

Rialacha nua chun sciúradh airgid agus maoiniú na sceimhlitheoirreachta a chosc

Thug feisirí Eorpacha a gceadú an 19 Aibreán le rialacha atreisithe nua chun sciúradh airgid agus maoiniú na sceimhlitheoirreachta a chosc. Tuilleadh faisnéise san alt thíos.

D'fhoill cosc a chur ar úsáid an chórais airgeadais chun gníomhaíochtaí coiriúla a mhaoiniú, agus chun rialacha tréadhearcachta a neartú agus cosc a chur ar cheilt mórsclá cistí, tá treoir nua á hullmhú ag institiúidí an Aontais Eorpaigh. Cuireadh na pleannanna chun vóta sa Pharlaimint in Strasbourg an 19 Aibreán.

Tar éis do thromlach mór theisirí na Parlaiminte a gceadú a thabhairt leis an dréacht-treoir, beidh rochtain fheabhsaithe ag Eorpaigh ar chláir d'úinéireacht thairbhiúil, ionas gur féidir feabhas a chur ar an tréadhearcacht maidir le húinéireacht cuideachtaí. Go dtí seo bhí daoine in ann rochtain a fháil ar na cláir ar bhonn "leas dlíseanach", iriseoirí agus eagraíochtaí neamhrialtasacha cuir i gcás.

'Airgead truaillithe a choinneáil amach as córas baincéireachta na hEorpa'

Faoi reachtaíocht nua, beidh siad inrochtana do chách. Chomh maith leis sin, déanfar na cláir a idirnascadh feasta chun an comhar idir na ballstáit a éascú. Tá forálacha ann freisin maidir le faisnéis faoi úinéireacht thairbhiúil iontaobhas, agus faoi chuntais bhainc agus thaisceadáin.

Is iad na feisirí [Krišjānis Kariņš](#) (Páirtí an Phobail Eorpaigh, an Laitvia) agus [Judith Sargentini](#) (na Glasair/EFA, an Ísiltír) a bhí i gceannas ar stiúradh [na reachtaíochta](#) tríd an bParlaimint. Ag labhairt dó roimh an vóta, dúirt an tUasal Kariņš: "Má tá coirpeach á lorg ag Europol i mballstát amháin, beidh siad in ann faisnéis a fháil faoi na tíortha eile ina bhfuil cuntais bhainc aige nó aici. [...] Is é an cuspóir atá againn ná airgead truaillithe a choinneáil amach as córas baincéireachta na hEorpa. Ba chóir go mbeadh a fhios ag na bainc faoi pé duine atá freagrach as gach cuntas. Baineann dhá fhadhb le hairgead salach: cuireann sé an geilleagar ó rath, agus

maoinítear an sceimhlitheoirreacht a bhui leis.”

Sceimhlitheoirreacht a mhaioniú ar bhuiséad an-bheag

Dar le Sargentini: “Rinneamar cinnte de go mbeidh sé deacair gnó a dhéanamh san Eoraip mura bhfuil tú sásta cur in iúl cé hé an t-úinéir.” Cuireann an feisire Ísiltíreach in iúl freisin gur féidir an sceimhlitheoirreacht a mhaioniú ar bhuiséad an-bheag anois: “Is féidir gluaisteán a fháil ar cíos nó é a ghoid fiú agus ansin slua a leagan. Ní chosnaíonn sé sin aon rud.” Tá neart bealaí le sceimhlitheoirreacht a mhaioniú, de réir Karinš - gníomhaíochtaí aindleathacha, an margadh dubh, trádáil arm nó earraí eile, nó gáinneáil ar dhaoine: “Ansin téann an t-airgead sin isteach sa chóras baincéireachta Eorpach agus sciúrtar é.”

Tugtar aghaidh leis an reachtaíocht seo freisin ar na rioscaí a bhaineann le cártaí réamhíoctha agus le hairgeadraí fíorúla. Laghdófar an tairseach maidir le sealbhóirí cártaí réamhíoctha a shainaithint, ó €250 go €150. Bhí údarás na mballstát go mór ar son an athraithe seo dar le Sargentini: “Thug údarás na Fraince le fios gur baineadh úsáid as cártaí anaithnide chun gluaisteáin a fháil ar cíos a úsáideadh in ionsaithe sa Fhrainc.”

Malartú airgeadra fhíorúil

Chomh maith leis sin, beidh ar ardáin don mhalartú airgeadra fhíorúil agus ar sholáthraithe tiachóg taisceánach rialuithe díchill chuí don chustaiméir a chur i bhfeidhm, rud a fhágann go mbeadh deireadh leis an anaithnideacht a bhaineann le malartuithe den sórt sin. Dúirt Sargentini: “Táimid ag rá anois gur chóir go mbeadh ar sholáthraithe ardán agus orthu siúd a choimeádann bitcoin ina sparán eolas a bheith acu faoina gcustaiméirí, díreach mar a bhíonn ag na bainc. Is rud réabhlóideach go leor é.”

Leis an reachtaíocht nua seo, féachtar leis an airgeadas coiriúil a chur go tóin poill ach gan cur as do ghnáthfheidhmiú na margáí airgeadais agus na gcoras íocaíochta. Dúirt Karinš: “Táimid ag iaraidh fadhbanna a chothú do choirpigh in ionad do ghnáth-Eorpaigh nó do dhaoine ionraice.” Dar le Sargentini: “Nílimid ag iaraidh daoine a ghríosú le hairgead tirim a úsáid arís.”

An chéad chéim eile

Tiocfaidh an treoir athchóirithe i bhfeidhm ar an 3ú lá tar éis lá a fhoilsithe in Iris Oifigiúil an Aontais Eorpaigh. Ansin, beidh bliain go leith ag na ballstáit chun na rialacha nua a thrasúí sa dlí náisiúnta.

Cliceáil anseo chun tuilleadh a fhoghlaim faoi ról na Parlaiminte sa chomhrac i gcoinne na sceimhlitheoireachta.

Tuilleadh faisnéise

Preaseisiúint (19 Aibreán 2018)

Tuarascáil na Parlaiminte

An traein reachtach

Comhad nós imeachta

Preaseisiúint

(29 Eanáir 2018)



Na feisirí Eorpacha Judith Sargentini agus Krišjānis Kariņš