EUROOPAN
KOMISSIO

Bryssel 20.7.2021
COM(2021) 420 final

ANNEXES 1 to 4

LIITTEET

ehdotukseen

EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON ASETUS

rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen

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

LIITE I

Ohjeellinen luettelo riskimuuttujista

Seuraavassa ei-tyhjentävässä luettelossa esitetään riskimuuttujat, jotka ilmoitusvelvollisten on otettava huomioon laatiessaan 8 artiklan mukaisesti riskiarvionsa ja päättäessään, missä määrin ne soveltavat 16 artiklassa tarkoitettuja asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä:

(a) Asiakkaaseen kytkeytyvät riskimuuttujat:

i) asiakkaan ja asiakkaan tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan elinkeino- tai ammattitoiminta;

ii) asiakkaan ja asiakkaan tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan maine;

iii) asiakkaan ja asiakkaan tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan luonne ja käyttäytyminen;

iv) lainkäyttöalueet, joille asiakas ja asiakkaan tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja ovat sijoittautuneet;

v) lainkäyttöalueet, joilla asiakas ja asiakkaan tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja pääasiassa harjoittavat liiketoimintaansa;

v) lainkäyttöalueet, joihin asiakkaalla ja asiakkaan tosiasiallisella omistajalla ja edunsaajalla on merkityksellisiä henkilökohtaisia yhteyksiä.

(b) Tuotteeseen, palveluun tai liiketoimeen kytkeytyvät riskimuuttujat:

i) tilin tai liikesuhteen tarkoitus;

ii) liikesuhteen säännöllisyys tai kesto;

iii) rahamäärä, joka asiakkaan on tarkoitus tallettaa, tai suoritettujen liiketoimien suuruus;

iv) tuotteeseen, palveluun tai liiketoimeen liittyvän läpinäkyvyyden tai läpinäkymättömyyden taso;

v) tuotteen, palvelun tai liiketoimen monimutkaisuus;

vi) tuotteen, palvelun tai liiketoimen arvo tai suuruus.

(c) Toimituskanavaan kytkeytyvät riskimuuttujat:

i) missä määrin liikesuhdetta hoidetaan ilman henkilökohtaista läsnäoloa;

ii) asiakkaan mahdollisesti käyttämien esittelijöiden tai välittäjien läsnäolo, ja asiakkaan ja niiden välisen suhteen luonne.

(d) Henkivakuutuksiin ja muihin sijoitusvakuutuksiin kytkeytyvä riskimuuttuja:

i) vakuutussopimuksen edunsaajaan liittyvä riskitaso.

LIITE II

Riskiä vähentävät tekijät

Seuraavassa ei-tyhjentävässä luettelossa esitetään 16 artiklassa tarkoitetun mahdollisesti vähäisemmän riskin osatekijät ja näyttötyypit:

1) Asiakkaaseen kytkeytyvät riskitekijät:

   (a) julkisesti noteeratut yhtiöt, joihin sovelletaan (joko pörssin sääntöjen perusteella tai lakisääteisesti taikka valvottavissa olevien välineiden perusteella) tiedonantovelvollisuutta, joka edellyttää tosiasiallisen omistajuuden ja edunsaajuuden riittävää läpinäkyvyyttä;

   (b) julkisyhteisöt tai julkiset yritykset;

   (c) asiakkaat, joiden asuinpaikkana on 3 kohdassa tarkoitettu maantieteellinen vähäisemmän riskin alue.

(2) Tuotteeseen, palveluun, liiketoimeen tai jakelukanavaan kytkeytyvät riskitekijät:

   (a) henkivakuutussopimukset, joissa vakuutusmaksu on pieni;

   (b) eläkevakuutussopimusjärjestelyt, jos näihin sopimuksiin ei liity lauseketta ennenaikaisesta takaisinostosta eikä niitä voida käyttää lainan vakuutena;

   (c) eläke-etuuksia työntekijöille tarjoavat eläke-, eläkkeellesiirtymis- tai vastaavat järjestelyt, joiden maksut vähennetään palkasta ja joiden säännöt eivät salli sitä, että jäsen siirtää saamansa etuudet toiselle;

   (d) rahoitustuotteet tai -palvelut, joilla tuotetaan asianmukaisesti määriteltyjä ja rajattuja palveluja tietyn tyyppisille asiakkaille ja joiden yhteydessä tavoitteena on parantaa saatavuutta taloudellisen osallisuuden lähtökohdista;

   (e) tuotteet, joiden osalta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiä hallitaan muiden tekijöiden avulla, esimerkiksi asettamalla rajat rahakortille tai edellyttämällä omistajuutta koskevaa läpinäkyvyyttä (esimerkiksi sähköisen rahan tietyt tyypit).

(3) Maantieteelliset riskitekijät – rekisteröinti, sijoittautumispaikka, asuinpaikka seuraavissa:

   (a) jäsenvaltiot;

   (b) kolmannet maat, joissa on käytössä toimivia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan tarkoitettuja järjestelmiä;

   (c) kolmannet maat, joissa luotettavien lähteiden mukaan on vain vähän lahjontaa tai muuta rikollista toimintaa;

   (d) kolmannet maat, joissa luotettavien lähteiden kuten keskinäisten arviointikertomusten, yksityiskohtaisten arviointikertomusten tai julkaistujen seurantakertomusten mukaan on tarkistettujen FATF:n suositusten mukaiset rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevat vaatimukset ja jotka tosiasiallisesti soveltavat kyseisiä vaatimuksia.

LIITE III

Riskiä lisäävät tekijät

Seuraavassa ei-tyhjentävässä luettelossa esitetään 16 artiklassa tarkoitetun mahdollisesti suuremman riskin osatekijät ja näyttötyypit:

(1) Asiakkaaseen kytkeytyvät riskitekijät:

(a) liikesuhde toteutetaan epätavallisissa olosuhteissa;

(b) asiakkaat, joiden asuinpaikkana on 3 kohdassa tarkoitettu maantieteellinen korkeamman riskin alue;

(c) oikeushenkilöt tai oikeudelliset järjestelyt, joita käytetään henkilökohtaisten varojen hallintaan;

(d) yritykset, joissa on hallintarekisteröinnin hoitajia tai joiden osakkeet on laskettu liikkeeseen haltijaosakkeina;

(e) yritystoiminta, jossa käytetään paljon käteissuorituksia;

(f) yrityksen omistussuhteet vaikuttavat epätavallisilta tai liian monimutkaisilta verrattuna yrityksen liiketoiminnan luonteeseen;

(g) asiakas on kolmannen maan kansalainen, joka hakee oleskeluoikeutta jäsenvaltiossa vastineeksi sijoitukselle, kuten pääomasiirroille, kiinteistön ostamiselle tai vuokraamiselle, valtion velkakirjoihin sijoittamiselle, yhteisöihin sijoittamiselle, lahjoitukselle yhteisen edun mukaiseen toimintaan ja maksujen suorittamiselle valtion talousarvioon.

(2) Tuotteeseen, palveluun, liiketoimeen tai jakelukanavaan kytkeytyvät riskitekijät:

(a) yksityispankkipalvelu;

(b) tuotteet ja liiketoimet, jotka saattavat edistää anonymiteettiä;

(c) maksu saadaan kolmannelta osapuolelta, joka on tuntematon tai jolla ei ole yhteyttä kyseiseen tapaukseen;

(d) uudet tuotteet ja uudet liiketoimintakäytännöt, uusi toimitusmekanismi mukaan luettuna, ja uusien tai kehittymässä olevien tekniikoiden käyttö sekä uusiin että aikaisempiin tuotteisiin;

(e) liiketoimet, jotka liittyvät öljyyn, aseisiin, jalometalleihin, tupakkatuotteisiin, kulttuuriesineisiin ja muihin arkeologisesti, historiallisesti, kulttuurisesti ja uskonnollisesti merkityksellisiin tai tieteelliseltä arvoltaan harvinaisiin esineisiin sekä norsunluuhun ja suojeltuihin lajeihin.

(3) Maantieteelliset riskitekijät:

(a) kolmannet maat, jotka ovat lisätyn valvonnan alaisia tai jotka FATF on muulla tavoin määrittänyt sen takia, että niiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmissä on vaatimusten noudattamiseen liittyviä puutteita;

(b) kolmannet maat, joissa luotettavien lähteiden tai tunnustettujen prosessien kuten keskinäisten arviointikertomusten, yksityiskohtaisten arviointikertomusten tai julkaistujen seurantakertomusten mukaan ei ole tehokkaita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmiä;

(c) kolmannet maat, joissa luotettavien lähteiden mukaan on huomattavasti lahjontaa tai muuta rikollista toimintaa;

(d) kolmannet maat, joihin kohdistuu esimerkiksi unionin tai Yhdistyneiden kansakuntien määräämiä pakotteita, vienti- tai tuontikieltoja taikka vastaavia toimenpiteitä;

(e) kolmannet maat, jotka rahoittavat tai tukevat terroritoimintaa tai joissa toimii tunnettuja terroristijärjestöjä.

LIITE IV

Vastaavuustaulukko

Direktiivi (EU) 2015/849	Direktiivi (EU) XXXX/XX [*lisätään viittaus ehdotukseen kuudenneksi rahanpesuntorjuntadirektiiviksi*]	Tämä asetus
1 artiklan 1 kohta	-	-
1 artiklan 2 kohta	-	-
1 artiklan 3 kohta		2 artiklan 1 kohta
1 artiklan 4 kohta		2 artiklan 1 kohta
1 artiklan 5 kohta		2 artiklan 2 kohta
1 artiklan 6 kohta		2 artiklan 1 ja 2 kohta
2 artiklan 1 kohta		3 artikla
2 artiklan 2 kohta		4 artikla
2 artiklan 3 kohta		5 artiklan 1 kohta
2 artiklan 4 kohta		5 artiklan 2 kohta
2 artiklan 5 kohta		5 artiklan 3 kohta
2 artiklan 6 kohta		5 artiklan 4 kohta
2 artiklan 7 kohta		5 artiklan 5 kohta
2 artiklan 8 kohta		6 artikla
2 artiklan 9 kohta		4 artiklan 3 kohta ja 5 artiklan 6 kohta
3 artiklan 1 kohta		2 artiklan 5 kohta
3 artiklan 2 kohta		2 artiklan 6 kohta
3 artiklan 3 kohta		2 artiklan 4 kohta
3 artiklan 4 kohta		2 artiklan 3 kohta
3 artiklan 5 kohta		2 artiklan 35 kohta
3 artiklan 6 kohta		2 artiklan 22 kohta

3 artiklan 6 kohdan a alakohta		42 artiklan 1 kohta
3 artiklan 6 kohdan b alakohta		43 artikla
3 artiklan 6 kohdan c alakohta		42 artiklan 2 kohta
3 artiklan 7 kohta		2 artiklan 7 kohta
3 artiklan 8 kohta		2 artiklan 19 kohta
3 artiklan 9 kohta		2 artiklan 25 kohta
3 artiklan 10 kohta		2 artiklan 26 kohta
3 artiklan 11 kohta		2 artiklan 27 kohta
3 artiklan 12 kohta		2 artiklan 28 kohta
3 artiklan 13 kohta		2 artiklan 16 kohta
3 artiklan 14 kohta		2 artiklan 8 kohta
3 artiklan 15 kohta		2 artiklan 29 kohta
3 artiklan 16 kohta		2 artiklan 15 kohta
3 artiklan 17 kohta		2 artiklan 20 kohta
3 artiklan 18 kohta		2 artiklan 13 kohta
3 artiklan 19 kohta	-	-
4 artikla	3 artikla	
5 artikla	-	-
6 artikla	7 artikla	
7 artikla	8 artikla	
8 artiklan 1 kohta		8 artiklan 1 kohta
8 artiklan 2 kohta		8 artiklan 2 ja 3 kohta
8 artiklan 3 kohta		7 artiklan 1 kohta
8 artiklan 4 kohta		7 artiklan 2 kohta
8 artiklan 5 kohta		7 artiklan 2 ja 3 kohta

9 artikla		23 artikla
10 artikla		58 artikla
11 artikla		15 artikla
12 artikla	-	-
13 artiklan 1 kohta		16 artiklan 1 kohta
13 artiklan 2 kohta		16 artiklan 2 kohta
13 artiklan 3 kohta		16 artiklan 2 kohta
13 artiklan 4 kohta		16 artiklan 4 kohta
13 artiklan 5 kohta		37 artikla
13 artiklan 6 kohta		18 artiklan 3 kohta
14 artiklan 1 kohta		19 artiklan 1 kohta
14 artiklan 2 kohta		19 artiklan 2 kohta
14 artiklan 3 kohta		19 artiklan 3 kohta
14 artiklan 4 kohta		17 artikla
14 artiklan 5 kohta		21 artiklan 2 ja 3 kohta
15 artikla		27 artikla
16 artikla		27 artiklan 1 kohta
17 artikla	-	-
18 artiklan 1 kohta		28 artiklan 1 kohta
18 artiklan 2 kohta		28 artiklan 2 kohta
18 artiklan 3 kohta	-	28 artiklan 3 kohta
18 artiklan 4 kohta	-	-
18 a artiklan 1 kohta		28 artiklan 4 kohta
18 a artiklan 2 kohta	-	23 artiklan 5 kohta ja 29 artiklan a kohta
18 a artiklan 3 kohta		23 artiklan 5 kohta ja 29 artiklan b kohta

18 a artiklan 4 kohta	-	-
18 a artiklan 5 kohta	-	-
19 artikla		30 artikla
20 artikla		32 artikla
20 a artikla		33 artikla
21 artikla		34 artikla
22 artikla		35 artikla
23 artikla		36 artikla
24 artikla		31 artikla
25 artikla		38 artiklan 1 kohta
26 artikla		38 artikla
27 artikla		39 artikla
28 artikla		38 artiklan 3 kohta
29 artikla	-	-
30 artiklan 1 kohta		45 artiklan 1 ja 3 kohta ja 49 artikla
30 artiklan 2 kohta		45 artiklan 4 kohta
30 artiklan 3 kohta	10 artiklan 1 kohta	
30 artiklan 4 kohta	10 artiklan 5 kohta	
30 artiklan 5 kohta	11 artikla ja 12 artiklan 1 kohta	
30 artiklan 5 kohdan a alakohta	12 artiklan 2 kohta	
30 artiklan 6 kohta	11 artiklan 1, 2 ja 3 kohta	
30 artiklan 7 kohta	45 artiklan 2 kohta	
30 artiklan 8 kohta		18 artiklan 4 kohta
30 artiklan 9 kohta	13 artikla	
30 artiklan 10 kohta	10 artiklan 11 ja 12 kohta	

31 artiklan 1 kohta		43 artiklan 1 kohta, 46 artiklan 1 kohta ja 49 artikla
31 artiklan 2 kohta		46 artiklan 2 kohta
31 artiklan 3 kohta		46 artiklan 3 kohta
31 artiklan 3 a kohta	10 artiklan 1 kohta	48 artikla
31 artiklan 4 kohta	11 artikla ja 12 artiklan 1 kohta	
31 artiklan 4 a kohta	12 artiklan 2 kohta	
31 artiklan 5 kohta	10 artiklan 5 kohta	
31 artiklan 6 kohta		18 artiklan 4 kohta
31 artiklan 7 kohta	45 artiklan 2 kohta	
31 artiklan 7 a kohta	13 artikla	
31 artiklan 9 kohta	10 artiklan 11 ja 12 kohta	
31 artiklan 10 kohta		43 artiklan 2 kohta
31 a artikla	15 artiklan 1 kohta	
32 artiklan 1 kohta	17 artiklan 1 kohta	
32 artiklan 2 kohta	46 artiklan 1 kohta	
32 artiklan 3 kohta	17 artiklan 2, 4 ja 5 kohta	
32 artiklan 4 kohta	18 artiklan 1 kohta ja 19 artiklan 1 kohta	
32 artiklan 5 kohta	19 artiklan 1 kohta	
32 artiklan 6 kohta	19 artiklan 2 kohta	
32 artiklan 7 kohta	20 artiklan 1 kohta	
32 artiklan 8 kohta	17 artiklan 3 kohta	
32 artiklan 9 kohta	18 artiklan 4 kohta	
32 a artiklan 1 kohta	14 artiklan 1 kohta	
32 a artiklan 2 kohta	14 artiklan 2 kohta	
32 a artiklan 3 kohta	14 artiklan 3 kohta	

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

45 artiklan 7 kohta		14 artiklan 4 kohta
45 artiklan 8 kohta		13 artiklan 2 kohta
45 artiklan 9 kohta	5 artiklan 1 kohta	
45 artiklan 10 kohta	5 artiklan 2 kohta	
45 artiklan 11 kohta	5 artiklan 3 kohta	
46 artiklan 1 kohta		10 artikla
46 artiklan 2 kohta	-	-
46 artiklan 3 kohta	21 artikla	
46 artiklan 4 kohta		9 artikla
47 artiklan 1 kohta	4 artikla	
47 artiklan 2 kohta	6 artiklan 1 kohta	
47 artiklan 3 kohta	6 artiklan 2 kohta	
48 artiklan 1 kohta	29 artiklan 1 kohta	
48 artiklan 1 a kohta	29 artiklan 5 kohta ja 46 artikla	
48 artiklan 2 kohta	29 artiklan 2 ja 5 kohta	
48 artiklan 3 kohta	29 artiklan 6 kohta	
48 artiklan 4 kohta	33 ja 34 artikla.	
48 artiklan 5 kohta	33 artiklan 4 kohta ja 34 artiklan 2 kohta	
48 artiklan 6 kohta	31 artiklan 1 kohta	
48 artiklan 7 kohta	31 artiklan 2 kohta	
48 artiklan 8 kohta	31 artiklan 5 kohta	
48 artiklan 9 kohta	29 artiklan 3 kohta	
48 artiklan 10 kohta	31 artiklan 4 kohta	
49 artikla	45 artiklan 1 kohta	
50 artikla	47 artikla	
50 a artikla	45 artiklan 3 kohta	

51 artikla	-	-
52 artikla	22 artikla	
53 artikla	24 artikla	
54 artikla	26 artikla	
55 artikla	27 artikla	
56 artikla	23 artiklan 2 ja 3 kohta	
57 artikla	28 artikla	
57 a artiklan 1 kohta	50 artiklan 1 kohta	
57 a artiklan 2 kohta	50 artiklan 2 kohta	
57 a artiklan 3 kohta	50 artiklan 3 kohta	
57 a artiklan 4 kohta	33 artiklan 1 kohta ja 34 artiklan 1 ja 3 kohta	
57 a artiklan 5 kohta	37 artikla	
57 b artikla	51 artikla	
58 artiklan 1 kohta	39 artiklan 1 kohta	
58 artiklan 2 kohta	39 artiklan 2 kohta	
58 artiklan 3 kohta	39 artiklan 3 kohta	
58 artiklan 4 kohta	-	-
58 artiklan 5 kohta	39 artiklan 4 kohta	
59 artiklan 1 kohta	40 artiklan 1 kohta	
59 artiklan 2 kohta	40 artiklan 2 kohta ja 41 artiklan 1 kohta	
59 artiklan 3 kohta	40 artiklan 3 kohta	
59 artiklan 4 kohta	40 artiklan 4 kohta	
60 artiklan 1 kohta	42 artiklan 1 kohta	
60 artiklan 2 kohta	42 artiklan 2 kohta	
60 artiklan 3 kohta	42 artiklan 3 kohta	

60 artiklan 4 kohta	39 artiklan 5 kohta	
60 artiklan 5 kohta	42 artiklan 4 kohta	
60 artiklan 6 kohta	42 artiklan 5 kohta	
61 artikla	43 artikla	
62 artiklan 1 kohta	44 artiklan 1 kohta	
62 artiklan 2 kohta	6 artiklan 6 kohta	
62 artiklan 3 kohta	44 artiklan 2 kohta	
63 artikla	-	-
64 artikla		60 artikla
64 a artikla	54 artikla	61 artikla
65 artikla	-	-
66 artikla	-	-
67 artikla	-	-
68 artikla	-	-
69 artikla	-	-
Liite I		Liite I
Liite II		Liite II
Liite III		Liite III
Liite IV	-	-