



JC 2019 81

16. joulukuuta 2019

Lopulliset ohjeet

yhteistyöstä ja tietojenvaihdosta luotto- ja rahoituslaitoksia valvovien toimivaltaisten viranomaisten välillä direktiivin (EU) 2015/849 soveltamiseksi

Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioiden ohjeet



1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

Tämä asiakirja sisältää yhteisiä ohjeita, jotka on annettu Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan ja 56 artiklan ensimmäisen kohdan, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 ja Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamisesta annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1095/2010 nojalla (jäljempänä yhdessä 'Euroopan valvontaviranomaisista annetut asetukset'). Euroopan valvontaviranomaisista annettujen asetusten 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.

Yhteisissä ohjeissa esitetään Euroopan valvontaviranomaisten näkemykset Euroopan finanssivalvontajärjestelmässä noudatettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä olisi sovellettava tietyllä osa-alueella. Toimivaltaisten viranomaisten, joihin yhteisiä ohjeita sovelletaan, on noudatettava niitä sisällyttämällä ne soveltuvin osin valvontakäytäntöihinsä (esimerkiksi muuttamalla säädöskehystä tai valvontamenettelyään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Raportointivaatimukset

Euroopan valvontaviranomaisista annettujen asetusten 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava asianomaiselle Euroopan valvontaviranomaiselle **pp.kk.vvvv** mennessä [kahden kuukauden kuluessa ohjeiden antamisesta], noudattavatko tai aikovatko ne noudattaa näitä yhteisiä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta määräaikaan mennessä, asianomainen Euroopan valvontaviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset tulee lähettää osoitteisiin compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu ja compliance@esma.europa.eu, viite "JC 2019 81". Euroopan valvontaviranomaisten internetsivustolla on lomake ilmoituksia varten. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta.

Ilmoitukset julkaistaan Euroopan valvontaviranomaisten verkkosivustoilla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

2. Kohde, määritelmät ja kohderyhmät

Kohde

Näissä ohjeissa

- a) vahvistetaan puitteet toimivaltaisten viranomaisten väliselle yhteistyölle ja tietojenvaihdolle joko kahdenvälisten sopimusten perusteella tai rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioiden välityksellä;
- b) määrätään rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioiden perustamisesta ja toiminnasta.

Määritelmät

Ellei toisin ole määritetty, direktiivissä (EU) 2015/849 ja asetuksessa N:o (EU) 575/2013 käytettyjen ja määritettyjen termien merkitykset ovat näissä ohjeissa samat. Lisäksi näissä ohjeissa käytetään seuraavia määritelmiä:

Toimivaltainen viranomainen	Se asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan ii alakohdassa, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 4 artiklan 2 kohdan ii alakohdassa ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 4 artiklan 3 kohdan ii alakohdassa määritetty toimivaltainen viranomainen, jolla on toimivalta varmistaa, että laitokset noudattavat niille direktiivissä (EU) 2015/849 asetettuja vaatimuksia. Euroopan talousalueen sekakomitean päätösten N:o 199/2019, N:o 200/2016 ja N:o 201/2016 1 artiklan b kohdan mukaisesti termit ”jäsenvaltio(t)” ja ”toimivaltaiset viranomaiset” on ymmärrettävä siten, että ne sisältävät edellä mainitussa asetuksessa esitetyn määritelmänsä lisäksi myös Euroopan vapaakauppaliiton (EFTA) valtiot toimivaltaisine viranomaisineen.
Kolmannen maan yritys	Kolmanteen maahan sijoittautunutta yritystä, jota pidettäisiin direktiivin (EU) 2015/849 3 artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitettuna luottolaitoksena tai finanssilaitoksena, mikäli se olisi sijoittautunut johonkin jäsenvaltioon.
Yritys	Direktiivin (EU) 2015/849 3 artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitettu luottolaitos tai finanssilaitos.



Rajojen yli toimiva yritys Yritys, jolla on toiseen jäsenvaltioon tai kolmanteen maahan sijoittautuneita sivuliikkeitä, tai ryhmä direktiivin (EU) 2015/849 3 artiklan 15 kohdassa tarkoitettuja luotto- ja finanssilaitoksia, joilla on toiseen jäsenvaltioon tai kolmanteen maahan sijoittautuneita tytäryrityksiä ja sivuliikkeitä.

Rajojen yli toimiva toimipaikka Sellaisen yrityksen, joka toimii muussa jäsenvaltiossa kuin siinä, jossa sen päätoimipaikka on, tai kolmannessa maassa, direktiivin (EU) 2015/849 45 artiklan 2 kohdassa ja 48 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu sivuliike tai muuntyyppinen toimipaikka; tai emoyrityksen tytäryritys, joka on sijoittautunut muuhun jäsenvaltioon kuin siihen, jossa emoyritys sijaitsee, tai kolmanteen maahan.

EU:hun sijoittautunut toimipaikka EU:hun sijoittautuneen kolmannen maan yrityksen suora tai epäsuora tytäryritys ("kolmannen maan yrityksen EU:hun sijoittautunut tytäryritys") tai EU:hun sijoittautunut toimipaikka, tai muuntyyppinen kyseisen kolmannen maan yrityksen tai sen jonkin EU:hun sijoittautuneen tytäryrityksen direktiivin (EU) 2015/849 45 artiklan 2 kohdassa ja 48 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu toimipaikka.

Vähintään kolmessa maassa rajojen yli toimivien toimipaikkojen osalta johtavalla valvojalla tarkoitetaan

Johtava valvoja (a) sen jäsenvaltion toimivaltaista viranomaista, jossa direktiivin 2013/36/EU¹ 111 artiklassa tarkoitettu konsolidointiryhmän valvoja tai direktiivin 2009/138/EY² 212 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettu ryhmävalvoja sijaitsee; tai jos konsolidointiryhmän valvoja on Euroopan keskuspankki, sen jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen, jossa konsolidointiryhmän valvoja olisi sijainnut ennen asetuksen (EU) N:o 1024/2013 soveltamista;³ taikka

¹ Direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta.

² Direktiivi 2009/138/EY, annettu 25 päivänä marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II).

³ Neuvoston asetus (EU) N:o 1024/2013, annettu 15 päivänä lokakuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille.



- (b) sellaisten yritysten osalta, jotka ovat muita kuin luottolaitoksia tai vakuutusyhtiöitä ja joilla on rajojen yli toimivia toimipaikkoja, kun ne ovat
 - i. tytäryhtiöitä: emoyhtiön kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen;
 - ii. muita kuin tytäryhtiöitä: kyseisen yrityksen kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen; tai
- (c) rajojen yli toimivan yrityksen, joka on muun kuin direktiivin (EU) 2015/849 3 artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitettuna luottolaitoksena tai finanssilaitoksena toimivan yrityksen tytäryhtiö, osalta b kohdan i alakohdassa ja b kohdan ii alakohdassa määritetyn jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen.

Vähintään kolmeen EU:n jäsenvaltioon sijoittautuneiden toimipaikkojen osalta johtavalla valvojalla tarkoitetaan

- (a) sivuliikkeiden ja tytäryhtiöiden osalta sen jäsenvaltion toimivaltaista viranomaista, johon tytäryhtiö on sijoittautunut;
- (b) tytäryhtiöiden tai sivuliikkeiden osalta sen jäsenvaltion toimivaltaista viranomaista, johon se tytäryhtiö tai sivuliike, jonka rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskeva riski on asianmukaisen toimivaltaisen viranomaisen riskinarvioinnin perusteella suurin, on sijoittautunut, tai
- (c) tytäryhtiöiden tai sivuliikkeiden, joiden rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskeva riskitaso on sama, osalta sen jäsenvaltion toimivaltaista viranomaista, johon se tytäryhtiö tai sivuliike, jonka varojen kokonaisarvo on suurin, on sijoittautunut.

Jollei johtavaa valvojaa voida nimetä, Euroopan valvontaviranomainen voi omasta aloitteestaan tai asianmukaisten toimivaltaisten viranomaisten pyynnöstä avustaa valvojan nimeämisessä esimerkiksi sovittelun perusteella.



Rahanpesun ja terrorismin
rahoituksen estämisen
valvontakollegio

Johtavasta valvojasta, pysyvistä jäsenistä ja tarkkailijoista koostuva kollegio, joka perustetaan pysyväksi elimeksi eri osapuolten välistä yhteistyötä ja tietojenvaihtoa varten ja jonka tehtävänä on valvoa rajojen yli toimivia yrityksiä.

Vakavaraisuuden valvoja

Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 4 artiklan 3 kohdan i alakohdassa määritetty toimivaltainen viranomainen.



Kohderyhmät

8. Nämä ohjeet on tarkoitettu toimivaltaisille viranomaisille.



5. Täytäntöönpano

Soveltamispäivä

Nämä ohjeet tulevat voimaan 10. tammikuuta 2020.

Siirtymäsäännökset

Näissä ohjeissa olevilla viittauksilla Euroopan valvontaviranomaisiin tarkoitetaan sitä Euroopan valvontaviranomaista, jonka vastuulle rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseen ja torjuntaan liittyvät tehtävät EU:n rahoitusjärjestelmässä kuuluvat unionin lainsäädännön perusteella.

1. Ohjeet yhteistyöstä ja tietojenvaihdosta luotto- ja rahoituslaitoksia valvovien toimivaltaisten viranomaisten välillä direktiivin (EU) 2015/849 soveltamiseksi

Ohje 1: Kartoitus

1.1 Toimivaltaisten viranomaisten on kartoitettava kaikki seuraavat seikat:

- (a) rajojen yli toimivat yritykset, jotka ovat sijoittautuneet kyseisten viranomaisten jäsenvaltioihin, ja näiden yritysten rajojen yli toimivat toimipaikat muissa jäsenvaltioissa tai kolmansissa maissa;
- (b) rajojen yli toimivat ja EU:hun sijoittautuneet toimipaikat, jotka toimivat kyseisten viranomaisten jäsenvaltioissa, ja
- (c) kolmansien maiden yritykset, jotka liittyvät edellä b) kohdassa tarkoitettuihin EU:hun sijoittautuneisiin toimipaikkoihin.

1.2 Näiden ohjeiden mukaisen kartoituksen tekemiseksi toimivaltaisten viranomaisten on käytettävä tietoja,

- (a) jotka niillä on jo käytössään vakavaraisuuden valvojina
- (b) jotka vakavaraisuuden valvojat ovat ilmoittaneet niille tai
- (c) jotka ne ovat laatineet osana riskiperusteista valvontakehystään, josta on määrätty Euroopan valvontaviranomaisen riskiperusteista valvontaa koskevissa ohjeissa ”Joint Guidelines on the characteristics of a risk-based approach to anti-money laundering and terrorist financing supervision, and the steps to be taken when conducting supervision on a risk-sensitive basis” (JC 2016 72). Nämä ohjeet on julkaistu 16. marraskuuta 2016 (jäljempänä ”riskiperusteista valvontaa koskevat ohjeet”).

1.3 Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että edellä ohjeessa 1.2 tarkoitettu kartoitus

- (a) sisältää toimivaltaisten viranomaisten kannalta riittävästi tietoa sen varmistamiseksi, että näitä ohjeita noudatetaan, ja että sitä
- (b) täydennetään toimivaltaisten viranomaisten valvontatehtävän mukaisten yritysten ja toimialojen rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvällä riskinarvioinnilla.



- 1.4 Tehdessään näiden ohjeiden mukaista kartoitusta toimivaltaisten viranomaisten on kerättävä tarvittavat tiedot kaikista saatavilla olevista lähteistä, joita ovat esimerkiksi
- (a) niiden omat valvontatoimet sekä vuotuinen raportointi;
 - (b) muut toimivaltaiset viranomaiset tai kolmansien maiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisestä vastaavat valvontaviranomaiset siinä määrin kuin mahdollista;
 - (c) toimiluvan saaneiden / lisensoitujen yritysten julkiset rekisterit sekä Euroopan pankkiviranomaisen rekisterit; sekä
 - (d) vakavaraisuuden valvojat (tiedot, joita niillä on vakavaraisuusvalvonnan piiriin kuuluvuista yrityksistä tai yritysyhmittymien rakenteista, myös tiedot, jotka saadaan toimilupaprosessien ja EU:n laajuisten toimilupien (passporting) yhteydessä ja valvontakollegioita perustettaessa, jos tarpeen).
- 1.5 Kartoitusta tehdessään toimivaltaisten viranomaisten on käytettävä liitteen I lomaketta.
- 1.6 Toimivaltaisten viranomaisten on sisällytettävä kartoitukseen ainakin seuraavat tiedot:
- (a) kaikkien niiden jäsenvaltioiden, ETA- ja EFTA-maiden tai kolmansien maiden nimet, joissa rajojen yli toimivalla yrityksellä on rajojen yli toimivia toimipaikkoja;
 - (b) kaikkien niiden jäsenvaltioiden, ETA- ja EFTA-maiden nimet, joissa kolmannen maan yrityksellä on EU:hun sijoittautuneita toimipaikkoja, mikäli ne ovat toimivaltaisen viranomaisen tiedossa;
 - (c) sen kolmannen maan nimi, jossa EU:hun sijoittautuneisiin toimipaikkoihin liittyvän kolmannen maan yrityksen päätoimipaikka on, ja
 - (d) rahanpesun / terrorismin rahoituksen riski, joka liittyy rajojen yli toimivaan yritykseen, rajojen yli toimiviin ja EU:hun sijoittautuneisiin toimipaikkoihin, mikäli se on toimivaltaisen viranomaisen tiedossa, riskiperusteista valvontaa koskevien ohjeiden vaiheiden 1 ja 2 mukaisesti.
- 1.7 Toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava, että kartoitus pidetään ajan tasalla. Toimivaltaisten viranomaisten on tarkistettava kartoitus ja päivitettävä sitä säännöllisesti ja aina silloin, kun ne saavat tietoa rajojen yli toimivan yrityksen tai kolmannen maan yrityksen omistusrakenteesta tapahtuneista oleellisista muutoksista.
- 1.8 Toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava kartoitus myöhempine päivityksineen asianmukaiselle Euroopan valvontaviranomaiselle.



Ohje 2: Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion perustamisen edellytykset

- 2.1 Ohjeen 1 mukaisen kartoituksen tehtyään johtavan valvojan on määritettävä ne rajojen yli toimivat yritykset, jotka täyttävät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion perustamista koskevat edellytykset (ohje 2.2).
- 2.2 Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion perustamisen edellytykset täyttyvät, kun
- (a) rajojen yli toimiva yritys on perustanut rajojen yli toimivia toimipaikkoja vähintään kahteen eri jäsenvaltioon, jotka ovat muita kuin se jäsenvaltio, jossa sen päätoimipaikka sijaitsee, tai
 - (b) kolmannen maan yritys on perustanut EU:hun sijoittautuneita toimipaikkoja vähintään kolmeen jäsenvaltioon (kolmannen maan yrityksen EU:hun sijoittautuneen tytäryrityksen sivuliikkeitä, jotka on perustettu muuhun jäsenvaltioon kuin siihen, jossa EU:hun sijoittautunut tytäryritys on perustettu, pidetään erillisinä yrityksinä).
- 2.3 Jos rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion perustamista koskevat edellytykset eivät täyty, toimivaltaisten viranomaisten on varmistettava yhteistyö ja tietojenvaihto ainakin kahdenvälisen sopimuksen perusteella ohjeen 14 mukaisesti.

Ohje 3: Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion perustaminen ja ylläpitäminen

- 3.1 Jos ohjeessa 2 esitetyt edellytykset täyttyvät, johtavan valvojan on perustettava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegio yhteistyössä niiden toimivaltaisten viranomaisten kanssa, jotka valvovat rajojen yli toimivia ja EU:hun sijoittautuneita toimipaikkoja, sekä pidettävä valvontakollegiota yllä.
- 3.2 Johtavan valvojan on priorisoitava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioiden perustamista sellaisten rajojen yli toimivien toimipaikkojen ja EU:hun sijoittautuneiden toimipaikkojen osalta, joiden rahanpesua ja terrorismin rahoitusta koskeva riski on luokiteltu suureksi riskiperusteisen valvontaohjeiden mukaan tehdyn riskinarvioinnin perusteella, ja johtavan valvojan on otettava huomioon myös Euroopan komission julkaisemat asianmukaiset tiedot sekä Euroopan komission laatima ylikansallinen riskinarviointi, joka julkaistaan direktiivin (EU) 2015/849 6 artiklan mukaisesti.
- 3.3 Jos johtava valvoja ei perusta valvontakollegiota siitä huolimatta, että näissä ohjeissa esitetyt edellytykset täyttyvät, niiden toimivaltaisten viranomaisten, jotka vastaavat rajojen yli toimivan yrityksen ja sen EU:hun sijoittautuneiden toimipaikkojen, joihin liittyvää valvontakollegiota ei ole perustettu, valvonnasta, on laadittava johtavalle valvojalle kirjelmä



ja kerrottava syyt, joiden vuoksi valvontakollegio olisi perustettava. Osana tätä kirjelmää toimivaltaisten viranomaisten tulisi lisäksi tutkia,

- (a) miksi ne katsovat, että valvontakollegion perustamisen edellytykset täyttyvät;
- (b) mikä on asianmukaiseen rajojen yli toimivaan tai EU:hun sijoittautuneeseen toimipaikkaan liittyvä riski rahanpesun tai terrorismin rahoituksen osalta ja etenkin, onko viitteitä siitä, että rahanpesun estämistä koskevaa direktiiviä on rikottu tai mahdollisesti rikottu yksittäisellä tasolla tai ryhmän tasolla, ja
- (c) miten se, että valvontakollegio jätettäisiin perustamatta, vaikuttaisi niiden valvontatehtäviin ja eritoten niiden kykyyn valvoa tehokkaasti, noudattaako rajojen yli toimiva tai EU:hun sijoittautunut toimipaikka rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseen liittyviä velvollisuuksiaan.

Johtavan valvojan on toimitettava toimivaltaisille viranomaisille perusteltu vastaus kuukauden kuluessa kirjallisen pyynnön vastaanottamisesta. Jos johtava valvoja ei perusta valvontakollegioita eivätkä toimivaltaiset viranomaiset hyväksy annettuja perusteluja, niiden on otettava yhteyttä Euroopan pankkiviranomaiseen ja pyydettävä neuvoa-antavaa sovittelua siitä, onko kollegio syytä perustaa vai ei.

3.4 Jos Euroopan pankkiviranomainen katsoo, että kollegio on syytä perustaa, eikä johtava valvoja kuitenkaan tee sitä,

- (a) johtavan valvojan on niiden toimivaltaisten viranomaisten pyynnöstä, jotka valvovat rajojen yli toimivia ja EU:hun sijoittautuneita toimipaikkoja, lähetettävä toimivaltaisille viranomaisille viipymättä kaikki tarvittavat tiedot, jotta ne voisivat valvoa toimivaltaansa kuuluvia rajojen yli toimivia ja EU:hun sijoittautuneita toimipaikkoja tehokkaasti;
- (b) asetuksen (EU) N:o 1093/2010 9 artiklan b kohdan soveltamista on harkittava;
- (c) valvontakollegion perustamatta jättäminen on tulkittava siten, ettei johtava valvoja noudata näitä ohjeita.

3.5 Ellei toimivaltainen viranomainen saa johtavalta valvojalta 3.4 kohdan a alakohdan mukaisesti pyydettyjä tietoja, sen on toimitettava Euroopan pankkiviranomaiselle sitovaa sovittelua koskeva pyyntö.

Ohje 4: Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioiden ja vakavaraisuuden valvojen välinen yhteistyö

4.1 Kun direktiivissä 2013/36/EU tai direktiivissä 2009/138/EY tarkoitettu valvojen kollegio on perustettu, on varmistettava seuraavat seikat:



- (a) Johtavan valvojan on pyrittävä saamaan konsolidointiryhmän valvojalta ryhmää koskeva kartoitus, joka on tehty komission delegoidun asetuksen (EU) 2016/98 2 artiklan ja komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2016/99 2 artiklan mukaisesti.
- (b) Johtavan valvojan on toimitettava konsolidointiryhmän valvojalle tai ryhmävalvojalle kartoitus, jonka se on laatinut ohjeen 1 mukaisesti.
- 4.2 Johtavan valvojan on otettava yhteyttä konsolidointiryhmän valvojan tai vakavaraisuuden valvojien kollegion puheenjohtajaan sekä tämän kollegion rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen alaryhmän (mikäli sellainen on) puheenjohtajaan, jos hän on eri henkilö kuin vakavaraisuuden valvojien kollegion puheenjohtaja, jotta voidaan taata rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen sekä vakavaraisuuden valvojien välinen yhteistyö ja tietojenvaihto sen mukaan, mikä on niiden tehtävien kannalta oleellista ja mitä myös sovellettava lainsäädäntö edellyttää. Tässä yhteistyössä on voitava
- (a) vaihtaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion ja vakavaraisuuden valvojien kollegion välillä asianmukaisia tietoja rajojen yli toimivasta yrityksestä tai siitä ryhmästä, jota varten rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegio on perustettu, ja
- (b) varmistaa, että näiden kollegioiden jäsenet voivat osallistua kummankin kollegion kokouksiin, jos niiden asialistalla on toisen kollegion jäsenten kannalta merkityksellisiä aiheita.

Ohje 5: Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion kokoonpano

Pysyvät jäsenet

- 5.1 Johtavan valvojan on kutsuttava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion pysyviksi jäseniksi aina seuraavat viranomaiset:
- (a) kaikki toimivaltaiset viranomaiset, joiden vastuualueella on rajojen yli toimivan yrityksen kaikkien rajojen yli toimivien toimipaikkojen valvonta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen osalta;
- (b) toimivaltaiset viranomaiset, joiden vastuualueeseen kaikkien EU:hun sijoittautuneiden toimipaikkojen valvonta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen osalta kuuluu;
- (c) asianmukainen Euroopan valvontaviranomainen (EPV, ESMA tai EIOPA).
- 5.2 Johtavan valvojan vastuulla on nimetä ohjeessa 5.1 tarkoitetut pysyvät jäsenet ja merkitä niiden nimet ja yhteystiedot asianmukaisen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion yhteystietoluetteloon ohjeen 6 mukaisesti. Johtava valvoja voi



tukeutua toimivaltaisten viranomaisten nimeämisessä toimivaltaisten viranomaisten rekisteriin, jonka Euroopan komissio julkaisee direktiivin (EU) 2015/849 48 artiklan 1 a artiklan mukaisesti.

- 5.3 Kun pysyvät jäsenet saavat kutsun osallistua rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioon, niiden on toimitettava johtavalle valvojalle kirjallinen vahvistus osallistumisestaan 10 työpäivän kuluessa.

Tarkkailijat

- 5.4 Johtavan valvojan on kutsuttava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion tarkkailijoiksi ne vakavaraisuuden valvojat, joiden vastuualueeseen rajojen yli toimivat yritykset sekä rajojen yli ja EU:hun sijoittautuneet toimipaikat kuuluvat, sekä niiden kolmansien maiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisestä vastaavat viranomaiset, joissa rajojen yli toimivat yritykset harjoittavat toimintaansa. Johtava valvoja voi kutsua tarkkailijoiksi myös niiden kolmansien maiden vakavaraisuuden valvojat, joissa rajojen yli toimivat toimipaikat harjoittavat toimintaansa, sekä sen jäsenvaltion rahanpesun selvittelykeskuksen, jossa johtava valvoja sijaitsee.
- 5.5 Johtavan valvojan vastuulla on nimetä ohjeessa 5.4 tarkoitetut tarkkailijat ja merkitä niiden nimet ja yhteystiedot asianmukaisen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion yhteystietoluetteloon ohjeen 6 mukaisesti. Jotta johtava valvoja löytää asianmukaiset viranomaiset, se voi ottaa yhteyttä Euroopan valvontaviranomaisiin.
- 5.6 Johtavan valvojan on laadittava luettelo ohjeen 5.5 mukaisista mahdollisista tarkkailijoista. Luettelon avulla on helpompi päättää, kenelle kutsu esitetään. Sitä varten johtavan valvojan on arvioitava kaikki ehdotukset, jotka se on saanut pysyviltä jäseniltä kirjallisesti kohtuullisen ajan kuluessa, ja ehdotuksissa esitetyt perustelut tietyn tahon kutsumisesta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioon tarkkailijaksi. Johtavan valvojan tai pysyvän jäsenen, joka ehdottaa tietyn tahon kutsumista tarkkailijaksi, on toteutettava tarkkailijoita koskevien ehdotusten osalta seuraavat toimet:

- (a) Kolmannen maan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisestä vastaavaan viranomaiseen tai vakavaraisuuden valvontaviranomaiseen sovellettavien, luottamuksellisuutta koskevien määräysten vastaavuuden arviointi. Tätä arviointia tehdessään johtava valvoja tai pysyvä jäsen voi tutustua muiden kuin EU-maiden viranomaisten valvontakollegioihin osallistumiseen liittyvää vastaavuutta koskevaan suositukseen, joka on julkaistu EPV:n verkkosivuilla. Siitä voi olla paljon apua kolmannen maan viranomaista koskevan vastaavuusarviointin tekemisessä. Tarvittaessa kannattaa tutustua myös Euroopan komission vastaavuutta koskeviin



päätöksiin, jotka se on tehnyt Solvenssi II -direktiivin⁴ yhteydessä, ja tietosuojan riittävyyttä koskeviin päätöksiin, joita se on tehnyt tietosuojan alalla⁵.

- (b) Sen vaikutuksen arviointi, joka tarkkailijan osallistumisella rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion toimintaan voi olla.
 - (c) Sen arviointi, missä määrin kolmannen maan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisestä vastaava viranomainen tai vakavaraisuuden valvoja kykenevät ja ovat valmiita tekemään kahdenvälisiä yhteistyösopimuksia kaikkien pysyvien jäsenten kanssa rahanpesunvastaisen direktiivin 57 a artiklan 5 kohdan mukaisesti.
- 5.7 Johtavan valvojan on jaettava luettelo mahdollisista tarkkailijoista sekä ohjeen 5.6 mukaisesti tehdyn arvioinnin tulokset kaikille rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion pysyville jäsenille ja nykyisille tarkkailijoille.
- 5.8 Pysyvien jäsenten on esitettävä mahdolliset huomautukset ja vastalauseet tahoista, joita ehdotetaan kutsuttavan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioon tarkkailijoiksi, johtavan valvojan asettamaan määräaikaan mennessä. Näiden huomautusten ja vastalauseiden mukana on toimitettava kirjalliset perustelut, joissa kerrotaan, mihin huomautukset ja vastalauseet pohjautuvat ja miten ehdotetun tarkkailijan osallistuminen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion toimintaan voisi pysyvän jäsenen mielestä vaikuttaa kollegion menettelyihin.
- 5.9 Johtava valvoja voi kutsua tarkkailijan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion jäseneksi vain, ellei kukaan pysyvistä jäsenistä vastusta sitä ja jos mahdollinen tarkkailija suostuu noudattamaan tarkkailijoiden osallistumista koskevia ehtoja. Johtavan valvojan on laadittava nämä ehdot yksilöllisesti, ja asianmukaisten viranomaisten on hyväksyttävä ne kunkin tarkkailijan osalta.
- 5.10 EPV:tä voidaan pyytää sovittelemaan mahdollisia tarkkailijoiden kutsumiseen ja osallistumiseen liittyviä kiistoja, ja se voi käynnistää sovittelun myös omasta aloitteestaan.

Kutsutut osallistujat

- 5.11 Johtava valvoja voi omasta aloitteestaan tai pysyvän jäsenen pyynnöstä harkita muiden asiaankuuluvien osallistujien kutsumista osallistumaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion kokouksen tiettyyn osaan, jos
- (a) näiden osallistujien osallistumisesta on hyötyä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegiolle; tällaisia osallistujia voivat olla esimerkiksi jokin yritys, muut kuin ohjeen 5.4 kohdassa mainitut rahanpesun selvittelykeskukset, tilintarkastajat tai konsultit; tai

⁴ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY, annettu 25 päivänä marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II).

⁵ Ks. asetuksen (EU) 2016/679 45 artiklan 3 kohta tai direktiivin (EU) 2016/680 36 artiklan 3 kohta.



- (b) tietyt rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion kokouksessa käsiteltävät asiat voivat vaikuttaa kutsutun osanottajan työhön; tällaisia osallistujia voivat olla esimerkiksi kriisinratkaisuviranomaiset, yhteinen kriisinratkaisuneuvosto tai talletussuojajärjestelmän edustajat.

- 5.12 Johtavan valvojan on arvioitava kaikki kirjalliset ehdotukset, joita pysyvät jäsenet ovat tehneet mahdollisista osallistujista, sekä perustelut näiden osallistujien kutsumiselle. Johtavan valvojan on kuultava kaikkia pysyviä jäseniä, joilta on saatava hyväksyntä ennen näiden osallistujien kutsumista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion kokouksen tiettyyn osioon, ja ilmoitettava tarkkailijoille tästä päätöksestä.
- 5.13 Pysyvien jäsenten on esitettävä ehdotettuja osallistujia koskevat mahdolliset huolenaiheet tai vastalauseet johtavan valvojan asettamaan määräaikaan mennessä ja toimitettava niistä kirjalliset perustelut, joista käy ilmi, mihin nämä huolenaiheet tai vastalauseet pohjautuvat.

Ohje 6: Yhteystietoluettelot

- 6.1 Johtavan valvojan on laadittava kaikkien pysyvien jäsenten ja tarkkailijoiden yhteystiedot sisältävä yhteystietoluettelo täyttämällä yhteistyö- ja tiedonjakosopimuksessa olevan lomakkeen (liite II). Yhteystietoluettelo on päivitettävä säännöllisesti.
- 6.2 Johtavan valvojan on jaettava ohjeen 6.1 mukaisesti laadittu luettelo kaikille pysyville jäsenille ja tarkkailijoille.
- 6.3 Pysyvien jäsenten ja tarkkailijoiden on toimitettava yhteystietonsa johtavalle valvojalle ja ilmoitettava mahdollisista muutoksista viipymättä.

Ohje 7: Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion kokoukset

Aikataulutetut kokoukset

- 7.1 Johtavan valvojan on määritettävä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion kokousten muoto ja tiheys pysyvien jäsenten kanssa neuvoteltuaan. Kokousaikataulun suunnittelussa on otettava huomioon ainakin seuraavat seikat:
- (a) sitä yritystä sekä sen rajojen yli toimivia toimipaikkoja tai EU:hun sijoittautuneita toimipaikkoja, joita varten rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegio on perustettu, koskeva rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen liittyvän riskin arviointi, jonka johtava valvoja on määrittänyt Euroopan valvontaviranomaisen riskiperusteista valvontaa koskevien ohjeiden ja riskitekijöitä koskevien ohjeiden mukaisesti;
- (b) pysyvien jäsenten näkemykset;



- (c) asian kiireellisyys ja ajankohtaisuus;
 - (d) pysyvien jäsenten osallistumismahdollisuudet;
 - (e) rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion tehokkuuden ja toiminnan vaikutus; sekä
 - (f) mahdolliset merkittävät muutokset niiden yritysten taikka niiden rajojen yli toimivien toimipaikkojen tai EU:hun sijoittautuneiden toimipaikkojen, joita varten rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegio on perustettu, rahanpesuun / terrorismin rahoitukseen liittyvässä riskissä.
- 7.2 Kun rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegio on perustettu, sen ensimmäisen kokouksen on oltava konkreettinen kokous, elleivät pysyvät jäsenet ja johtava valvoja sovi, että jokin muu muoto on kokoukselle asianmukainen, kun otetaan huomioon edellä ohjeen 7.1 a–e kohdissa mainitut seikat.
- 7.3 Jos johtava valvoja toteaa pysyvien jäsenten esittämät näkemykset huomioon otettuaan, että rajojen yli toimivaan toimipaikkaan tai EU:hun sijoittautuneeseen toimipaikkaan liittyvä rahanpesun / terrorismin rahoituksen riski on erittäin suuri, johtavan valvojan on kutsuttava rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegio fyysisesti koolle vähintään kerran vuodessa, elleivät pysyvät jäsenet sovi muunlaisesta kokousaikataulusta tai kokoustavasta ohjeessa 7.1 esitetyt seikat huomioon ottaen.
- 7.4 Sikäli kuin olennaista ja mahdollista, johtavan valvojan on pysyviä jäseniä kuultuaan järjestettävä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion fyysinen kokous välittömästi ennen vakavaraisuuden valvojen kollegion kokousta, heti sen jälkeen tai samaan aikaan sen kanssa, jotta toimivaltaisten viranomaisten ja vakavaraisuuden valvojen välinen tietojenvaihto olisi mahdollista.
- 7.5 Kaikissa tapauksissa, joita ei ole käsitelty ohjeessa 7.3, johtavan valvojan on pysyvien jäsenien kanssa keskusteltuaan sovittava kokousaikataulu tai kokoustenpitotapa ohjeessa 7.3 esitetyt seikat huomioon ottaen.
- 7.6 Johtavan valvojan on varmistettava, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion aikataulutetuissa kokouksissa käsitellään ainakin seuraavia asioita:
- (a) tietojen vaihto rajojen yli toimivasta yrityksestä ja sen rajojen yli toimivista toimipaikoista tai EU:hun sijoittautuneista toimipaikoista:
 - (i) pysyvien jäsenten arviointi rajojen yli toimivan yrityksen tai EU:hun sijoittautuneiden toimipaikkojen rahanpesua / terrorismin rahoitusta koskevasta riskiprofiilista;
 - (ii) kehittymässä olevia rahanpesuun / terrorismin rahoitukseen liittyviä riskejä koskevat varhaisvaroitukset;



- (iii) toteutuneet rahanpesuun / terrorismin rahoituksen estämiseen liittyvät riskit ja laaja-alaisemmat valvontahavainnot (tai alustavat havainnot, jos vakavia rikkomuksia on tunnistettu), jotka liittyvät rahanpesun tai terrorismin rahoituksen estämistä koskeviin toimintaperiaatteisiin ja menettelyihin, mukaan lukien konserninlaajuisten toimintaperiaatteiden ja menettelyjen soveltaminen rajojen yli toimivassa yrityksessä tai EU:hun sijoittautuneissa toimipaikoissa, sekä toimitettujen epäilyttäviä maksutapahtumia koskevien raporttien lukumäärä ja analyysi, jos tällaiset tiedot ovat saatavilla;
 - (iv) suunnitellut tai hiljattain toteutetut rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevat valvontatoimet sekä toimitiloissa ja niiden ulkopuolella tehdyt tarkastukset;
 - (v) seuraamukset tai muut korjaavat toimet tai toimenpiteet, joita on harkittu tai jotka on määrätty rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevien velvollisuuksien rikkomisesta;
 - (vi) muut valvontatoimet tai täytäntöönpanon valvontaa koskevat toimenpiteet, tarvittaessa myös ne, joita vakavaraisuuden valvojat ovat toteuttaneet, esimerkiksi pääomavaatimuksen korotus rahanpesuun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevan riskin perusteella, taikka toimenpiteet ja päätökset, jotka on tehty rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvän riskin perusteella toimilupaun, määräosuuksiin, hallintoon, sisäiseen valvontaan sekä johdon sopivuuteen ja luotettavuuteen liittyvien seikkojen vuoksi;
- (b) yhteisen toimintatavan ja yhteensovitettujen toimien tarpeen arviointi ohjeiden 12 ja 13 mukaisesti.

Ad hoc -kokoukset

7.7 Johtavan valvojan on järjestettävä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion ad hoc -kokous omasta aloitteestaan tai yhden tai useamman pysyvän jäsenen pyynnöstä, jos jokin rahanpesuun / terrorismin rahoitukseen liittyvä riski on toteutunut tai jos on kehittynyt vakava rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvä riski. Tällaisia riskejä ovat esimerkiksi seuraavat:

- (a) joko rajojen yli toimivan yrityksen taikka rajojen yli toimivan toimipaikan tai EU:hun sijoittautuneen toimipaikan väitetty osallisuus kansainväliseen rahanpesuketjuun tai terrorismin rahoituskuvioon; tai
- (b) se, että rajojen yli toimivalla yrityksellä taikka rajojen yli toimivalla toimipaikalla tai EU:hun sijoittautuneella toimipaikalla on suuria puutteita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevien vaatimusten noudattamisessa, mikä voi vaikuttaa muihin lainkäyttöalueisiin.



- 7.8 Johtavan valvojan on järjestettävä ohjeessa 7.7 kuvatun mukainen kokous viipymättä ja päätettävä pysyvien jäsenten kanssa neuvoteltuaan, mikä on tarkoituksenmukaisin kokoustapa.
- 7.9 Ellei johtava valvoja järjestä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion ad hoc -kokousta ohjeessa 7.8 kuvatun mukaisesti, yhden tai useamman pysyvän jäsenen on järjestettävä kokous ja varmistettava, että muut pysyvät jäsenet saavat tiedon kokouksesta ja kokouksessa käsiteltävistä asioista.
- 7.10 Jos rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvä riski on toteutunut ja tarvitaan välittömiä toimia, yksi tai useampi pysyvä jäsen voi järjestää ad hoc -kokouksen viipymättä. Tämän jäsenen / näiden jäsenten on varmistettava, että muut pysyvät jäsenet saavat tiedon kokouksesta.
- 7.11 Ohjetta 7.6 ei sovelleta ad hoc -kokouksiin.

Ohje 8: Kirjallinen sopimus yhteistyöstä ja tietojenvaihdosta

- 8.1 Jokaisen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion johtavan valvojan ja pysyvien jäsenten on laadittava kirjallinen sopimus yhteistyöstä ja tietojenvaihdosta ("rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskeva yhteistyösopimus"). Siinä on määritettävä pysyvien jäsenten osalta ainakin seuraavat seikat:
- (a) keskinäinen avunannon, yhteistyön ja tietojenvaihdon laajuus;
 - (b) keskinäisessä avunannossa sekä yhteistyötä ja tietojenvaihtoa koskevien pyyntöjen yhteydessä noudatettava prosessi;
 - (c) valvontatoimien (sekä yhteisten tarkastusten) koordinointi;
 - (d) salassapitorajoitukset ja tietojen sallitut käyttötavat;
 - (e) kiistojen ratkaisua koskevat säännöt; sekä
 - (f) kieli, jota rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion viestinnässä on käytettävä.
- 8.2 Johtavan valvojan on täytettävä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevan yhteistyösopimuksen lomake, joka on liitteessä II, kaikkia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioita varten. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevan yhteistyösopimuksen lomaketta käytettäessä pysyvien jäsenten etukäteishyväksyntää ei tarvita. Johtavan valvojan on annettava lopullinen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskeva yhteistyösopimus tiedoksi kaikille pysyville jäsenille ja tarkkailijoille sekä konsolidointiryhmän valvojalle, jos tarpeen.



- 8.3 Johtavan valvojan on muutettava ohjeessa 8.2 tarkoitettua rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevaa yhteistyösopimusta, jos pitää sitä tarpeellisena tai jos yksi tai useampi pysyvä jäsen pyytää sitä. Johtavan valvojan on annettava muutettu rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskeva yhteistyösopimus tiedoksi kaikille pysyville jäsenille ja tarkkailijoille. Johtavan valvojan on viimeisteltävä kirjallinen sopimus ja otettava pysyvien jäsenten esittämistä näkemyksistä huomioon ainakin ne, jotka on toimitettu asetettuun määräaikaan mennessä. Johtavan valvojan on annettava lopullinen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskeva yhteistyösopimus tiedoksi kaikille pysyville jäsenille ja tarkkailijoille.
- 8.4 Johtavan valvojan on arvioitava ohjeessa 8.2 tai 8.3 tarkoitettua rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevaa yhteistyösopimusta ja päivitettävä sitä tarvittaessa kuultuaan pysyviä jäseniä ensin.

Ohje 9: Keskinäisen avunannon laajuus

- 9.1 Pysyvien jäsenten ja – sikäli kuin se on rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevan yhteistyösopimuksen liitteenä olevien osallistumisehtojen mukaan mahdollista – tarkkailijoiden on annettava toisilleen mahdollisimman tehokasta keskinäistä apua kaikissa sitä rajojen yli toimivaa yritystä taikka niitä EU:hun sijoittautuneita toimipaikkoja koskevissa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontaan liittyvissä asioissa tai vakavaraisuusvalvonnassa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseen liittyvissä asioissa, jota/joita varten rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegio on perustettu. Keskinäinen avunanto käsittää rajojen yli toimivaa yritystä, rajojen yli toimivaa toimipaikkaa tai EU:hun sijoittautunutta toimipaikkaa koskevan yhteistyön ja tietojenvaihdon siltä osin kuin se on sovellettavan lainsäädännön eli rahanpesunvastaisen direktiivin 50 a artiklan ja 57 a artiklan 4 kohdan mukaan sallittua esimerkiksi seuraavilla osa-alueilla:
- (a) kyseisen yrityksen, rajojen yli toimivan toimipaikan tai EU:hun sijoittautuneen toimipaikan valvonta riskiperusteista valvontaa koskevien ohjeiden mukaisesti varsinkin seuraavissa tilanteissa:
 - (i) rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevien toimintaperiaatteiden ja menettelyjen sekä tarvittaessa ryhmänlaajuisten rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevien toimintaperiaatteiden ja menettelyjen soveltamisen testaaminen;
 - (ii) ryhmänlaajuisten rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevien toimintaperiaatteiden ja menettelyjen noudattamatta jättämistä koskevista havainnoista tiedottaminen tarvittaessa;
 - (iii) toimipaikassa tehtävien tarkastusten toteuttaminen;
 - (iv) rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riskiprofiili;



- (b) toimipaikassa tehtävien (yhteisten) tarkastusten toteuttaminen toisessa jäsenvaltiossa;
- (c) rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevien velvollisuuksien epäiltyjen, yritettyjen tai toteutettujen rikkomusten tai sisäisten hallinnointijärjestelmissä olevien puutteiden tutkinta;
- (d) määrätyt seuraamukset tai toimenpiteet, esimerkiksi kun arvioidaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevien velvollisuuksien rikkomuksista määrättyjen seuraamusten vaikutusta; ja
- (e) kehittymässä olevat tai toteutuneet rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen liittyvät riskit.

Ohje 10: Keskinäisen avunannon pyytämistä ja antamista koskevat menettelyt

- 10.1 Pysyvät jäsenet ja tarkkailijat voivat, mikäli se on rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevan yhteistyösopimuksen liitteenä olevien osallistumisehtojen perusteella mahdollista, pyytää keskinäistä avunantoa, myös valvontayhteistyön ja tietojenvaihdon osalta, muilta pysyviltä jäseniltä ja myös tarkkailijoilta, jos se on rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevan yhteistyösopimuksen liitteenä olevien osallistumisehtojen perusteella mahdollista.
- 10.2 Pynnön esittävän pysyvän jäsenen on toimitettava kirjallinen pyyntö muille pysyville jäsenille (tai tarkkailijoille) ja lähetettävä pyynnöstä jäljennös johtavalle valvojalle kolmen työpäivän kuluessa siitä päivästä, jona pyynnön esittänyt pysyvä jäsen (tai tarkkailija) on lähettänyt pyynnön.
- 10.3 Pynnössä on eriteltävä, mitä tietoja tai minkä tyyppistä keskinäistä avunantoa pyydetään, ja esitettävä myös pyynnön perustelut. Poikkeustilanteissa voidaan esittää myös suullinen pyyntö, mutta se on vahvistettava kirjallisesti heti, kun se käytännössä on mahdollista.
- 10.4 Saadessaan keskinäistä avunantoa koskevan pyynnön pysyvältä jäseneltä tai tarkkailijalta kyseisen pysyvän jäsenen on annettava pyydettyä apua sekä tietoa sen tekemästä rahanpesua / terrorismin rahoituksen riskiä koskevasta arvioinnista viipymättä ja kattavasti. Jos pyynnön saanut pysyvä jäsen kieltäytyy antamasta pyydettyä apua, sen on perusteltava kieltäytyminen ja ehdotettava mahdollisuuksien mukaan vaihtoehtoisia tapoja saada pyydettyä apua.
- 10.5 Jollei pyydettyjä tietoja ole saatavana yhteistyötä ja tietojenvaihtoa koskevassa kirjallisessa sopimuksessa määritetyllä kielellä, pyynnön saaneen jäsenen on harkittava tiivistelmän laatimista valvontakollegion työkielellä.



Ohje 11: Salassapitorajoitukset ja tietojen sallitut käyttötavat

Luottamukselliset tiedot

- 11.1 Kaikkien rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion pysyvien jäsenten on pidettävä saamansa luottamukselliset tiedot salassa. Myös keskinäistä avunantoa koskevat tiedot ovat luottamuksellisia.
- 11.2 Jos pysyvä jäsen saa keskinäistä avunantoa koskevan pyynnön toimivaltaiselta viranomaiselta, joka ei ole kyseisen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion pysyvä jäsen tai tarkkailija, ja jos pyyntöön vastaaminen edellyttäisi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion toiminnan yhteydessä saatujen luottamuksellisten tietojen paljastamista, pyynnön saaneen pysyvän jäsenen on
- (a) kuultava niitä pysyviä jäseniä tai tarkkailijoita, joilta paljastettavat tiedot ovat peräisin, ja johtavaa valvojaa;
 - (b) oltava paljastamatta luottamuksellisia tietoa, ellei kyseinen jäsen ole saanut kirjallista suostumusta niiltä pysyviltä jäseniltä ja/tai tarkkailijoilta, joilta luottamukselliset tiedot ovat peräisin;
 - (c) oltava paljastamatta luottamuksellisia tietoja, siinä määrin kuin se on mahdollista, jos pysyvät jäsenet ja/tai tarkkailijat, joilta tiedot ovat peräisin, katsovat, ettei tietoja saa paljastaa. Näissä tapauksissa pyynnön saaneen pysyvän jäsenen on pyydettävä pyynnön esittänyttä toimivaltaista viranomaista harkitsemaan keskinäistä avunantoa koskevan pyynnön peruuttamista tai sen muuttamista siten, ettei luottamuksellisia tietoja tarvitse paljastaa.
- 11.3 Mikäli rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion saamien luottamuksellisten tietojen antaminen kutsutulle osallistujalle on sovellettavan lainsäädännön mukaan sallittua ja jos tällaisten tietojen antamista ehdotetaan, johtavan valvojan on saatava etukäteen nimenomainen suostumus siihen niiltä pysyviltä jäseniltä tai tarkkailijoilta, jotka toimittivat nämä tiedot rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegiolle. Mikäli sovellettavassa lainsäädännössä edellytetään, että tiedot voidaan antaa vain, jos kutsuttuun osallistujaan sovelletaan salassapitovaatimusta, johtavan valvojan on arvioitava, täyttyykö vaatimus, ja liitettävä arviointi tämän kohdan ensimmäisessä virkkeessä tarkoitettua ennakkosuostumusta koskevaan pyyntöön. Kutsuttujen osallistujien on allekirjoitettava salassapitosopimus, jolla varmistetaan, että mitään kollegion kokouksessa käsiteltyjä luottamuksellisia tietoja ei saa paljastaa yhdellekään rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion ulkopuoliselle henkilölle tai taholle, ellei se ole lainsäädännössä edellytettyä ja sallittua.



- 11.4 Johtavan valvojan on varmistettava, että luottamuksellisia tietoja vaihdetaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegiossa aina turvallisia kanavia käyttäen, ellei näitä tietoja vaihdeta kollegion kokouksessa.
- 11.5 Johtavan valvojan, pysyvien jäsenten ja tarkkailijoiden välisen tietojenvaihdon on oltava sovellettavan tietosuojalainsäädännön mukaista.⁶

Tietojen sallitut käyttötavat

- 11.6 Pysyvien jäsenten on käytettävä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion toiminnan yhteydessä saamiaan tietoja ilman ennakkosuostumusta direktiivin (EU) 2015/849 57 a artiklan mukaisiin tarkoituksiin etenkin
- (a) varmistamaan, että rajojen yli toimiva yritys tai EU:hun sijoittautuneet toimipaikat noudattavat direktiivin (EU) 2015/849 säännöksiä, tai
 - (b) antamaan tiedoksi niiden toimialakohtainen rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskeva riskinarviointi.
- 11.7 Jos pysyvä jäsen päättää paljastaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion toiminnan yhteydessä saatuja tietoja muihin tarkoituksiin kuin niihin, jotka on määritetty direktiivissä (EU) 2015/849 tai näissä ohjeissa, sen on saatava niiltä pysyviltä jäseniltä tai tarkkailijoilta, joilta tiedot ovat peräisin tai joihin tietojen paljastaminen saattaa vaikuttaa, kirjallinen ennakkosuostumus.

Ohje 12: Yhteinen toimintatapa

- 12.1 Pysyvien jäsenten on sovittava yhteisestä toimintatavasta, jotta varmistettaisiin, että rajojen yli toimiva yritys sekä sen rajojen yli toimivat toimipaikat tai EU:hun sijoittautuneet toimipaikat noudattavat direktiivin (EU) 2015/849 säännöksiä ja että niitä valvotaan yhdenmukaisesti kaikilla lainkäyttöalueilla.
- 12.2 Tietyissä tilanteissa vähintään kaksi pysyvää jäsentä voi sopia yhteisestä toimintatavasta. Esimerkki:
- (a) Jos jokin asia liittyy ainoastaan rajojen yli toimivaan toimipaikkaan tai EU:hun sijoittautuneeseen toimipaikkaan yhdessä jäsenvaltiossa, voi riittää, että kyseisen laitoksen valvonnasta vastaava pysyvä jäsen ja johtava valvoja sopivat yhteisestä toimintatavasta, tai

⁶ Kansallisten viranomaisten osalta 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, sekä tämän asetuksen kansalliset täytäntöönpanolait, ja 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.



- (b) jos jokin asia liittyy siihen, miten yritys, rajojen yli toimiva tai EU:hun sijoittautunut toimipaikka soveltaa konserninlaajuisia toimintaperiaatteita ja menettelyjä, voi olla tarkoituksenmukaisempaa, että sopimus yhteisestä toimintatavasta tehdään kaikkien pysyvien jäsenten välillä.
- 12.3 Jos pysyvät jäsenet ovat yhtä mieltä siitä, että asian ratkaisemiseksi tarvitaan yhteinen toimintatapa mutta ne eivät pääse sopimukseen siitä, miten toimintatapaa olisi sovellettava, johtavan valvojan päätös ratkaisee.
- 12.4 Pysyvien jäsenten on sitouduttava soveltamaan ohjeissa 12.1 ja 12.2 kuvattua toimintatapaa käytännössä, ellei tämä toimintatapa rajoita heille kansallisten lakien nojalla annettuja valtuuksia ja velvollisuuksia.
- 12.5 Jos pysyvä jäsen on sitoutunut noudattamaan yhteistä toimintatapaa muttei kuitenkaan noudata sitä, muiden pysyvien jäsenten on otettava yhteyttä asiasta vastuulliseen Euroopan valvontaviranomaiseen.

Ohje 13: Koordinoidut valvontatoimet

- 13.1 Ohjeessa 12 kuvattu yhteinen toimintatapa voi johtaa koordinoituihin valvontatoimiin. Niihin voi sisältyä koordinoituja tai yhteisiä tarkastuksia, joita toteuttavat jotkin tai kaikki pysyvät jäsenet. Päätettäessä, toteutetaanko koordinoitu valvontatoimi, pysyvien jäsenten on otettava huomioon seuraavat seikat:
- (a) sen rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen liittyvän riskin luonne ja suuruus, jota yhteisellä toimella on tarkoitus arvioida tai lieventää;
 - (b) ne nimenomaiset riskit taikka säännökset tai määräykset, joihin koordinoitu toimi perustuu, ja mahdolliset erot sovellettavassa lainsäädäntö- ja sääntelykehyksessä;
 - (c) käytettävissä olevat valvontaresurssit ja niiden suunniteltu kohdentaminen.
- 13.2 Jos koordinoidusta toimesta sovitaan, osallistuvien pysyvien jäsenten on määritettävä kirjallisesti ainakin seuraavat seikat:
- (a) toimen koordinoinnista vastaava pysyvä jäsen, jos tarpeen;
 - (b) toimintasuunnitelma sekä sen koordinoitun toimen luonne ja tyyppi, jonka kukin pysyvä jäsen toteuttaa, kunkin pysyvän jäsenen vastuulle kuuluvan työn aikataulu sekä tietojenvaihdon ja koordinoitun toimen aikana ja tuloksena kerättävien tietojen jakamisen muodollisuudet;
 - (c) mahdollisen koordinoitun seurannan sekä tarvittaessa koordinoitun täytäntöönpanotoimen vaihtoehdot.



Ohje 14: Kahdenväliset suhteet

14.1 Jotta toimivaltaiset viranomaiset voisivat jäsentää keskinäisen suhteensa silloin, kun rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegiota ei ole perustettu, niiden on käytettävä prosesseja, jotka mahdollistavat vaikuttavan ja tehokkaan yhteistyön ja tietojenvaihdon muiden toimivaltaisten viranomaisten, mahdollisuuksien mukaan myös kolmansien maiden valvontaviranomaisten sekä vakavaraisuuden valvojien, kanssa kahdenvälisten suhteiden pohjalta. Sitä varten toimivaltaisten viranomaisten on tarvittaessa noudatettava seuraavia määräyksiä:

- (a) ohje 9 (keskinäisen avunannon laajuus);
- (b) ohje 10 (keskinäisen avunannon prosessi);
- (c) ohje 11 (tietojen sallitut käyttötavat) ja
- (d) ohjeet 12 ja 13 (yhteinen toimintatapa ja koordinoitua valvontatoimet).

14.2 Jos toimivaltaiset viranomaiset ovat direktiivin (EU) 2015/849 57 a artiklan 2 kohdan mukaisesti tehneet sopimuksen Euroopan keskuspankin kanssa, niiden on määritettävä keskuspankin kanssa tehtävän yhteistyön ja tietojenvaihdon käytännön muodollisuudet tämän sopimuksen mukaisesti.

Ohje 15: Konfliktien ratkaiseminen

15.1 Kaikkien asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten on siirrettävä näiden ohjeiden soveltamisesta pysyvien jäsenten ja tarkkailijoiden välille mahdollisesti syntyvät konfliktit Euroopan valvontaviranomaisten ratkaistavaksi myös silloin, kun rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegiota ei ole perustettu tai jos keskinäistä avunantoa koskeva pyyntö on hylätty tai jos sitä ei ole käsitelty asianmukaisesti.

Ohje 16: Siirtymäkausi

16.1 Johtavan valvojan on pyrittävä perustamaan kaikkia ohjeessa 2 esitetyt ehdot täyttäviä yrityksiä, rajojen yli toimivia toimipaikkoja ja EU:hun sijoittautuneita toimipaikkoja koskeva rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegio niin pian kuin mahdollista. Sen on ensin määritettävä ne yritykset, joiden rahanpesua / terrorismin rahoitusta koskeva riski on arvioitu suureksi riskiperusteista valvontaa koskevien ohjeiden mukaisesti, ja varmistettava, että kaikkia muita kriteerit täyttäviä yrityksiä koskevat kollegiot perustetaan kahden vuoden kuluessa siitä päivästä, kun näitä ohjeita aletaan soveltaa.



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES

16.2 Tämän siirtymäkauden aikana toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaisille näitä ohjeita sovellettaessa esiin tulleista ongelmista.



Liite 1 – Kartoitusmallipohjat

[Tätä mallipohjaa on käytettävä kartoitettaessa sellaisia yrityksiä, joilla on rajojen yli toimivia toimipaikkoja ja joilla on toimilupa jäsenvaltiossasi sekä rajojen yli toimivia toimipaikkoja muissa jäsenvaltioissa.]

Yrityksen nimi	Yrityksen tyyppi	Rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskeva riskiluokka	Oikeushenkilötunnus, jos tarpeen	Jäsenvaltio tai kolmas maa, jossa yrityksellä on rajojen yli toimiva toimipaikka	Rajojen yli toimivan toimipaikan tyyppi	Onko rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion perustaminen tämän yrityksen kannalta tarpeen?

[Tätä mallipohjaa on käytettävä kartoitettaessa niitä toiseen jäsenvaltioon sijoittautuneen yrityksen rajojen yli toimivia toimipaikkoja, jotka toimivat jäsenvaltiossa.]

Jäsenvaltiossa toimivan rajojen yli toimivan toimipaikan nimi	Yrityksen tyyppi	Rajojen yli toimivan toimipaikan rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskeva riskiluokka	Oikeushenkilötunnus tarvittaessa	Jäsenvaltio, jossa päätoimipaikka sijaitsee	Miten yritys toimii jäsenvaltiossasi (sivuliikkeenä, tytäryrityksenä jne.)?	Onko rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion perustaminen EU:hun sijoittautuneen, rajojen yli toimivan toimipaikan kannalta tarpeen?	Jos valvontakollegion perustaminen on tarpeen, ilmoita tässä kohdassa johtavan valvojan nimi ja sijaintipaikka.



--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

[Tätä mallipohjaa on käytettävä, kun kartoitetaan kolmannen maan yrityksen EU:hun sijoittautuneita toimipaikkoja, jotka toimivat kyseisessä jäsenvaltiossa.]

EU:hun sijoittautuneen toimipaikan nimi	Yrityksen tyyppi	EU:hun sijoittautuneen toimipaikan rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskeva riskiluokka	Oikeushenkilötunnus tarvittaessa	Kolmannen maan yrityksen nimi	Maa, jossa kolmannen maan yrityksen päätoimipaikka sijaitsee	Miten EU:hun sijoittautuneet toimipaikat toimii jäsenvaltiossasi (sivuliikkeenä, tytäryrityksenä jne.)?	Muut EU:hun sijoittautuneet toimipaikat, jotka liittyvät samaan kolmannen maan yritykseen	Jäsenvaltiossasi toimivan EU:hun sijoittautuneen toimipaikan varojen kokonaisarvo	Jäsenvaltiossasi toimivan EU:hun sijoittautuneeseen / terrorismin rahoitukseen liittyvä riskitaso	Onko rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion perustaminen jäsenvaltiossasi toimivan EU:hun sijoittautuneen toimipaikan kannalta tarpeen?	Jos valvontakollegion perustaminen on tarpeen, ilmoit tässä kohdassa johtavan valvojan nimi ja sijaintipaikka.



Liite II – Mallipohja rahanpesun / terrorismin rahoituksen estämistä koskevaa yhteistyösopimusta varten

Rahanpesun / terrorismin rahoituksen estämistä koskeva yhteistyö- ja tietojenvaihtosopimus (jäljempänä ”sopimus”)

Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegio

perustettu yritystä *[merkitse tähän kohtaan rajojen yli toimivan yrityksen tai EU:hun sijoittautuneen toimipaikan nimi]* varten (jäljempänä ”yritys”)

i. Johdanto

Johtavana valvojana toimiva *[merkitse tähän kohtaan toimivaltaisen viranomaisen nimi]* on perustanut tämän rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion direktiivin (EU) 2015/849 48 artiklan 4 kohdan, 48 artiklan 5 kohdan, 49 artiklan, 50 a artiklan ja 57 a artiklan mukaisesti. Rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvässä riskinarvioinnissaan johtava valvoja on antanut yritykselle rahanpesua ja terrorismin rahoitusta koskevan riskin osalta luokitukseksi *[rahanpesun / terrorismin rahoituksen riskiluokitus]*.

Tämän rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion tehtävänä on varmistaa tämän sopimuksen II kohdassa määritettyjen pysyvien jäsenten ja tarkkailijoiden välinen yhteistyö ja tietojenvaihto.

Tämä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegio toimii tämän sopimuksen mukaisesti. Sopimusta tarkistetaan ja päivitetään säännöllisesti niiden sääntöjen mukaisesti, jotka on esitetty Euroopan valvontaviranomaisten ohjeissa yhteistyöstä ja tietojen vaihdosta luotto- ja rahoituslaitoksia valvovien toimivaltaisten viranomaisten välillä direktiivin (EU) 2015/849 soveltamiseksi (”rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioiden ohjeet”).

ii. Pysyvien jäsenten ja tarkkailijoiden nimeäminen

a. Yrityksen kuvaus ja rakenne

[Lisää tähän kohtaan organisaatiokaavio ja/tai lyhyt kuvaus yrityksestä. Tarkempi kuvaus yrityksestä on liitettävä tämän sopimuksen lisäykseen I.]



b. Pysyvien jäsenten nimeäminen

Tekemänsä kartoituksen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen valvontakollegioiden ohjeiden ohjeen 5 perusteella johtava valvoja on nimennyt seuraavat pysyvät jäsenet, joilta edellytetään osallistumista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen valvontakollegion toimintaan:
[\[Lisää luettelo kaikista pysyvistä jäsenistä.\]](#)

Kaikkien pysyvien jäsenten yhteystiedot ovat tämän sopimuksen liitteenä olevassa lisäyksessä I.

c. Tarkkailijoiden nimeäminen

Johtava valvoja on tehnyt kartoituksen ja nimennyt rahanpesun ja terrorismin rahoituksen valvontakollegioiden ohjeiden ohjeen 5 mukaisesti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioon tarkkailijoita. Saatuaan tarkkailijoilta vahvistuksen, että ne noudattavat tämän sopimuksen lisäyksessä III olevia tarkkailijoiden osallistumisehtoja, johtava valvoja on kutsunut seuraavat tarkkailijat osallistumaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion toimintaan:

[\[Lisää luettelo kaikista tarkkailijoista.\]](#)

Johtava valvoja katsoo, että näillä tarkkailijoilla on erityinen intressi yritykseen liittyvissä asioissa, joita käsitellään rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion kokouksessa. Näitä asioita ovat esimerkiksi

[\[Lisää luettelo aiheista.\]](#)

[\[Lisää valvontaviranomaisen nimi\]](#) on kolmannen maan valvontaviranomainen, joka on kutsuttu tarkkailijaksi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioon, koska [\[poista kohdista a\) tai b\) tarpeeton vaihtoehto\]](#)

- a) johtava valvoja katsoo, että tämän valvontaviranomaisen luottamuksellisuutta koskevat säännökset kolmannessa maassa vastaavat toimivaltaisten viranomaisten säännöksiä **tai**
- b) johtava valvoja katsoo, etteivät tämän valvontaviranomaisen luottamuksellisuutta koskevat säännökset kolmannessa maassa vastaa toimivaltaisten viranomaisten säännöksiä, minkä vuoksi tarkkailijan osallistuminen rajataan kokoukseen seuraaviin osioihin, joissa ei julkisteta luottamuksellisia tietoja:

[\[Lisää luettelo osioista.\]](#)

[\[Lisää seuraava ehto vain, jos pysyvät jäsenet ovat sopineet, että tarkkailijoiden tulee osallistua ainoastaan kollegion kokouksen tiettyihin osioihin.\]](#)



iii. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion kokouksiin osallistuminen

Johtava valvoja sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion pysyvät jäsenet varmistavat, että kollegion kokouksiin ja tehtäviin osallistuvat ne edustajat, joiden osallistuminen on kulloinkin käsiteltävien aiheiden ja tavoitteiden kannalta tarkoituksenmukaisinta.

Näillä edustajilla on valtuudet sitouttaa viranomaisensa pysyviksi jäseniksi siinä määrin kuin on suinkin mahdollista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion kokouksissa tai tehtävissä suunniteltujen päätösten tekemiseksi.

Johtava valvoja pysyviä jäseniä kuultuaan kutsuu tarvittaessa muita osallistujia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion kokouksen tiettyyn osioon rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioiden ohjeiden ohjeen 5 mukaan.

iv. Keskinäisen avunannon laajuus ja avunannon pyytämistä koskeva menettely

Pysyvät jäsenet noudattavat keskinäisen avunannon pyytämisessä ja antamisessa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioiden ohjeissa määrättyä prosessia.

Pysyvät jäsenet antavat muille pysyville jäsenille ja tarvittaessa tarkkailijoille mahdollisimman tehokasta keskinäistä apua kaikissa asioissa, jotka liittyvät yrityksen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontaan, ja ainakin niissä asioissa, jotka on kuvattu rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioiden ohjeissa.

vii. Luottamuksellisten tietojen käsittely

Direktiivin (EU) 2015/849 48 artiklan 2 kohdan mukaisesti kaikki pysyvät jäsenet käsittelevät tämän sopimuksen nojalla ja rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion toiminnan yhteydessä saatuja tietoja luottamuksellisesti ja sovellettavien tietosuojasääntöjen mukaisesti.

Pysyvät jäsenet käyttävät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion toiminnan yhteydessä saatuja luottamuksellisia tietoja vain tehtäviensä hoitamisessa ja vain tarkoituksiin, jotka on määritetty rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioiden ohjeissa.

Pysyvät jäsenet paljastavat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion toiminnan yhteydessä saamia tietoja muille osapuolille kuin pysyville jäsenille ja tarkkailijoille



yksinomaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioiden ohjeissa kuvatulla tavalla.

viii. Yhteinen toimintatapa ja koordinoitujen toimet

Pysyvät jäsenet noudattavat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioiden ohjeita sopiessaan yhteisestä toimintatavasta tai koordinoituista toimituksista.

Johtava valvoja varmistaa kaikin tavoin, että yhteistä toimintatapaa sovelletaan, kun vähintään kaksi pysyvää jäsentä on sopinut siitä, eikä se rajoita näiden jäsenten kansallisten lakien nojalla annettuja valtuuksia ja velvollisuuksia.

ix. Konfliktien ratkaiseminen

Pysyvien jäsenten ja tarkkailijoiden väliset mahdolliset konfliktit ratkaistaan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioiden ohjeiden mukaan.

x. Kirjallisten koordinointi- ja yhteistyöjärjestelyjen loppumääräykset

Pysyvät jäsenet noudattavat tässä sopimuksessa määrättyjä järjestelyjä.

Jos pysyvän jäsenen tai tarkkailijan jäsenyys päättyy, johtava valvoja kuulee pysyviä jäseniä ja tarkistaa tätä sopimusta vastaavasti.

Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion viestinnässä käytettävä kieli on *[kielen nimi]*. Tätä asiakirjaa ei saa julkaista.

Päivämäärä:

[Johtavan valvojan] puolesta

Nimi:

Asema:

Allekirjoitus:.....

Päivämäärä:

[Toimivaltaisen viranomaisen] puolesta

Nimi:.....

Asema:.....

Allekirjoitus:.....

Lisätiedot I – Yrityksen rakenne

[Lisää tähän yksityiskohtainen kuvaus yrityksen rakenteesta tai sen organisaatiokaavio.]

Lisätiedot II – Yhteystietoluettelo

Päivitetty viimeksi:				
Tila	Viranomainen	Yhteystiedot	Puhelinnumero	Sähköpostiosoite
<i>[onko kyseessä pysyvä jäsen vai tarkkailija]</i>	<i>[merkitse tähän toimivaltaisen viranomaisen / valvontaviranomaisen tai Euroopan valvontaviranomaisten nimi]</i>	<i>[merkitse tähän viranomaisen yhteys henkilön nimi ja ammattinimike]</i>	<i>[merkitse tähän yhteys henkilön puhelinnumero]</i>	<i>[merkitse tähän yhteys henkilön sähköpostiosoite]</i>

Lisätiedot III – Tarkkailijoita koskevat yksilölliset osallistumisehdot

[Osallistumisen ehdot, joista pysyvät jäsenet sopivat kunkin tarkkailijan kanssa, on lisättävä yhteistyö- ja tietojenvaihtosopimuksen liitteiksi (lisätiedot III.1, III.2 jne.) kollegioon kuuluvien tarkkailijoiden määrän mukaan. Kunkin tarkkailijan kanssa on sovittava erikseen osallistumisehdoista, joissa määritellään kyseinen tarkkailijan osallistuminen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegion toimintaan sekä vuorovaikutus pysyvien jäsenten ja muiden tarkkailijoiden kanssa valvontakollegion toiminnassa (elleivät kollegion jäsenet ja tarkkailijat sovi muuta).]

