



## Rahanpesun torjunta: mepit äänestivät kannastaan uuteen pakettiin

- Yhtenäiset säännöt ja rangaistukset
- Toimittajat ja järjestöt saavat käyttöönsä rekisteritietoa tosiasiallisista omistajista ja edunsaajista
- Mepit ehdottavat käteismaksujen rajoittamista 7 000 euroon
- Uusi AMLA-viranomainen torjumaan rahanpesua kaikkialla EU:ssa

**Kaksi Euroopan parlamentin valiokuntaa hyväksyi kantansa sääntöihin, joilla paikataan nykyisiä aukkoja rahanpesun, terrorismin rahoituksen ja pakotteiden kiertämisen torjunnassa EU:ssa.**

Kahden valiokunnan (talous- ja raha-asiat, ECON, ja kansalaisvapaudet sekä oikeus- ja sisäasiat, LIBE) mepit hyväksyivät tiistaina kantansa kolmeen lakiluonnokseen, jotka uudistaisivat EU:n säännöt rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjumiseksi. Paketti koostuu seuraavista osista:

- Rahanpesun torjumisen yhtenäinen säännöstö, joka koskee mm. asiakkaan tuntemisvelvollisuutta, avoimuutta tosiasiallisten edunsaajien suhteen ja nimettömiä maksuvälineitä, kuten krypto-omaisuutta tai joukkorahoituslaitteita. Asetus myös estäisi niin sanottuihin kultaisiin passeihin ja viisumeihin liittyviä väärinkäytöksiä. Teksti hyväksyttiin äänin 99 puolesta, 8 vastaan ja 6 tyhjää. Esittelijöinä toimivat Eero Heinäluoma (S&D, Suomi) ja Damien Carême (Greens/EFA, Ranska).
- Kuudes rahanpesudirektiivi, joka sisältää kansallisiin lakijärjestelmiin tuotavia säännöksiä valvonnasta ja rahanpesun selvittelykeskuksista sekä toimivaltaisten viranomaisten oikeudesta saada tarvittavia tietoja tosiasiallisista edunsaajista ja vapaa-alueille säilytystä omaisuudesta. Teksti hyväksyttiin äänin 107 puolesta, 5 vastaan ja 0 tyhjää. Esittelijöinä toimivat Luděk Niedermayer (EPP, Tšekki) ja Paul Tang (S&D, Alankomaat).
- Asetus Euroopan rahanpesuvastaisen viranomaisen (AMLA) perustamisesta. Se saisi valtuudet valvoa rahanpesun torjuntaa, tehdä tutkimuksia ja antaa tarvittaessa sakkoja. Näin varmistetaan, että sääntöjen noudattaminen on yhdenmukaista kaikkialla EU:ssa. Teksti hyväksyttiin äänin 102 puolesta, 11 vastaan ja 2 tyhjää. Esittelijöinä toimivat Emil Radev (EPP, Bulgaria) ja Eva Maria Poptcheva (Renew, Espanja).

Voit lukea esittelijöiden englanninkieliset kommentit äänestyksen jälkeen [täältä](#).

## Säännöt rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi

Hyväksytyjen tekstien mukaan pankkien, varainhoitajien ja kryptovarojen hoitajien, kiinteistö- ja virtuaalikiinteistöjen välittäjien ja muiden tahojen on tarkistettava asiakkaidensa henkilöllisyys, omistus- ja valvontarakenne. Niiden on myös selvitettävä yksityiskohtaisesti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskit toimialallaan ja lisättävä nämä tiedot keskusrekisteriin.

Rajoittaakseen käteisellä ja kryptovaroilla suoritettavia liiketoimia mepit haluavat asettaa ylärajan maksuille, jotka saadaan tuotteita tai palveluja vastaan: enintään 7 000 euroon käteismaksuille ja 1000 euroa kryptovarojen siirroille, jotka suoritetaan ilman kryptovarojen palveluntarjoajaa. Väärinkäytösten merkittävän riskin takia mepit haluavat kieltää kaikki sijoitusperusteiset kansalaisuusjärjestelmät ("kultaiset passit") ja asettaa vahvan rahanpesunvastaisen valvonnan sijoitusperusteisille oleskelujärjestelmille ("kultaiset viisumit").

## Tiedot tosiasiallisesta omistajuudesta

Jotta rahanpesujärjestelyjä voidaan havaita ajoissa ja varoja jäädyttää, kansallisten rahanpesun selvittelykeskusten ja muiden toimivaltaisten viranomaisten tulee saada käyttöönsä tietoja tosiasiallisesta omistajuudesta ja edunsaajista, pankkitileistä sekä maa- ja kiinteistörekistereistä. Mepit haluavat myös, että jäsenvaltiot keräävät tietoa myös jahdeista, lentokoneista, autoista ja muista ylellisyystuotteista, joiden arvo on ylittää 200 000 euroa, tai jota säilytetään vapaa-alueilla.

Parlamentin kannan mukaan tosiasiallisen omistajuuden kynnyksarvon tulisi olla yleisesti 15 prosenttia plus yksi osake. Jos kyse on kaivannaisteollisuudesta tai yrityksestä, joka on alttiina suuremmalle rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riskille, tosiasiallisen omistajuuden kynnyks olisi 5 prosenttia.

[Euroopan unionin tuomioistuimen päätöksen](#) perusteella mepit ehdottavat, että pääsy keskusrekistereihin voidaan antaa tahoille, joilla on siihen tosiasiallinen intressi, mm. toimittajille ja muille median edustajille, kansalaisjärjestöille sekä korkeakouluille ja yliopistoille. Pääsyoikeus olisi voimassa 2,5 vuotta, ja jäsenmaat uusisivat sen automaattisesti, tai peruuttaisivat oikeuden väärinkäytösten tapauksessa.

## Uusi AMLA-viranomainen valvomaan sääntöjen noudattamista

Osana pakettia luotaisiin uusi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomainen AMLA. Se seuraisi riskejä ja uhkia EU:ssa ja sen ulkopuolella ja valvoisi suoraan tiettyjä luotto- ja rahoituslaitoksia. Aluksi sen tehtävänä olisi valvoa 40:ä instituutiota, joilla on korkein jäännösriskiprofiili ja jotka toimivat vähintään kahdessa jäsenvaltiossa. Kustakin jäsenvaltiosta valittaisiin vähintään yksi instituutio.

AMLA voisi valvontatarkoituksessa määrätä yrityksiä ja henkilöitä luovuttamaan asiakirjoja ja muita tietoja, tehdä tarkastuskäyntejä tuomioistuimen luvalla ja määrätä vakavista rikkeistä sanktioita, joiden suuruus on 500 000 - 2 000 000 miljoonaa euroa tai enintään 10 prosenttia

edellisen tilikauden kokonaisliikevaihdosta.

## Seuraavaksi

Kun Euroopan parlamentin täysistunto on hyväksynyt toimielinten väliset neuvottelut lakien lopullisesta muodosta, ne voidaan aloittaa.

## Lisätietoa

[Talous- ja raha-asioiden valiokunta](#)

## Yhteystiedot

---

Dorota KOLINSKA

Press Officer

☎ (+32) 2 28 32787 (BXL)

📱 (+32) 498 98 32 80

✉ [dorota.kolinska@europarl.europa.eu](mailto:dorota.kolinska@europarl.europa.eu)

✉ [fisc-press@europarl.europa.eu](mailto:fisc-press@europarl.europa.eu)

🐦 [@EP\\_taxation](#)

---

Janne OJAMO

Lehdistötiedottaja, Bryssel

☎ (+32) 2 284 12 50 (BXL)

📱 (+32) 470 89 21 92

✉ [janne.ojamo@europarl.europa.eu](mailto:janne.ojamo@europarl.europa.eu)

✉ [tiedotus@europarl.europa.eu](mailto:tiedotus@europarl.europa.eu)

🐦 [@EP\\_Pegalnquiry](#)

---