuttamiseen käytetyn viestijärjestelmän tai maksu- ja selvitysjärjestelmän kentät, jotka sisältävät maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot, täytetty kyseisen järjestelmän käytäntöjen mukaisilla merkinnöillä tai sisällöillä.

2. Maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on otettava käyttöön tehokkaat menettelyt, mukaan lukien tarvittaessa ⌦ siirtojen jälkeinen tai niiden aikana tapahtuva ⌫ ~~tapahtuman jälkeinen valvonta~~ ~~tai reaaliaikainen~~ valvonta, joiden avulla se havaitsee, puuttuvatko seuraavat maksajaa tai maksunsaajaa koskevat tiedot:

a) sellaisten varainsiirtojen osalta, joissa maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja on sijoittautunut unioniin, 5 artiklassa tarkoitetut tiedot;

b) sellaisten varainsiirtojen osalta, joissa maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja on sijoittautunut unionin ulkopuolelle, 4 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohdassa ja 2 ~~kohdassa~~ kohdan a ja b alakohdassa tarkoitetut tiedot;

c) sellaisten eräsiirtojen osalta, joissa maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja on sijoittautunut unionin ulkopuolelle, 4 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohdassa ja 2 ~~kohdassa~~ kohdan a ja b alakohdassa tarkoitetut eräsiirtoon liittyvät tiedot.

3. Kun kyse on varainsiirroista, joiden suuruus joko yhtenä suorituksena tai useina suorituksina, jotka näyttävät olevan toisiinsa kytkeytyneitä, on yhteensä yli 1 000 euroa, maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on ennen maksunsaajan maksutilin hyvittämistä tai varojen asettamista maksunsaajan käyttöön todennettava tämän artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen maksunsaajaa koskevien tietojen oikeellisuus luotettavasta ja riippumattomasta lähteestä saatujen asiakirjojen tai tietojen perusteella, sanotun kuitenkaan rajoittamatta direktiivin (EU) 2015/2366 ~~2007/64/EC~~ 83~~69~~ ja 84~~70~~ artiklassa säädettyjen vaatimusten soveltamista.

4. Kun kyse on varainsiirroista, joiden suuruus on enintään 1 000 euroa ja jotka eivät näytä olevan kytkeytyneitä muihin varainsiirtoihin, joiden suuruus yhdessä kyseisen siirron kanssa on yli 1 000 euroa, maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan ei tarvitse todentaa maksunsaajaa koskevien tietojen oikeellisuutta, paitsi jos:

a) maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja maksaa varat käteisenä tai anonyyminä sähköisenä rahana; tai

b) maksunsaajan käyttämällä maksupalveluntarjoajalla on perusteltu syy epäillä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta.

5. Edellä 3 ja 4 kohdassa tarkoitetun todentamisen katsotaan tulleen suoritetuksi, jos:

a) maksunsaajan henkilöllisyys on todennettu ~~direktiivin (EU) 2015/849 13 artiklan~~ ⇨ *[lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta]* 16 ja 37 artiklan ja 18 artiklan 3 kohdan ⇦ mukaisesti ja tämän todentamisen perusteella saatuja tietoja säilytetään kyseisen asetuksen~~direktiivin~~ 56~~40~~ artiklan mukaisesti; tai

b) maksunsaajaan sovelletaan ~~direktiivin (EU) 2015/849~~ [lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta] 21 artiklan 2 ja 3~~14 artiklan 5~~ kohtaa.

8 artikla

Varainsiirrot, joissa maksajaa tai maksunsaajaa koskevat tiedot puuttuvat tai ovat puutteellisia

1. Maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on otettava käyttöön tehokkaat riskiperusteiset menettelyt, myös ~~direktiivin (EU) 2015/849~~ [*lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta*]16~~13~~ artiklassa tarkoitettuun riskialttiuteen perustuvat menettelyt, joiden avulla määritetään, onko varainsiirto, jonka mukana ei toimiteta vaadittuja maksajaa ja maksunsaajaa koskevia täydellisiä tietoja, toteutettava, evättävä vai keskeytettävä, ja joiden avulla toteutetaan aiheelliset jatkotoimet

Jos maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja havaitsee varainsiirtoa vastaanottaessaan, että 4 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohdassa, 4 artiklan ~~tai~~ 2 ~~kohdassa~~ kohdan a ja b alakohdassa, 5 artiklan 1 kohdassa tai 6 artiklassa tarkoitetut tiedot puuttuvat tai ovat puutteellisia tai niitä ei ole täytetty kyseisen viestijärjestelmän taikka maksu- ja selvitysjärjestelmän käytäntöjen mukaisilla merkinnöillä tai sisällöillä 7 artiklan 1 kohdan mukaisesti, maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on evättävä siirto tai pyydettävä vaaditut tiedot maksajasta ja maksunsaajasta riskialttiuden perusteella ennen maksunsaajan maksutilin hyvittämistä tai varojen asettamista maksunsaajan käyttöön taikka tämän jälkeen.

2. Jos maksupalveluntarjoaja jättää toistuvasti toimittamatta vaaditut maksajaa tai maksunsaajaa koskevat tiedot, maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on ryhdyttävä toimiin, joihin voivat alussa kuulua varoitusten antaminen ja määräaikojen asettaminen, ennen kuin se joko epää kyseisen maksupalveluntarjoajan myöhemmät varainsiirrot, rajoittaa liikesuhdettaan kyseiseen maksupalveluntarjoajaan tai lopettaa tämän liikesuhteen kokonaan.

Maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on ilmoitettava tietojen toimittamatta jättämisestä ja toteutetuista toimista toimivaltaiselle viranomaiselle, joka vastaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien säännösten noudattamisen valvonnasta.

9 artikla

Arviointi ja ilmoittaminen

Maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan on otettava huomioon maksajaa tai maksunsaajaa koskevien tietojen puuttuminen tai puutteellisuus arvioidessaan, onko varainsiirto tai siihen liittyvä liiketoimi epäilyttävä ja onko siitä ilmoitettava rahanpesun selvittelykeskukselle ~~direktiivin (EU) 2015/849~~ [*lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta*] mukaisesti~~ perustetulle rahanpesun selvittelykeskukselle~~.

3 JAKSO

VÄLITTÄJINÄ TOIMIVIEN MAKSUPALVELUNTARJOAJIEN VELVOLLISUUDET

10 artikla

Maksajaa ja maksunsaajaa koskevien tietojen säilyttäminen siirron mukana

Välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien on varmistettava, että kaikki varainsiirron mukana saadut maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot säilytetään siirron mukana.

11 artikla

Maksajaa tai maksunsaajaa koskevien tietojen puuttumisen havaitseminen

1. Välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan on otettava käyttöön tehokkaat menettelyt sen havaitsemiseksi, onko siirron toteuttamiseen käytetyn viestijärjestelmän tai maksu- ja selvitysjärjestelmän kentät, jotka sisältävät maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot, täytetty kyseisen järjestelmän käytäntöjen mukaisilla merkinnöillä tai sisällöillä.

2. Välittäjänä toimivan palveluntarjoajan on otettava käyttöön tehokkaat menettelyt, mukaan lukien tarvittaessa tapahtuman jälkeinen valvonta tai reaaliaikainen valvonta, joiden avulla se havaitsee, puuttuvatko seuraavat maksajaa tai maksunsaajaa koskevat tiedot:

a) sellaisten varainsiirtojen osalta, joissa maksajan ja maksunsaajan käyttämät maksupalveluntarjoajat ovat sijoittautuneet unioniin, 5 artiklassa tarkoitetut tiedot;

b) sellaisten varainsiirtojen osalta, joissa maksajan tai maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja on sijoittautunut unionin ulkopuolelle, 4 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohdassa ja 2 ~~kohdassa~~ kohdan a ja b alakohdassa tarkoitetut tiedot;

c) sellaisten eräsiirtojen osalta, joissa maksajan tai maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja on sijoittautunut unionin ulkopuolelle, kyseiseen eräsiirtoon liittyvät 4 artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitetut tiedot.

12 artikla

Varainsiirrot, joissa maksajaa tai maksunsaajaa koskevat tiedot puuttuvat

1. Välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan on vahvistettava tehokkaat riskiperusteiset menettelyt, joiden avulla määritetään, onko varainsiirto, jonka mukana ei toimiteta vaadittuja maksajaa ja maksunsaajaa koskevia tietoja, toteutettava, evättävä vai keskeytettävä, ja joiden avulla toteutetaan aiheelliset jatkotoimet.

Jos välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja havaitsee varainsiirtoa vastaanottaessaan, että 4 artiklan 1 kohdan a, b ja c alakohdassa, 4 artiklan ~~tai~~ 2 ~~kohdassa~~ kohdan a ja b alakohdassa, 5 artiklan 1 kohdassa tai 6 artiklassa vaaditut maksajaa tai maksunsaajaa koskevat tiedot puuttuvat tai niitä ei ole täytetty kyseisen viestijärjestelmän taikka maksu- ja selvitysjärjestelmän käytäntöjen mukaisilla merkinnöillä tai sisällöillä 7 artiklan 1 kohdan mukaisesti, sen on evättävä siirto tai pyydettävä vaaditut tiedot maksajasta ja maksunsaajasta riskialttiuden perusteella ennen varainsiirron toteuttamista taikka tämän jälkeen.

2. Jos maksupalveluntarjoaja jättää toistuvasti toimittamatta vaaditut maksajaa tai maksunsaajaa koskevat tiedot, välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan on ryhdyttävä toimiin, joihin voivat alussa kuulua varoitusten antaminen ja määräaikojen asettaminen, ennen kuin se joko epää kyseisen maksupalveluntarjoajan myöhemmät varainsiirrot, rajoittaa liikesuhdettaan kyseiseen maksupalveluntarjoajaan tai lopettaa tämän liikesuhteen kokonaan.

Välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan on ilmoitettava tietojen toimittamatta jättämisestä ja toteutetuista toimista toimivaltaiselle viranomaiselle, joka vastaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien säännösten noudattamisen valvonnasta.

13 artikla

Arviointi ja ilmoittaminen

Välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan on otettava huomioon maksajaa tai maksunsaajaa koskevien tietojen puuttuminen arvioidessaan, onko varainsiirto tai siihen liittyvä liiketoimi epäilyttävä ja onko siitä ilmoitettava rahanpesun selvittelykeskukselle ~~direktiivin (EU) 2015/849~~ [*lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta*] mukaisesti.

⇩ uusi

III LUKU

KRYPTOVARAPALVELUN TARJOAJIEN VELVOLLISUUDET

1 JAKSO

SIIRRON TOIMEKSIANTAJAN KÄYTTÄMÄN KRYPTOVARAPALVELUN TARJOAJAN VELVOLLISUUDET

14 artikla

Kryptovarojen siirtojen mukana toimitettavat tiedot

1. Siirron toimeksiantajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan on varmistettava, että kryptovarojen siirtojen mukana toimitetaan seuraavat siirron toimeksiantajaa koskevat tiedot:

a) siirron toimeksiantajan nimi;

b) siirron toimeksiantajan tilinumero, jos tapahtuman käsittelyyn käytetään tiliä;

c) siirron toimeksiantajan osoite, virallisen henkilöasiakirjan numero, asiakasnumero tai syntymäaika ja -paikka.

2. Siirron toimeksiantajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan on varmistettava, että kryptovarojen siirtojen mukana toimitetaan seuraavat siirronsaajaa koskevat tiedot:

a) siirronsaajan nimi;

b) siirronsaajan tilinumero, jos tili on olemassa ja sitä käytetään tapahtuman käsittelyyn.

3. Poiketen siitä, mitä 1 kohdan b alakohdassa ja 2 kohdan b alakohdassa säädetään, jos siirtoa ei tehdä tililtä tai tilille, siirron toimeksiantajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan on varmistettava, että kryptovarojen siirto voidaan tunnistaa yksilöllisesti, ja kirjattava siirron toimeksiantajan ja siirronsaajan osoitetiedot hajautettuun tilikirjaan.

4. Edellä 1 ja 2 kohdassa tarkoitettuja tietoja ei tarvitse liittää suoraan kryptovarojen siirtoon tai sisällyttää siihen.

5. Siirron toimeksiantajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan on ennen kryptovarojen siirtämistä todennettava 1 kohdassa tarkoitettujen tietojen oikeellisuus luotettavasta ja riippumattomasta lähteestä saatujen asiakirjojen tai tietojen perusteella.

6. Edellä 5 kohdassa tarkoitetun todentamisen katsotaan tulleen suoritetuksi, kun

a) siirron toimeksiantajan henkilöllisyys on todennettu asetuksen *[lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta]* 16 artiklan, 18 artiklan 3 kohdan ja 37 artiklan mukaisesti ja tämän todentamisen perusteella saatuja tietoja säilytetään asetuksen *[lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta]* 56 artiklan mukaisesti tai

b) siirron toimeksiantajaan sovelletaan asetuksen *[lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta]* 21 artiklan 2 ja 3 kohtaa.

7. Siirron toimeksiantajan käyttämä kryptovarapalvelun tarjoaja ei saa toteuttaa kryptovarojen siirtoja ennen sen varmistamista, että tätä artiklaa noudatetaan täysimääräisesti, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 15 artiklan 2 kohdassa säädetyn poikkeuksen soveltamista.

15 artikla

Kryptovarojen siirrot

1. Kun on kyse yksittäisen siirron toimeksiantajan suorittamasta eräsiirrosta, 14 artiklan 1 kohtaa ei sovelleta yhdessä erässä toimitettaviin yksittäisiin siirtoihin, jos erätiedosto sisältää

14 artiklan 1, 2 ja 3 kohdassa tarkoitetut tiedot, kyseiset tiedot on todennettu 14 artiklan 5 ja 6 kohdan mukaisesti ja yksittäisten siirtojen mukana on siirron toimeksiantajan maksutilin numero tai, jos 14 artiklan 3 kohtaa sovelletaan, siirron yksilöllinen tapahtumatunnus.

2. Poiketen siitä, mitä 14 artiklan 1 kohdassa säädetään, sellaisten kryptovarojen siirtojen mukana, joiden suuruus on enintään 1 000 euroa ja jotka eivät näytä olevan kytkeytyneitä muihin kryptovarojen siirtoihin, joiden suuruus yhdessä kyseisen siirron kanssa on yli 1 000 euroa, on toimitettava ainakin seuraavat tiedot:

a) siirron toimeksiantajan ja siirronsaajan nimet;

b) siirron toimeksiantajan ja siirronsaajan tilinumero tai, jos 14 artiklan 3 kohtaa sovelletaan, vakuutus siitä, että kryptovarojen toimitus voidaan tunnistaa yksilöllisesti;

Poiketen siitä, mitä 14 artiklan 5 kohdassa säädetään, siirron toimeksiantajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan on todennettava tämän kohdan ensimmäisen alakohdan a ja b alakohdassa tarkoitetut siirron toimeksiantajaa koskevat tiedot ainoastaan seuraavissa tapauksissa:

a) siirron toimeksiantajan käyttämä kryptovarapalvelun tarjoaja on vastaanottanut kryptovarat, jotka siirretään käteistä tai anonyymiä sähköistä rahaa vastaan;

b) siirron toimeksiantajan käyttämällä kryptovarapalvelun tarjoajalla on perusteltu syy epäillä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta.

2 JAKSO

Siirronsaajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan velvollisuudet

16 artikla

Siirron toimeksiantajaa tai siirronsaajaa koskevien tietojen puuttumisen havaitseminen

1. Siirronsaajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan on otettava käyttöön tehokkaat menettelyt, mukaan lukien tarvittaessa siirtojen jälkeinen tai niiden aikana tapahtuva valvonta, joiden avulla se havaitsee, sisältyvätkö 14 artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitetut siirron toimeksiantajaa tai siirronsaajaa koskevat tiedot kryptovarojen siirtoon tai eräsiirtoon tai seuraavatko ne tätä siirtoa.

2. Kun kyse on kryptovarojen siirroista, joiden suuruus joko yhtenä suorituksena tai useina suorituksina, jotka näyttävät olevan toisiinsa kytkeytyneitä, on yhteensä yli 1 000 euroa, siirronsaajan käyttämän kryptopalvelun tarjoajan on ennen kryptovarojen asettamista siirronsaajan käyttöön todennettava 1 kohdassa tarkoitettujen siirronsaajaa koskevien tietojen oikeellisuus luotettavasta ja riippumattomasta lähteestä saatujen asiakirjojen tai tietojen perusteella, sanotun kuitenkaan rajoittamatta direktiivin (EU) 2015/2366 83 ja 84 artiklassa säädettyjen vaatimusten soveltamista.

3. Kun kyse on kryptovarojen siirroista, joiden suuruus on enintään 1 000 euroa ja jotka eivät näytä olevan kytkeytyneitä muihin kryptovarojen siirtoihin, joiden suuruus yhdessä kyseisen

siirron kanssa on yli 1 000 euroa, siirronsaajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan on todennettava siirronsaajaa koskevien tietojen oikeellisuus ainoastaan seuraavissa tapauksissa:

a) siirronsaajan käyttämä kryptovarapalvelun tarjoaja maksaa kryptovarat käteisenä tai anonyyminä sähköisenä rahana;

b) siirronsaajan käyttämällä kryptovarapalvelun tarjoajalla on perusteltu syy epäillä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta.

4. Edellä 2 ja 3 kohdassa tarkoitetun todentamisen katsotaan tulleen suoritetuksi, jos jompikumpi seuraavista täyttyy:

a) kryptovarojen siirronsaajan henkilöllisyys on todennettu asetuksen *[lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta]* 16 artiklan, 18 artiklan 3 kohdan ja 37 artiklan mukaisesti ja tämän todentamisen perusteella saatuja tietoja säilytetään asetuksen *[lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta]* 56 artiklan mukaisesti;

b) kryptovarojen siirronsaajaan sovelletaan asetuksen *[lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta]* 21 artiklan 2 ja 3 kohtaa.

17 artikla

Kryptovarojen siirrot, joissa siirron toimeksiantajaa tai siirronsaajaa koskevat tiedot puuttuvat tai ovat puutteellisia

1. Siirronsaajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan on otettava käyttöön tehokkaat riskiperusteiset menettelyt, myös asetuksen [*lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta*]16 artiklassa, 18 artiklan 3 kohdassa ja 37 artiklassa tarkoitettuun riskialttiuteen perustuvat menettelyt, joiden avulla määritetään, onko kryptovarojen siirto, jonka mukana ei toimiteta vaadittuja siirron toimeksiantajaa ja siirronsaajaa koskevia täydellisiä tietoja, toteutettava vai evättävä, ja joiden avulla toteutetaan aiheelliset jatkotoimet.

Jos siirronsaajan käyttämä kryptovarapalvelun tarjoaja havaitsee kryptovarojen siirtoa vastaanottaessaan, että 14 artiklan 1 tai 2 kohdassa tai 15 artiklassa tarkoitetut tiedot puuttuvat tai ovat puutteellisia, kryptovarapalvelun tarjoajan on evättävä siirto tai pyydettävä vaaditut tiedot siirron toimeksiantajasta ja siirronsaajasta riskialttiuden perusteella ennen kryptovarojen asettamista siirronsaajan käyttöön taikka tämän jälkeen.

2. Jos kryptovarapalvelun tarjoaja jättää toistuvasti toimittamatta vaaditut siirron toimeksiantaja tai siirronsaajaa koskevat tiedot, siirronsaajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan on ryhdyttävä toimiin, joihin voivat alussa kuulua varoitusten antaminen ja määräaikojen asettaminen, ja palautettava siirretyt kryptovarat siirron toimeksiantajan tilille tai osoitteeseen. Vaihtoehtoisesti siirronsaajan käyttämä kryptovarapalvelun tarjoaja voi pitää siirretyt kryptovarat hallussaan asettamatta niitä siirronsaajan käyttöön, kunnes toimivaltainen

viranomainen, joka vastaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien säännösten noudattamisen valvonnasta, on tarkastellut asiaa uudelleen.

Siirronsaajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan on ilmoitettava tietojen toimittamatta jättämisestä ja toteutetuista toimista toimivaltaiselle viranomaiselle, joka vastaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien säännösten noudattamisen valvonnasta.

18 artikla

Arviointi ja ilmoittaminen

Siirronsaajan käyttämän kryptovarapalvelun tarjoajan on otettava huomioon siirron toimeksiantajaa tai siirronsaajaa koskevien tietojen puuttuminen tai puutteellisuus arvioidessaan, onko kryptovarojen siirto tai siihen liittyvä liiketoimi epäilyttävä ja onko siitä ilmoitettava rahanpesun selvittelykeskukselle asetuksen [*lisätään viittaus ehdotukseen asetukseksi rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta*] mukaisesti.

↓ 2015/847
⇨ uusi

IV~~III~~ LUKU

TIEDOT, TIETOSUOJA JA TIETOJEN SÄILYTTÄMINEN

19~~14~~ artikla

Tietojen toimittaminen

Maksupalveluntarjoajien ⇨ ja kryptovarapalvelun tarjoajien ⇦ on sijoittautumisjäsenvaltionsa kansallisessa lainsäädännössä säädettyjen menettelyvaatimusten mukaisesti vastattava viipymättä ja tyhjentävästi, myös direktiivin ~~(EU) 2015/849~~ [*lisätään viittaus ehdotukseen direktiiviksi jäsenvaltioissa käyttöön otettavista mekanismeista rahoitusjärjestelmän käytön estämiseksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta*] ~~45 artiklan 9 kohdan~~ 5 artiklan 1 kohdan mukaisen keskitetyn yhteyspisteen kautta, jos tällainen yhteyspiste on nimitetty, yksinomaan kyseisen jäsenvaltion rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta vastaavien viranomaisten tiedusteluihin, jotka koskevat tämän asetuksen nojalla vaadittavia tietoja.

20~~15~~ artikla

Tietosuoja

↓ 2019/2175, 6 artiklan 1 kohta

1. Tämän asetuksen mukaiseen henkilötietojen käsittelyyn sovelletaan ~~Euroopan parlamentin ja neuvoston~~ asetusta (EU) 2016/679[28]. Henkilötietoihin, joita komissio tai

[28] ~~Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2016/679, annettu 27 päivänä huhtikuuta 2016, luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta~~

pankkiviranomainen käsittelee tämän asetuksen mukaisesti, sovelletaan ~~Euroopan parlamentin ja neuvoston~~ asetusta (EU) N:o 2018/1725[39].

↓ 2015/847
⇨ uusi

2. Maksupalveluntarjoajat ⇨ ja kryptovarapalvelun tarjoajat ⇦ saavat käsitellä henkilötietoja tämän asetuksen perusteella ainoastaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi, eikä henkilötietoja saa edelleenkäsitellä kyseisten tarkoitusten kanssa yhteensopimattomalla tavalla. Henkilötietojen käsittely tämän asetuksen perusteella kaupallisiin tarkoituksiin on kielletty.

3. Maksupalveluntarjoajien ⇨ ja kryptovarapalvelun tarjoajien ⇦ on toimitettava uusille asiakkaille asetuksen (EU) 2016/679 ~~direktiivin 95/46/EY~~ 13~~10~~ artiklan nojalla vaadittavat tiedot ennen liikesuhteen aloittamista tai yksittäisen liiketoimen suorittamista. Kyseisiin tietoihin on erityisesti sisällytettävä yleinen ilmoitus maksupalveluntarjoajien ⇨ ja kryptovarapalvelun tarjoajien ⇦ tämän asetuksen mukaisista oikeudellisista velvoitteista niiden käsitellessä henkilötietoja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi.

4. Maksupalveluntarjoajien ⇨ ja kryptovarapalvelun tarjoajien ⇦ on varmistettava, että käsiteltyjen tietojen luottamuksellisuus taataan.

21~~16~~ artikla

Tietojen säilyttäminen

1. Maksajaa ja maksunsaajaa ⇨ tai kryptovarojen siirtojen osalta siirron toimeksiantajaa ja siirronsaajaa ⇦ koskevia tietoja ei saa säilyttää pidempään kuin on välttämätöntä. Maksajan ja maksunsaajan käyttämien maksupalveluntarjoajien on säilytettävä 4–7 artiklassa tarkoitetut tiedot ⇨ ja siirron toimeksiantajan ja siirronsaajan käyttämien kryptovarapalvelun tarjoajien on säilytettävä 14–16 artiklassa tarkoitetut tiedot ⇦viiden vuoden ajan.

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitetun säilytysajan päätyttyä maksupalveluntarjoajien ⇨ ja kryptovarapalvelun tarjoajien ⇦ on varmistettava henkilötietojen poistaminen~~, jollei toisin säädetä kansallisessa lainsäädännössä, jossa vahvistetaan, missä olosuhteissa maksupalveluntarjoajat voivat jatkaa tai ovat velvollisia jatkamaan tietojen säilyttämistä. Jäsenvaltiot voivat sallia säilyttämisen jatkamisen tai vaatia sitä vasta sitten, kun ne ovat suorittaneet perusteellisen arvioinnin säilyttämisen jatkamisen tarpeellisuudesta ja oikeasuhteisuudesta ja kun ne katsovat, että säilyttämisen jatkaminen on perusteltua rahanpesun tai terrorismin rahoituksen estämisen, paljastamisen tai selvittämisen vuoksi. Säilyttämisen jatkaminen ei saa kestää kauemmin kuin viisi vuotta.~~

~~3. Jos jäsenvaltiossa on 25 päivänä kesäkuuta 2015 meneillään epäillyn rahanpesun tai terrorismin rahoituksen estämiseen, paljastamiseen tai selvittämiseen taikka niitä koskeviin syytetoimiin liittyvä oikeudellinen menettely ja maksupalveluntarjoajalla on hallussaan tuohon meneillään olevaan oikeudelliseen menettelyyn liittyviä tietoja tai asiakirjoja, maksupalveluntarjoaja voi säilyttää kyseisiä tietoja tai asiakirjoja kansallisen lainsäädännön~~

~~liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta (yleinen tietosuoja-asetus) (EUVL L 119, 4.5.2016, s. 1).~~

[29] ~~Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2018/1725, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018, luonnollisten henkilöiden suojelusta unionin toimielinten, elinten ja laitosten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta sekä asetuksen (EY) N:o 45/2001 ja päätöksen N:o 1247/2002/EY kumoamisesta (EUVL L 295, 21.11.2018, s. 39).~~

~~mukaisesti viiden vuoden ajan 25 päivästä kesäkuuta 2015. Jäsenvaltiot voivat sallia tällaisten tietojen tai asiakirjojen säilyttämisen viiden lisävuoden ajan tai vaatia sitä, kun säilyttämisen jatkamisen on todettu olevan tarpeellista ja oikeasuhteista epäillyn rahanpesun tai terrorismin rahoituksen estämisen, paljastamisen tai selvittämisen taikka niitä koskevien syytetoimien vuoksi, sanotun kuitenkaan rajoittamatta meneillään oleviin rikostutkintoihin ja oikeudellisiin menettelyihin sovellettavan todistusaineistoa koskevan kansallisen rikoslain soveltamista.~~

~~I~~IV LUKU

SEURAAMUKSET JA VALVONTA

22~~17~~ artikla

Hallinnolliset seuraamukset ja toimenpiteet

1. Jäsenvaltioiden on vahvistettava tämän asetuksen rikkomisesta määrättäviä hallinnollisia seuraamuksia ja toimenpiteitä koskevat säännöt ja ryhdyttävä kaikkiin tarvittaviin toimenpiteisiin niiden täytäntöönpanon varmistamiseksi, sanotun kuitenkaan rajoittamatta jäsenvaltioiden oikeutta säätää ja määrätä rikosoikeudellisia seuraamuksia. Säädettyjen seuraamusten ja toimenpiteiden on oltava tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia, ja niiden on oltava johdonmukaisia ~~direktiivin (EU) 2015/849~~ [*lisätään viittaus ehdotukseen direktiiviksi jäsenvaltioissa käyttöön otettavista mekanismeista rahoitusjärjestelmän käytön estämiseksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta*] IV~~VI~~ luvun 4 jakson mukaisesti vahvistettujen seuraamusten kanssa.

Jäsenvaltiot voivat päättää, että ne eivät säädä hallinnollisia seuraamuksia tai toimenpiteitä koskevia sääntöjä sellaisten tämän asetuksen säännösten rikkomisten osalta, joihin jo sovelletaan rikosoikeudellisia seuraamuksia niiden kansallisen lainsäädännön nojalla. Tällaisessa tapauksessa jäsenvaltioiden on ilmoitettava komissiolle asianomaiset rikoslainsäädännön säännökset.

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos velvoitteet koskevat maksupalveluntarjoajia ⇨ ja kryptovarapalvelun tarjoajia ⇦ ja tämän asetuksen säännöksiä rikotaan, seuraamuksia tai toimenpiteitä voidaan soveltaa ylimmän hallintoelimen jäseniin ja kaikkiin muihin luonnollisiin henkilöihin, jotka ovat kansallisen lainsäädännön mukaan vastuussa rikkomisesta, jollei kansallisesta lainsäädännöstä muuta johdu.

🡻 2019/2175, 6 artiklan 2 kohta

3. Jäsenvaltioiden on ilmoitettava 1 kohdassa tarkoitetut säännöt komissiolle ja Euroopan valvontaviranomaisten yhteiskomitealle ~~viimeistään 26 päivänä kesäkuuta 2017~~. Sen jälkeen jäsenvaltioiden on ilman aiheetonta viivästystä ilmoitettava komissiolle ja pankkiviranomaiselle kaikista kyseisten sääntöjen muutoksista.

🡻 2015/847 (mukautettu)
⇨ uusi

4. ~~Direktiivin (EU) 2015/849~~ [*lisätään viittaus ehdotukseen direktiiviksi jäsenvaltioissa käyttöön otettavista mekanismeista rahoitusjärjestelmän käytön estämiseksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta*] 39~~58~~ artiklan ~~4 kohdan~~ mukaisesti toimivaltaisilla viranomaisilla on oltava kaikki valvonta- ja tutkintavaltuudet, jotka

ovat tarpeen niiden tehtävien hoitamiseksi. Käyttäessään valtuuksiaan määrätä hallinnollisia seuraamuksia ja toimenpiteitä toimivaltaisten viranomaisten on toimittava tiiviissä yhteistyössä sen varmistamiseksi, että näillä hallinnollisilla seuraamuksilla tai toimenpiteillä saavutetaan halutut vaikutukset, ja koordinoitava toimintansa käsitellessään rajatylittäviä tapauksia.

5. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että oikeushenkilö voidaan saattaa vastuuseen 23~~18~~ artiklassa tarkoitetuista rikkomisista, jotka on sen hyödyksi itsenäisesti tai osana kyseisen oikeushenkilön organisaatiota toimien toteuttanut henkilö, jolla on kyseisessä oikeushenkilössä johtava asema, joka perustuu johonkin seuraavista:

a) oikeus edustaa oikeushenkilöä;

b) valtuudet tehdä päätöksiä oikeushenkilön puolesta; tai

c) valtuudet käyttää määräysvaltaa oikeushenkilössä.

6. Jäsenvaltioiden on myös varmistettava, että oikeushenkilö voidaan saattaa vastuuseen, jos ~~tämän artiklan~~ 5 kohdassa tarkoitetun henkilön harjoittaman valvonnan tai käyttämän määräysvallan puutteellisuus on mahdollistanut sen, että kyseisen oikeushenkilön alaisena toimiva henkilö on voinut toteuttaa 23~~18~~ artiklassa tarkoitetut rikkomiset kyseisen oikeushenkilön hyväksi.

7. Toimivaltaisten viranomaisten on käytettävä valtuuksiaan määrätä tämän asetuksen mukaisia hallinnollisia seuraamuksia ja toimenpiteitä jollakin seuraavista tavoista:

a) suoraan;

b) yhteistyössä muiden viranomaisten kanssa;

c) omalla vastuullaan antamalla valtuudet tällaisille muille viranomaisille;

d) saattamalla asia toimivaltaisten oikeusviranomaisten käsiteltäväksi.

Käyttäessään valtuuksiaan määrätä hallinnollisia seuraamuksia ja toimenpiteitä toimivaltaisten viranomaisten on toimittava tiiviissä yhteistyössä sen varmistamiseksi, että kyseisillä hallinnollisilla seuraamuksilla tai toimenpiteillä saavutetaan halutut vaikutukset, ja koordinoitava toimintansa käsitellessään rajatylittäviä tapauksia.

23~~18~~ artikla

Erityissäännökset

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että ainakin ~~direktiivin (EU) 2015/849~~ *[lisätään viittaus ehdotukseen direktiiviksi jäsenvaltioissa käyttöön otettavista mekanismeista rahoitusjärjestelmän käytön estämiseksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta]* 40 artiklan 2 ja 3 kohdassa ja 41 artiklan 1 ~~59 artiklan 2 ja 3~~ kohdassa säädetyt hallinnolliset toimenpiteet ja seuraamukset kuuluvat niiden soveltamiin hallinnollisiin seuraamuksiin ja toimenpiteisiin, kun kyse on seuraavista tämän asetuksen rikkomisista:

a) maksupalveluntarjoaja jättää toistuvasti tai järjestelmällisesti pois maksajaa tai maksunsaajaa koskevat vaadittavat tiedot 4, 5 tai 6 artiklan vastaisesti ⇨ tai kryptovarapalvelun tarjoaja jättää toistuvasti tai järjestelmällisesti pois siirron toimeksiantajaa ja siirronsaajaa koskevat vaadittavat tiedot 14 ja 15 artiklan vastaisesti ⇦;

b) maksupalveluntarjoaja ⇨ tai kryptovarapalvelun tarjoaja ⇦ laiminlyö toistuvasti, järjestelmällisesti tai vakavasti velvollisuutensa varmistaa tietojen säilyttäminen 21~~16~~ artiklan vastaisesti;

c) maksupalveluntarjoaja ei ota käyttöön tehokkaita riskiperusteisia menettelyjä 8 tai 12 artiklan vastaisesti ⇨ tai kryptovarapalvelun tarjoaja ei ota käyttöön tehokkaita riskiperusteisia menettelyjä 17 artiklan vastaisesti ⇦;

d) välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja laiminlyö vakavasti 11 tai 12 artiklan noudattamisen.

24~~19~~ artikla

Seuraamusten ja toimenpiteiden julkaiseminen

Toimivaltaisten viranomaisten on ~~direktiivin (EU) 2015/849~~ *[lisätään viittaus ehdotukseen direktiiviksi jäsenvaltioissa käyttöön otettavista mekanismeista rahoitusjärjestelmän käytön estämiseksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta]* 42~~60~~ artiklan ~~1, 2 ja 3 kohdan~~ mukaisesti julkaistava tämän asetuksen 22~~17~~ ja 18~~23~~~~18~~ artiklassa tarkoitetuissa tapauksissa määrätyt hallinnolliset seuraamukset ja toimenpiteet ilman aiheetonta viivytystä, mukaan luettuina tiedot rikkomisen tyypistä ja luonteesta sekä, mikäli se on tapauskohtaisen harkinnan perusteella tarpeellista ja oikeasuhteista, rikkomisesta vastuussa olevien henkilöiden nimet.

25~~20~~ artikla

Toimivaltaisten viranomaisten soveltamat seuraamukset ja toimenpiteet

1. Päättäessään hallinnollisten seuraamusten tai toimenpiteiden tyypistä ja hallinnollisten taloudellisten seuraamusten suuruudesta toimivaltaisten viranomaisten on otettava huomioon kaikki merkitykselliset olosuhteet, mukaan lukien ~~direktiivin (EU) 2015/849~~ *[…]* 39 artiklan 5 ~~60 artiklan 4~~ kohdassa luetellut olosuhteet.

2. Tämän asetuksen mukaisesti määrättävien hallinnollisten seuraamusten ja toimenpiteiden osalta sovelletaan direktiivin (EU) ~~2015/849~~ [*lisätään viittaus ehdotukseen direktiiviksi jäsenvaltioissa käyttöön otettavista mekanismeista rahoitusjärjestelmän käytön estämiseksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta*] ~~62~~ 6 artiklan 6 kohtaa ja 44 artiklaa.

26~~21~~ artikla

Rikkomisista ilmoittaminen

1. Jäsenvaltioiden on luotava tehokkaat mekanismit, joilla kannustetaan ilmoittamaan toimivaltaisille viranomaisille tämän asetuksen rikkomisista.

Näihin mekanismeihin on sisällytettävä ainakin ~~direktiivin (EU) 2015/849~~ [*lisätään viittaus ehdotukseen direktiiviksi jäsenvaltioissa käyttöön otettavista mekanismeista rahoitusjärjestelmän käytön estämiseksi rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen ja direktiivin (EU) 2015/849 kumoamisesta*] 43 artiklassa~~61 artiklan 2 kohdassa~~ tarkoitetut mekanismit.

2. Maksupalveluntarjoajien ⇨ kryptovarapalvelun tarjoajien ⇦ on yhteistyössä toimivaltaisten viranomaisten kanssa otettava käyttöön asianmukaiset, asianomaisen maksupalveluntarjoajan ⇨ tai kryptovarapalvelun tarjoajan ⇦ luonteeseen ja kokoon nähden oikeasuhteiset sisäiset menettelyt työntekijöitään tai vastaavassa asemassa olevia henkilöitä

varten, jotta nämä voivat ilmoittaa rikkomisista sisäisesti erityisen turvallisen, riippumattoman ja nimettömän kanavan kautta.

27~~22~~ artikla

Valvonta

1. Jäsenvaltioiden on vaadittava, että toimivaltaiset viranomaiset valvovat tehokkaasti tämän asetuksen noudattamista ja toteuttavat aiheellisia toimenpiteitä, joilla varmistetaan tämän asetuksen noudattaminen, sekä tehokkaiden mekanismien kautta kannustettava ilmoittamaan toimivaltaisille viranomaisille tämän asetuksen rikkomisista.

🡻 2019/2175, 6 artiklan 3 kohta
⇨ uusi

2. ~~Edellä olevan 17 artiklan 3 kohdan mukaisen ilmoituksen k~~Komissio antaa ⇨ kahden vuoden kuluttua tämän asetuksen voimaantulosta ja tämän jälkeen kolmen vuoden välein ⇦ Euroopan parlamentille ja neuvostolle ~~I~~IV luvun soveltamista koskevan kertomuksen, jossa kiinnitetään erityistä huomiota rajatylittäviin tapauksiin.

🡻 2015/847 (mukautettu)

VI LUKU

TÄYTÄNTÖÖNPANOVALTA

28~~23~~ artikla

Komiteamenettely

1. Komissiota avustaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastainen komitea~~, jäljempänä ’komitea’~~. Tämä komitea on asetuksessa (EU) N:o 182/2011 tarkoitettu komitea.

2. Kun viitataan tähän kohtaan, sovelletaan asetuksen (EU) N:o 182/2011 5 artiklaa.

VII LUKU

POIKKEUKSET

29~~24~~ artikla

Sopimukset unionin alueen ulkopuolella olevien maiden ja alueiden kanssa

1. Komissio voi antaa jäsenvaltiolle luvan tehdä kolmannen maan tai Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 355 artiklassa määritetyn, Euroopan unionista tehdyn sopimuksen ja Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen alueellisen soveltamisalan ulkopuolella olevan alueen, jäljempänä ’asianomainen maa tai alue’, kanssa sopimuksia, joissa myönnetään poikkeuksia tämän asetuksen soveltamisesta, jotta kyseisen maan tai alueen ja asianomaisen jäsenvaltion välisiä varainsiirtoja voidaan käsitellä kyseisen jäsenvaltion sisäisinä varainsiirtoina.

Lupa tällaisiin sopimuksiin voidaan antaa vain, jos kaikki seuraavat edellytykset täyttyvät:

a) asianomainen maa tai alue muodostaa rahaliiton kyseessä olevan jäsenvaltion kanssa, se on osa tämän jäsenvaltion valuutta-aluetta tai se on tehnyt sopimuksen valuuttasuhteista jonkin jäsenvaltion edustaman unionin kanssa;

b) asianomaisen maan tai alueen maksupalveluntarjoajat osallistuvat suoraan tai välillisesti kyseessä olevan jäsenvaltion maksu- ja selvitysjärjestelmiin; ~~ja~~

c) asianomainen maa tai alue edellyttää lainkäyttöalueellaan toimivien maksupalveluntarjoajien noudattavan samoja sääntöjä kuin tässä asetuksessa säädetään.

2. Jäsenvaltion, joka haluaa tehdä 1 kohdassa tarkoitetun sopimuksen, on toimitettava komissiolle asiaa koskeva pyyntö ja kaikki pyynnön arvioimiseksi tarvittavat tiedot.

3. Kun komissio on saanut tällaisen pyynnön, kyseessä olevan jäsenvaltion ja asianomaisen maan tai alueen välisiä varainsiirtoja kohdellaan väliaikaisesti jäsenvaltion sisäisinä varainsiirtoina, kunnes asiasta tehdään päätös tämän artiklan mukaisesti.

4. Jos komissio kahden kuukauden kuluessa pyynnön vastaanottamisesta katsoo, ettei sillä ole kaikkia pyynnön arvioimiseksi tarvittavia tietoja, se ottaa yhteyttä kyseessä olevaan jäsenvaltioon ja täsmentää, millaisia lisätietoja se tarvitsee.

5. Kuukauden kuluessa siitä, kun komissio on saanut kaikki pyynnön arvioimiseksi tarvitsemansa tiedot, se ilmoittaa asiasta pyynnön esittäneelle jäsenvaltiolle ja toimittaa jäljennökset pyynnöstä muille jäsenvaltioille.

6. Kolmen kuukauden kuluessa tämän artiklan 5 kohdassa tarkoitetusta ilmoituksesta komissio päättää ~~23 artiklan 2 kohdan mukaisesti~~, annetaanko kyseessä olevalle jäsenvaltiolle lupa tehdä pyynnön kohteena oleva sopimus.⌦ Nämä täytäntöönpanosäädökset hyväksytään 28 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua tarkastelumenettelyä noudattaen. ⌫

Komissio tekee ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetun päätöksen 18 kuukauden kuluessa pyynnön vastaanottamisesta.

~~7. Jäsenvaltioiden, jotka ovat komission täytäntöönpanopäätöksellä 2012/43/EU[30], komission päätöksellä 2010/259/EU[31], komission päätöksellä 2009/853/EY[32] tai komission päätöksellä 2008/982/EY[33] saaneet luvan tehdä asianomaisen maan tai alueen kanssa sopimuksia, on toimitettava komissiolle viimeistään 26 päivänä maaliskuuta 2017 sellaiset~~

---

30 ~~Komission täytäntöönpanopäätös 2012/43/EU, annettu 25 päivänä tammikuuta 2012, luvan antamisesta Tanskan kuningaskunnalle tehdä sopimuksia Grönlannin ja Färsaarten kanssa Tanskan ja kummankin näistä alueista välillä tehtävien varainsiirtojen pitämisestä Tanskan sisällä tapahtuvina varainsiirtoina Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1781/2006 nojalla (EUVL L 24, 27.1.2012, s. 12).~~

31 ~~Komission päätös 2010/259/EU, annettu 4 päivänä toukokuuta 2010, luvan antamisesta Ranskan tasavallalle tehdä sopimus Monacon ruhtinaskunnan kanssa Ranskan tasavallan ja Monacon ruhtinaskunnan välillä tehtävien varainsiirtojen pitämisestä Ranskan tasavallan sisällä tapahtuvina varainsiirtoina Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1781/2006 nojalla (EUVL L 112, 5.5.2010, s. 23).~~

32 ~~Komission päätös 2009/853/EY, tehty 26 päivänä marraskuuta 2009, luvan antamisesta Ranskalle tehdä sopimus Saint Pierre ja Miquelonin, Mayotten, Uuden Kaledonian, Ranskan Polynesian sekä Wallis ja Futunan kanssa Ranskan ja näiden alueiden välisten varainsiirtojen kohtelemiseksi Ranskan sisäisinä varainsiirtoina Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1781/2006 mukaisesti (EUVL L 312, 27.11.2009, s. 71).~~

33 ~~Komission päätös 2008/982/EY, tehty 8 päivänä joulukuuta 2008, Yhdistyneen kuningaskunnan valtuuttamiseksi tekemään sopimuksen Jerseyn hallintoalueen, Guernseyn hallintoalueen ja Mansaaren kanssa siitä, että varainsiirtoja Yhdistyneen kuningaskunnan ja kunkin näistä alueista välillä pidetään Yhdistyneen kuningaskunnan sisäisinä varainsiirtoina, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1781/2006 nojalla (EUVL L 352, 31.12.2008, s. 34).~~

~~ajantasaiset tiedot, jotka ovat tarpeen 1 kohdan toisen alakohdan c alakohdan mukaista arviointia varten.~~

~~Kolmen kuukauden kuluessa näiden tietojen vastaanottamisesta komissio tarkastelee toimitettuja tietoja varmistaakseen, että asianomainen maa tai alue edellyttää lainkäyttöalueellaan toimivien maksupalveluntarjoajien noudattavan samoja sääntöjä kuin tässä asetuksessa säädetään. Jos komissio tämän tarkastelun jälkeen katsoo, että 1 kohdan toisen alakohdan c alakohdassa säädetty edellytys ei enää täyty, se kumoaa asiaa koskevan komission päätöksen tai komission täytäntöönpanopäätöksen.~~

↓ 2019/2175, 6 artiklan 4 kohta

30~~25~~ artikla

Ohjeet

Euroopan valvontaviranomaiset antavat toimivaltaisille viranomaisille ja maksupalveluntarjoajille ~~viimeistään 26 päivänä kesäkuuta 2017~~ asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan mukaisesti ohjeet toimenpiteistä, joita tämän asetuksen mukaisesti on toteutettava, erityisesti 7, 8, 11 ja 12 artiklan täytäntöönpanon osalta. Tammikuun 1 päivästä 2020 alkaen tällaiset ohjeet antaa tarvittaessa pankkiviranomainen.

↓ 2015/847 (mukautettu)

VIII LUKU

LOPPUSÄÄNNÖKSET

31~~26~~ artikla

~~Asetuksen (EY) N:o 1781/2006~~ kKumoaminen

Kumotaan asetus ~~(EY) N:o 1781/2006~~ ⌦ (EU) 2015/847 ⌫.

Viittauksia kumottuun asetukseen pidetään viittauksina tähän asetukseen liitteessä II olevan vastaavuustaulukon mukaisesti.

32~~27~~ artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

~~Sitä sovelletaan 26 päivästä kesäkuuta 2017.~~

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä

Euroopan parlamentin puolesta	*Neuvoston puolesta*
Puhemies	*Puheenjohtaja*