EUROOPA
KOMISJON

Brüssel, 20.7.2021
COM(2021) 420 final

ANNEXES 1 to 4

LISAD

järgmise dokumendi juurde:

Ettepanek: EUROOPA PARLAMENDI JA NÕUKOGU MÄÄRUS,

mis käsitleb finantssüsteemi rahapesu või terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise tõkestamist

{SEC(2021) 391 final} - {SWD(2021) 190 final} - {SWD(2021) 191 final}

I LISA

Riskimuutujate soovituslik loend

Järgnevalt on esitatud riskimuutujate mittetäielik loetelu, mida kohustatud isikud võtavad artikli 8 kohast riskihindamist tehes arvesse, kui nad määravad kindlaks, mil määral rakendada kliendi suhtes hoolsusmeetmeid kooskõlas artikliga 16.

(a) Kliendiga seotud riskimuutujad:

i) kliendi ja tema tegeliku kasusaaja äri- või kutsealane tegevus;

ii) kliendi ja tema tegeliku kasusaaja maine;

iii) kliendi ja tema tegeliku kasusaaja olemus ja käitumine;

iv) jurisdiktsioonid, kus klient ja tema tegelik kasusaaja asuvad;

v) jurisdiktsioonid, mis on kliendi ja tema tegeliku kasusaaja peamised tegevuskohad;

vi) jurisdiktsioonid, millega kliendil ja kliendi tegelikul kasusaajal on asjakohased isiklikud sidemed;

(b) Toote, teenuse või tehinguga seotud riskimuutujad:

i) ärisuhte või muu sarnase suhte eesmärk;

ii) ärisuhte korrapärasus või kestus;

iii) kliendi hoiustatava vara maht või kliendi tehtavate tehingute maht;

iv) toote, teenuse või tehingu võimaldatav läbipaistvuse või läbipaistmatuse tase;

v) toote, teenuse või tehingu keerukus;

v) toote, teenuse või tehingu väärtus või suurus.

(c) Edastamiskanaliga seotud riskimuutujad:

i) ärisuhte vahetu kontaktita toimumise määr;

ii) kas on soovitajaid või vahendajaid, keda klient võib kasutada, ning nende suhe kliendiga;

(d) Elukindlustuse ja muu investeerimisriskiga kindlustuse riskitegur:

i) kindlustuslepingu soodustatud isiku riskitase.

II LISA

Väiksema riski tegurid

Järgnevalt on esitatud artiklis 16 osutatud võimalikku väiksemat riski iseloomustavate tegurite ja tõendite mittetäielik loetelu.

1) Kliendiga seotud riskitegurid:

   (a) börsil noteeritud äriühingud, kelle suhtes kohaldatakse avalikustamiskohustusi (tuginedes börsieeskirjadele või seadustele või jõustamisviisidele), millega on kehtestatud nõuded, et tagada tegeliku kasusaaja piisav läbipaistvus;

   (b) ametiasutused või riigiettevõtted;

   (c) kliendid, kes on punkti 3 kohaste väiksema riskiga geograafiliste piirkondade residendid;

(2) Toote, teenuse, tehingu või edastamiskanaliga seotud riskitegurid:

   (a) väikse kindlustusmaksega elukindlustuslepingud;

   (b) pensioniskeemide kindlustuslepingud, kui need ei sisalda ennetähtaegse tagasiostmise valikuõigust ning neid ei saa kasutada tagatisena;

   (c) töötajatele väljateenitud aastate pensioni või muid sarnaseid pensionihüvitisi võimaldav skeem, mille puhul kindlustusmaksed arvatakse palgast maha ning pensioniskeemi tingimused ei võimalda skeemis osaleja huvide ülekandmist;

   (d) finantstooted või -teenused, mis pakuvad sobivalt kindlaksmääratud ja piiratud teenuseid teatavatele kliendirühmadele, et suurendada juurdepääsu finantsalase kaasamise eesmärgil;

   (e) tooted, mille puhul rahapesu ja terrorismi rahastamise riski juhitakse muude teguritega nagu raha pealelaadimise piirangud või omandi läbipaistvus (nt teatavat liiki e-raha);

(3) Geograafilised riskitegurid – registreerimine, asukoht, elukoht:

   (a) liikmesriigid;

   (b) kolmandad riigid, kellel on tulemuslikud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise süsteemid;

   (c) kolmandad riigid, kus usaldusväärsete allikate kohaselt on korruptsiooni või muu kuritegeliku tegevuse tase madal;

   (d) kolmandad riigid, kus usaldusväärsete allikate, nagu vastastikuste hindamiste, üksikasjaliku hindamise aruannete või avaldatud järelaruannete kohaselt on kehtestatud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuded, mis on kooskõlas FATFi muudetud soovitustega, ning kes neid nõudeid tulemuslikult rakendavad.

III LISA

Suurema riski tegurid

Järgnevalt on esitatud artiklis 16 osutatud võimalikku suuremat riski iseloomustavate tegurite ja tõendite mittetäielik loetelu.

(1) Kliendiga seotud riskitegurid:

(a) ärisuhe toimib ebatavalistel asjaoludel;

(b) kliendid, kes on punktis 3 loetletud kõrgema riskiga geograafiliste piirkondade residendid;

(c) juriidilised isikud või õiguslikud üksused, mis on personaalse varahalduse üksused;

(d) äriühingud, kellel on variaktsionärid või esitajaaktsiad;

(e) suuri sularahakoguseid käitlevad ettevõtjad;

(f) äriühingu omandistruktuur näib äriühingu äritegevust silmas pidades ebatavaline või liiga keeruline;

(g) klient on kolmanda riigi kodanik, kes taotleb liikmesriigis elamisõigust mis tahes investeeringu eest, sh kapitalisiirded, kinnisasjade ostmine või üürimine, investeerimine riigivõlakirjadesse, investeerimine äriühingutesse, avalikule hüvele kaasaaitava tegevuse heaks annetamine või rahastamine ning sissemaksed riigieelarvesse;

(2) Toote, teenuse, tehingu või edastamiskanaliga seotud riskitegurid:

(a) privaatpangandus;

(b) tooted või tehingud, mis võivad soodustada anonüümsust;

(c) tundmatutelt või mitte seotud kolmandatelt isikutelt saadud maksed;

(d) uued tooted ja uued äritavad, sealhulgas uus edastamismehhanism, ning uue või areneva tehnoloogia kasutamine nii uute kui ka olemasolevate toodete puhul;

(e) tehingud, mis on seotud nafta, relvade, väärismetallide, tubakatoodete, kultuuriväärtuste ja muude arheoloogilise, ajaloolise, kultuurilise või usulise tähtsusega või haruldase teadusliku väärtusega esemetega ning elevandiluu ja kaitstud liikidega;

(3) Geograafilised riskitegurid:

(a) kolmandad riigid, kelle suhtes kohaldatakse rangemat järelevalvet või kelle FATF on muul viisil määranud kindlaks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise korra puuduliku järgimise tõttu;

(b) kolmandad riigid, kus usaldusväärsete allikate / tunnustatud protsesside, nagu vastastikuste hindamiste, üksikasjaliku hindamise aruannete või avaldatud järelaruannete kohaselt ei ole kehtestatud tulemuslikke rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise süsteeme;

(c) kolmandad riigid, kus usaldusväärsete allikate / tunnustatud protsesside kohaselt on korruptsiooni või muu kuritegeliku tegevuse tase märkimisväärne;

(d) kolmandad riigid, kelle suhtes on kehtestatud sanktsioonid, embargo või sarnased meetmed, näiteks liidu või ÜRO poolt;

(e) kolmandad riigid, kes rahastavad või toetavad terrorismi või kelle territooriumil tegutsevad kindlaks määratud terroristlikud organisatsioonid.

IV LISA

Vastavustabel

Direktiiv (EL) 2015/849	Direktiiv (EL) XXXX/XX [*palun lisage viide ettepanekule kuuenda rahapesuvastase direktiivi kohta*]	Käesolev määrus
Artikli 1 lõige 1	–	–
Artikli 1 lõige 2	–	–
Artikli 1 lõige 3		Artikli 2 punkt 1
Artikli 1 lõige 4		Artikli 2 punkt 1
Artikli 1 lõige 5		Artikli 2 punkt 2
Artikli 1 lõige 6		Artikli 2 punktid 1 ja 2
Artikli 2 lõige 1		Artikkel 3
Artikli 2 lõige 2		Artikkel 4
Artikli 2 lõige 3		Artikli 5 lõige 1
Artikli 2 lõige 4		Artikli 5 lõige 2
Artikli 2 lõige 5		Artikli 5 lõige 3
Artikli 2 lõige 6		Artikli 5 lõige 4
Artikli 2 lõige 7		Artikli 5 lõige 5
Artikli 2 lõige 8		Artikkel 6
Artikli 2 lõige 9		Artikli 4 lõige 3 ja artikli 5 lõige 6
Artikli 3 punkt 1		Artikli 2 punkt 5
Artikli 3 punkt 2		Artikli 2 punkt 6
Artikli 3 punkt 3		Artikli 2 punkt 4
Artikli 3 punkt 4		Artikli 2 punkt 3
Artikli 3 punkt 5		Artikli 2 punkt 35

Artikli 3 punkt 6		Artikli 2 punkt 22
Artikli 3 punkti 6 alapunkt a		Artikli 42 lõige 1
Artikli 3 punkti 6 alapunkt b		Artikkel 43
Artikli 3 punkti 6 alapunkt c		Artikli 42 lõige 2
Artikli 3 punkt 7		Artikli 2 punkt 7
Artikli 3 punkt 8		Artikli 2 punkt 19
Artikli 3 punkt 9		Artikli 2 punkt 25
Artikli 3 punkt 10		Artikli 2 punkt 26
Artikli 3 punkt 11		Artikli 2 punkt 27
Artikli 3 punkt 12		Artikli 2 punkt 28
Artikli 3 punkt 13		Artikli 2 punkt 16
Artikli 3 punkt 14		Artikli 2 punkt 8
Artikli 3 punkt 15		Artikli 2 punkt 29
Artikli 3 punkt 16		Artikli 2 punkt 15
Artikli 3 punkt 17		Artikli 2 punkt 20
Artikli 3 punkt 18		Artikli 2 punkt 13
Artikli 3 punkt 19	–	–
Artikkel 4	Artikkel 3	
Artikkel 5	–	–
Artikkel 6	Artikkel 7	
Artikkel 7	Artikkel 8	
Artikli 8 lõige 1		Artikli 8 lõige 1
Artikli 8 lõige 2		Artikli 8 lõiked 2 ja 3
Artikli 8 lõige 3		Artikli 7 lõige 1
Artikli 8 lõige 4		Artikli 7 lõige 2
Artikli 8 lõige 5		Artikli 7 lõiked 2 ja 3

Artikkel 9		Artikkel 23
Artikkel 10		Artikkel 58
Artikkel 11		Artikkel 15
Artikkel 12	–	–
Artikli 13 lõige 1		Artikli 16 lõige 1
Artikli 13 lõige 2		Artikli 16 lõige 2
Artikli 13 lõige 3		Artikli 16 lõige 2
Artikli 13 lõige 4		Artikli 16 lõige 4
Artikli 13 lõige 5		Artikkel 37
Artikli 13 lõige 6		Artikli 18 lõige 3
Artikli 14 lõige 1		Artikli 19 lõige 1
Artikli 14 lõige 2		Artikli 19 lõige 2
Artikli 14 lõige 3		Artikli 19 lõige 3
Artikli 14 lõige 4		Artikkel 17
Artikli 14 lõige 5		Artikli 21 lõiked 2 ja 3
Artikkel 15		Artikkel 27
Artikkel 16		Artikli 27 lõige 1
Artikkel 17	–	–
Artikli 18 lõige 1		Artikli 28 lõige 1
Artikli 18 lõige 2		Artikli 28 lõige 2
Artikli 18 lõige 3	–	Artikli 28 lõige 3
Artikli 18 lõige 4	–	–
Artikli 18a lõige 1		Artikli 28 lõige 4
Artikli 18a lõige 2	–	Artikli 23 lõige 5 ja artikli 29 punkt a
Artikli 18a lõige 3		Artikli 23 lõige 5 ja artikli 29 punkt b

Artikli 18a lõige 4	–	–
Artikli 18a lõige 5	–	–
Artikkel 19		Artikkel 30
Artikkel 20		Artikkel 32
Artikkel 20a		Artikkel 33
Artikkel 21		Artikkel 34
Artikkel 22		Artikkel 35
Artikkel 23		Artikkel 36
Artikkel 24		Artikkel 31
Artikkel 25		Artikli 38 lõige 1
Artikkel 26		Artikkel 38
Artikkel 27		Artikkel 39
Artikkel 28		Artikli 38 lõige 3
Artikkel 29	–	–
Artikli 30 lõige 1		Artikli 45 lõiked 1 ja 3 ning artikkel 49
Artikli 30 lõige 2		Artikli 45 lõige 4
Artikli 30 lõige 3	Artikli 10 lõige 1	
Artikli 30 lõige 4	Artikli 10 lõige 5	
Artikli 30 lõige 5	Artikkel 11 ja artikli 12 lõige 1	
Artikli 30 lõike 5 punkt a	Artikli 12 lõige 2	
Artikli 30 lõige 6	Artikli 11 lõiked 1, 2 ja 3	
Artikli 30 lõige 7	Artikli 45 lõige 2	
Artikli 30 lõige 8		Artikli 18 lõige 4
Artikli 30 lõige 9	Artikkel 13	
Artikli 30 lõige 10	Artikli 10 lõiked 11 ja 12	

Artikli 31 lõige 1		Artikli 43 lõige 1, artikli 46 lõige 1 ja artikkel 49
Artikli 31 lõige 2		Artikli 46 lõige 2
Artikli 31 lõige 3		Artikli 46 lõige 3
Artikli 31 lõige 3a	Artikli 10 lõige 1	Artikkel 48
Artikli 31 lõige 4	Artikkel 11 ja artikli 12 lõige 1	
Artikli 31 lõige 4a	Artikli 12 lõige 2	
Artikli 31 lõige 5	Artikli 10 lõige 5	
Artikli 31 lõige 6		Artikli 18 lõige 4
Artikli 31 lõige 7	Artikli 45 lõige 2	
Artikli 31 lõige 7a	Artikkel 13	
Artikli 31 lõige 9	Artikli 10 lõiked 11 ja 12	
Artikli 31 lõige 10		Artikli 43 lõige 2
Artikkel 31a	Artikli 15 lõige 1	
Artikli 32 lõige 1	Artikli 17 lõige 1	
Artikli 32 lõige 2	Artikli 46 lõige 1	
Artikli 32 lõige 3	Artikli 17 lõiked 2, 4 ja 5	
Artikli 32 lõige 4	Artikli 18 lõige 1 ja artikli 19 lõige 1	
Artikli 32 lõige 5	Artikli 19 lõige 1	
Artikli 32 lõige 6	Artikli 19 lõige 2	
Artikli 32 lõige 7	Artikli 20 lõige 1	
Artikli 32 lõige 8	Artikli 17 lõige 3	
Artikli 32 lõige 9	Artikli 18 lõige 4	
Artikli 32a lõige 1	Artikli 14 lõige 1	
Artikli 32a lõige 2	Artikli 14 lõige 2	
Artikli 32a lõige 3	Artikli 14 lõige 3	

Artikli 32a lõige 4	Artikli 14 lõige 4	
Artikkel 32b	Artikkel 16	
Artikli 33 lõige 1		Artikli 50 lõige 1
Artikli 33 lõige 2		Artikli 50 lõige 6
Artikli 34 lõige 1		Artikli 51 lõige 1
Artikli 34 lõige 2		Artikli 51 lõige 2
Artikli 34 lõige 3	–	–
Artikkel 35		Artikkel 52
Artikkel 36	Artikkel 32	
Artikkel 37		Artikkel 53
Artikkel 38	Artikli 43 lõige 3	Artikli 11 lõige 3
Artikkel 39		Artikkel 54
Artikkel 40		Artikkel 56
Artikkel 41		Artikkel 55
Artikkel 42		Artikkel 57
Artikkel 43	–	–
Artikli 44 lõige 1	Artikli 9 lõige 1	
Artikli 44 lõige 2	Artikli 9 lõige 2	
Artikli 44 lõige 3	Artikli 9 lõige 3	
Artikli 44 lõige 4	Artikli 9 lõige 6	
Artikli 45 lõige 1		Artikli 13 lõige 1
Artikli 45 lõige 2	–	–
Artikli 45 lõige 3		Artikli 14 lõige 1
Artikli 45 lõige 4	Artikkel 35	
Artikli 45 lõige 5		Artikli 14 lõige 2
Artikli 45 lõige 6		Artikli 14 lõige 3

Artikli 45 lõige 7		Artikli 14 lõige 4
Artikli 45 lõige 8		Artikli 13 lõige 2
Artikli 45 lõige 9	Artikli 5 lõige 1	
Artikli 45 lõige 10	Artikli 5 lõige 2	
Artikli 45 lõige 11	Artikli 5 lõige 3	
Artikli 46 lõige 1		Artikkel 10
Artikli 46 lõige 2	–	–
Artikli 46 lõige 3	Artikkel 21	
Artikli 46 lõige 4		Artikkel 9
Artikli 47 lõige 1	Artikkel 4	
Artikli 47 lõige 2	Artikli 6 lõige 1	
Artikli 47 lõige 3	Artikli 6 lõige 2	
Artikli 48 lõige 1	Artikli 29 lõige 1	
Artikli 48 lõige 1a	Artikli 29 lõige 5 ja artikkel 46	
Artikli 48 lõige 2	Artikli 29 lõiked 2 ja 5	
Artikli 48 lõige 3	Artikli 29 lõige 6	
Artikli 48 lõige 4	Artiklid 33 ja 34	
Artikli 48 lõige 5	Artikli 33 lõige 4 ja artikli 34 lõige 2	
Artikli 48 lõige 6	Artikli 31 lõige 1	
Artikli 48 lõige 7	Artikli 31 lõige 2	
Artikli 48 lõige 8	Artikli 31 lõige 5	
Artikli 48 lõige 9	Artikli 29 lõige 3	
Artikli 48 lõige 10	Artikli 31 lõige 4	
Artikkel 49	Artikli 45 lõige 1	
Artikkel 50	Artikkel 47	

Artikkel 50a	Artikli 45 lõige 3	
Artikkel 51	–	–
Artikkel 52	Artikkel 22	
Artikkel 53	Artikkel 24	
Artikkel 54	Artikkel 26	
Artikkel 55	Artikkel 27	
Artikkel 56	Artikli 23 lõiked 2 ja 3	
Artikkel 57	Artikkel 28	
Artikli 57a lõige 1	Artikli 50 lõige 1	
Artikli 57a lõige 2	Artikli 50 lõige 2	
Artikli 57a lõige 3	Artikli 50 lõige 3	
Artikli 57a lõige 4	Artikli 33 lõige 1 ning artikli 34 lõiked 1 ja 3	
Artikli 57a lõige 5	Artikkel 37	
Artikkel 57b	Artikkel 51	
Artikli 58 lõige 1	Artikli 39 lõige 1	
Artikli 58 lõige 2	Artikli 39 lõige 2	
Artikli 58 lõige 3	Artikli 39 lõige 3	
Artikli 58 lõige 4	–	–
Artikli 58 lõige 5	Artikli 39 lõige 4	
Artikli 59 lõige 1	Artikli 40 lõige 1	
Artikli 59 lõige 2	Artikli 40 lõige 2 ja artikli 41 lõige 1	
Artikli 59 lõige 3	Artikli 40 lõige 3	
Artikli 59 lõige 4	Artikli 40 lõige 4	
Artikli 60 lõige 1	Artikli 42 lõige 1	
Artikli 60 lõige 2	Artikli 42 lõige 2	

Artikli 60 lõige 3	Artikli 42 lõige 3	
Artikli 60 lõige 4	Artikli 39 lõige 5	
Artikli 60 lõige 5	Artikli 42 lõige 4	
Artikli 60 lõige 6	Artikli 42 lõige 5	
Artikkel 61	Artikkel 43	
Artikli 62 lõige 1	Artikli 44 lõige 1	
Artikli 62 lõige 2	Artikli 6 lõige 6	
Artikli 62 lõige 3	Artikli 44 lõige 2	
Artikkel 63	–	–
Artikkel 64		Artikkel 60
Artikkel 64a	Artikkel 54	Artikkel 61
Artikkel 65	–	–
Artikkel 66	–	–
Artikkel 67	–	–
Artikkel 68	–	–
Artikkel 69	–	–
I lisa		I lisa
II lisa		II lisa
III lisa		III lisa
IV lisa	–	–