



**Euroopan unionin  
neuvosto**

**Bryssel, 5. joulukuuta 2019  
(OR. en)**

**14823/19**

**EF 353  
ECOFIN 1111  
DROIPEN 195  
CRIMORG 165  
CT 135  
FISC 475  
COTER 166  
FSC 6**

#### **YHTEENVETO ASIAN KÄSITTELYSTÄ**

---

Lähtetäjä: Neuvoston pääsihteeristö

Vastaanottaja: Valtuuskunnat

---

Asia: Neuvoston päätelmät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevista strategisista prioriteeteista

---

Valtuuskunnille toimitetaan ohessa neuvoston (Ecofin) 3736. istunnossaan 5. joulukuuta 2019 Brysselissä hyväksymät neuvoston päätelmät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevista strategisista prioriteeteista.

**NEUVOSTON PÄÄTELMÄT**  
*rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevista strategisista prioriteeteista*

EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO

1. PALAUTTAEN MIELEEN kesäkuussa 2016 annetut Eurooppa-neuvoston päätelmät<sup>1</sup> ja EU:n strategisen ohjelman vuosiksi 2019–2024<sup>2</sup> sekä rahanpesun torjunnasta helmikuussa 2016<sup>3</sup>, lokakuussa 2016<sup>4</sup> ja joulukuussa 2018<sup>5</sup> annetut neuvoston päätelmät, KOROSTAA, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunta on edelleen Euroopan unionin keskeisiä prioriteetteja.
2. TOTEAA, että säädöskehikseen on viime aikoina tehty merkittäviä muutoksia muun muassa hyväksymällä viides rahanpesun vastainen direktiivi, direktiivi rahanpesun torjumisesta rikosoikeudellisin keinoin ja direktiivi, jolla helpotetaan rahoitustietojen käyttöä rikollisuuden torjuntaa varten, selventämällä vakavaraisuusvalvojien roolia viidennessä vakavaraisuusdirektiivissä sekä vahvistamalla Euroopan pankkiviranomaisen asemaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnassa muuttamalla Euroopan valvontaviranomaisten perustamisasetuksia.
3. PANEE MERKILLE edistymisen neuvoston vuoden 2018 toimintasuunnitelman täytäntöönpanossa ja jäsenvaltioiden pyrkimykset vahvistaa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia kehyksiään viimeaikaisten väitettyjen EU:n pankkeihin liittyneiden rahanpesutapausten vuoksi.

---

<sup>1</sup> Eurooppa-neuvoston päätelmät, 28. kesäkuuta 2016 (ST 26/16).

<sup>2</sup> EU:n strateginen ohjelma vuosiksi 2019–2024 (ST EUCO 9/19), jossa kehoitetaan parantamaan yhteistyötä ja tiedonvaihtoa terrorismin ja rajatylittävän rikollisuuden torjumiseksi.

<sup>3</sup> Neuvoston päätelmät terrorismin rahoituksen torjunnasta, 12. helmikuuta 2016 (ST 6068/16).

<sup>4</sup> Lisätoimenpiteitä läpinäkyvyyden parantamiseksi sekä verovilpin ja veronkierron torjunnan tehostamiseksi koskevasta komission tiedonannosta annetut neuvoston päätelmät (ST 13139/16).

<sup>5</sup> Neuvoston päätelmät rahanpesunvastaisesta toimintasuunnitelmasta (ST 15164/18).

4. SUHTAUTUU MYÖNTEISESTI komission heinäkuussa 2019 esittämiin kertomuksiin<sup>6</sup> rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan EU:n kehyksen täytäntöönpanosta. PANEE MERKILLE useat tapaukset, joissa asiaa koskevan kehyksen täytäntöönpano ja soveltaminen on todettu riittämättömäksi erityisesti rajatylittävän yhteistyön ja koordinoinnin osalta.
5. PAINOTTAA kokonaisvaltaisen toimintamallin merkitystä ja PANEE MERKILLE, että lisätyö on tarpeen niiden alojen määrittämiseksi, joilla nykyistä oikeudellista kehystä voitaisiin vielä yhdenmukaistaa koko unionissa, jotta lukuiset toimivaltaiset viranomaiset ja ilmoitusvelvolliset voisivat hoitaa tehtävänsä tehokkaammin ja jotta yhteistyö ja koordinointi tehostuisivat. TOTEAA, että tämä työ ei saisi rajoittua vain rahoitusalaan ja että voitaisiin myös harkita tiettyjen sellaisten säännösten yhdenmukaistamista edelleen, jotka liittyvät muihin asiaa koskevan lainsäädännön piiriin kuuluviin aloihin.
6. TOTEAA, että komission kertomuksissa on esitetty merkittäviä havaintoja, jotka koskevat yhä jäljellä olevia, rahanpesun torjunnasta vastaaviin valvojiin liittyviä rakenteellisia ongelmia ja tarvetta vahvistaa rahanpesun selvittelykeskusten välistä koordinointia, ja TOTEAA, että niiden ratkaiseminen lisäisi nykyisen kehyksen vaikuttavuutta.

---

<sup>6</sup> Asiak. ST 11514/19 (+ADD1), ST 11516/19, ST 11517/19, ST 11518/19, ST 11519/19.

7. KOROSTAA, että mahdolliset uudistukset olisi suunniteltava kokonaisvaltaisesti, ja niissä olisi otettava huomioon lainsäädäntökehykseen viime aikoina tehdyt muutokset ja neuvoston vuoden 2018 toimintasuunnitelman mukaisesti toteutetut toimenpiteet sekä erilaisten, rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan osallistuvien toimivaltaisten viranomaisten rooli, samalla kun suojellaan sisämarkkinoiden eheyttä, rahoitusvakautta ja unionin turvallisuutta perussopimusten yleisten periaatteiden, kuten suhteellisuus- ja toissijaisuusperiaatteiden, mukaisesti.
8. KOROSTAA, että rahanpesun selvittelykeskusten valmiuksia torjua rahanpesua ja terrorismin rahoitusta on parannettava muun muassa lujittamalla niiden yhteistyötä ja vahvistamalla EU:n rahanpesun selvittelykeskusten foorumin tekemää koordinoitua työtä.
9. PANEE MERKILLE ylikansallisessa riskinarvioinnissa tehdyt havainnot ja TOTEAA, että kansallisten viranomaisten on hyödynnettävä näitä havaintoja riskinarvioinneissaan, kuten rahanpesunvastaisessa direktiivissä edellytetään.
10. TOTEAA, että rahanpesu ja terrorismin rahoitus ovat maailmanlaajuisia ilmiöitä, jotka eivät pysähdy EU:n rajoille, ja PITÄÄ merkittävänä kansainvälisillä foorumeilla käynnissä olevaa työtä, erityisesti rahanpesunvastaisen toimintaryhmän (FATF) puitteissa toteutettuja toimia, joilla edistetään rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia kansainvälisiä normeja.

11. PANEE MERKILLE komission tekemän työn niiden menetelmien tarkentamiseksi, joilla yksilöidään suuririskisiä kolmansia maita rahanpesunvastaisen direktiivin mukaisesti.
12. PALAUTTAA MIELEEN G20-maiden kokouksessa annetut sitoumukset ja erityisesti ne, jotka liittyvät läpinäkyvyyttä ja tosiasiallisia edunsaajia koskevien korkean tason periaatteiden noudattamiseen. Nämä periaatteet ovat edelleen keskeinen prioriteetti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnassa.

Tässä yhteydessä NEUVOSTO

13. KEHOTTAÄ kaikkia jäsenvaltioita viemään nopeasti päätökseen kaiken tämän alan unionin lainsäädännön saattamisen osaksi kansallista lainsäädäntöä ja vahvistamaan sen tehokasta täytäntöönpanoa ja soveltamista mahdollisimman pian.
14. KEHOTTAÄ kaikkia asianomaisia osapuolia saattamaan päätökseen joulukuussa 2018 esitetyssä rahanpesunvastaisessa toimintasuunnitelmassa esitetyt toimet.
15. KEHOTTAÄ tehostamaan toimia, jotta FATF ja Moneyval tunnustaisivat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan Euroopan unionin oikeudellisen kehyksen ylikansallisen luonteen, ja toteaa samalla, että kansainväliset normit olisi edelleen sisällytettävä EU:n lainsäädäntöön ripeästi ja kattavasti, jotta varmistetaan sääntöjen täysimääräinen ja yhtenäinen noudattaminen koko sisämarkkinoilla.

16. PYYTÄÄ komissiota arvioimaan perusteellisesti ja ensi tilassa mahdolliset nykyisestä lainsäädännöstä tai sen puutteesta johtuvat rajoitukset, jotka koskevat tehokasta tiedonvaihtoa ja yhteistyötä kaikkien niiden asianomaisten toimivaltaisten viranomaisten kesken, jotka osallistuvat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevan unionin kehyksen täytäntöönpanoon ja valvontaan, ja PYYTÄÄ komissiota esittämään tarvittaessa sen tekemien havaintojen edellyttämiä toimia koskevia lainsäädäntöehdotuksia.
17. PYYTÄÄ komissiota harkitsemaan edelleen mahdollisuutta ottaa käyttöön koordinointi- ja tukimekanismi, jolla kannustetaan ja helpotetaan rahanpesun selvittelykeskusten rajatylittävää työtä muun muassa tehostamalla strategista yhteistyötä ja edistämällä yhteisiä analyysejä.
18. PYYTÄÄ komissiota selvittämään edelleen toimia, joilla parannettaisiin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaa unionin kehystä, muun muassa harkitsemalla, voitaisiinko joitakin näkökohtia hoitaa paremmin asetuksella, ja tutkimalla mahdollisuuksia ja haasteita, jotka liittyvät teknologisten innovaatioiden käyttöön rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnassa. PYYTÄÄ komissiota asettamaan etusijalle rahoitusalan mutta harkitsemaan myös kehykseen tehtäviä lisäparannuksia tiettyjen rahoitusalan ulkopuolisten alojen osalta ottaen samalla huomioon äskettäin käyttöön otetun oikeudellisen kehyksen täytäntöönpanon vaikutukset.

19. PYYTÄÄ komissiota pohtimaan erilaisia tapoja varmistaa rahanpesun torjunnan valvonnan korkea laatu ja johdonmukaisuus kaikkialla unionissa kiinnittäen samalla erityistä huomiota sääntöjen noudattamisen valvonnassa sovellettavien käytäntöjen selkeyteen ja tehokkuuteen myös silloin, kun on kyse rajatylittävistä näkökohdista ja viranomaisten välisestä yhteistyöstä.
20. PYYTÄÄ komissiota selvittämään erityisesti mahdollisuuksia, etuja ja haittoja, jotka liittyvät tiettyjen rahanpesun torjunnan valvontaan liittyvien tehtävien ja valtuuksien siirtämiseen unionin elimelle, joka olisi rakenteeltaan riippumaton ja jolla olisi suoraa toimivaltaa suhteessa tiettyihin ilmoitusvelvollisiin, jotka EU:n elin on valinnut riskiperusteisen lähestymistavan mukaisesti rajatylittävät näkökohdat huomioon ottaen, ja esittämään kattavan analyysin perusteella asiaa koskevia lainsäädäntöehdotuksia sellaisten toimien ohella, joilla pyritään nostamaan yhdenmukaistamisen tasoa rahanpesunvastaisen asetuksen avulla.
21. PYYTÄÄ komissiota työskentelemään edellä esitettyjen toimien parissa kuullen tiiviisti jäsenvaltioita ja raportoimaan asiasta kuuden kuukauden välein kesäkuusta 2020 alkaen.