



EUROOPAN
KOMISSIO

Bryssel 27.4.2015
COM(2015) 187 final

2013/0024 (COD)

**KOMISSION TIEDONANTO
EUROOPAN PARLAMENTILLE**

Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 6 kohdan mukaisesti

neuvoston kannasta

**Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen antamiseksi tietojen toimittamisesta
varainsiirtojen mukana**

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

**KOMISSIION TIEDONANTO
EUROOPAN PARLAMENTILLE**

Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 6 kohdan mukaisesti

neuvoston kannasta

**Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen antamiseksi tietojen toimittamisesta
varainsiirtojen mukana**

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

1. TAUSTA

Päivä, jona ehdotus on toimitettu Euroopan parlamentille ja neuvostolle (asiakirja COM(2013) 44 final – 2013/0024 COD): 6. helmikuuta 2013

Päivä, jona Euroopan talous- ja sosiaalikomitea on antanut lausuntonsa: 23. toukokuuta 2013

Päivä, jona Euroopan parlamentti on vahvistanut ensimmäisen käsittelyn kantansa: 11. maaliskuuta 2014

Päivä, jona muutettu ehdotus on toimitettu: Ei aiheellinen

Päivä, jona neuvoston kanta on vahvistettu: 20. huhtikuuta 2015

2. KOMISSIION EHDOTUKSEN TAVOITE

Tämän ehdotuksen tavoitteena on tarkistaa maksajaa koskevien tietojen toimittamisesta varainsiirtojen mukana annettua asetusta (EY) N:o 1781/2006¹, jäljempänä 'varainsiirtoasetus', siten, että rahanpesun selvittelykeskusten ja lainvalvontaviranomaisten käytettävissä on enemmän tietoa, maksujen jäljitettävyyttä parannetaan ja varmistetaan, että EU:n puitekehys säilyy täysin kansainvälisten normien mukaisena.

Ehdotetussa varainsiirtoasetuksessa vahvistetaan säännöt, jotka velvoittavat maksupalveluntarjoajia lähettämään koko maksuketjusta sekä maksajaa että maksunsaajaa koskevat tiedot, minkä tarkoituksena on rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunta, tutkiminen ja havaitseminen. Ehdotus perustuu suurelta osin rahanpesunvastaisen toimintaryhmän (FATF) antamaan uuteen suositukseen 16 sähköisistä rahälähetystyistä.² Sen tavoitteena on varmistaa tämän kansainvälisen normin yhdenmukainen täytäntöönpano kaikkialla Euroopan unionissa sekä varmistaa yhtäläinen menettely jäsenvaltion sisällä suoritettavien kansallisten maksujen ja jäsenvaltioiden rajat ylittävien maksujen välillä.

¹ EYVL L 345, 8.12.2006, s. 1.

² FATF on Pariisissa vuonna 1989 pidetyssä G7-huippukokouksessa perustettu kansainvälinen elin, jonka tehtävänä on rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan kansainvälisen standardin kehittäminen.

Ehdotetun asetuksen avulla kansalliset viranomaiset voivat toimia tehokkaammin rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ehkäisemiseksi kaikilla tasoilla.

Komissio on samanaikaisesti ehdottanut myös rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesutarkoituksiin sekä terrorismin rahoitukseen 26 päivänä lokakuuta 2005 annetun direktiivin 2005/60/EY tarkistamista.³

3. HUOMAUTUKSET NEUVOSTON KANNASTA

Neuvoston kanta kuvastaa poliittista yhteisymmärrystä, jonka Euroopan parlamentti ja neuvosto saavuttivat 16. joulukuuta 2014, ja siihen sisältyy kummankin toimielimen ehdottamia seikkoja. Komissio kannattaa yhteisymmärrystä.

Neuvoston työryhmätasolla tehty, pääosin teknisen prosessin tuloksena syntynyt lopullinen kompromissiteksti sisältää nyt useita teknisiä muutoksia komission alkuperäiseen ehdotukseen. Komission mielestä nämä parantavat tekstiä ja teksti mukautuu paremmin rahanpesunvastaisen toimintaryhmän asiaa koskeviin suosituksiin.

Myös Euroopan parlamentti on yleisesti ottaen tukenut teknistä työtä.

4. PÄÄTELMÄT

Komissio kannattaa toimielinten välisten neuvottelujen tuloksia ja voi näin ollen hyväksyä neuvoston ensimmäisen käsittelyn kannan.

³

COM(2013) 45 final.