



KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2024/595,

annettu 9 päivänä marraskuuta 2023,

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa täsmennetään heikkouksien olennaisuus, kerättävien tietojen tyyppi, tiedonkeruun käytännön toteutus sekä mainitun asetuksen 9 a artiklan 2 kohdassa tarkoitettuun rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan keskustietokantaan sisältyvien tietojen analysointi ja levittäminen

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 9 a artiklan 1 kohdan kolmannen alakohdan ja 9 a artiklan 3 kohdan kolmannen alakohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 9 a artiklan 2 kohdassa edellytetään, että Euroopan pankkiviranomainen, jäljempänä 'EPV', perustaa mainitun asetuksen 9 a artiklan 1 kohdan a alakohdan nojalla kerättyistä tiedoista koostuvan keskustietokannan ja pitää sen ajan tasalla. Näin ollen sen määrittäminen, miten tiedot on analysoitava ja annettava raportoivien viranomaisten saataville tiedonsaantitarpeen perusteella ja luottamuksellisesti, kuten asetuksen 9 a artiklan 3 kohdassa edellytetään, liittyy väistämättä kyseisen keskustietokannan perustamista koskevien yksityiskohtien määrittämiseen.
- (2) On tarpeen määrittää vastaavat tilanteet, joissa heikkouksia voi esiintyä. Valvonta kattaa kaikki asiaankuuluvat toimet, jotka kaikkien raportoivien viranomaisten on toteutettava alakohtaisten säästösten mukaisesti, sanotun kuitenkin rajoittamatta kansallista toimivaltaa, ja se on näin ollen monipuolista. Sen vuoksi vastaavat tilanteet olisi määritettävä ottaen huomioon eri raportoivien viranomaisten toteuttamat valvontatoimet.
- (3) Heikkouden olennaisuuden määrittämiseksi on tarpeen esittää yleinen määritelmä ja ei-tyhjentyvä luettelo perusteista, joilla määritelmää täsmennetään. Tällainen määritelmä ja perusteluettelo ovat välttämättömiä, jotta voidaan toisaalta saavuttaa yhdenmukainen lähestymistapa kyseisen yleisen määritelmän soveltamiseen ja toisaalta varmistaa, että katetaan kaikki yleisessä määritelmässä tarkoitettut olennaiset heikkoudet siten, että otetaan huomioon myös erityinen asyayhteys.
- (4) Sen varmistamiseksi, että raportoivat viranomaiset ilmoittavat heikkouksista tietokantaan varhaisessa vaiheessa, olennainen heikkous olisi määriteltävä siten, että se kattaa heikkoudet, jotka paljastavat merkittävän laiminlyönnin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien sovellettavien vaatimusten noudattamisessa, ja heikkoudet, jotka saattavat johtaa tällaiseen merkittävään laiminlyöntiin, vaikka tällaista laiminlyöntiä ei olisi vielä tapahtunut. Tämä on perusteltua myös siksi, että niiden viranomaisten, joilla ei ole yhtä paljon rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia tietoja ja asiantuntemusta kuin Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/849 ⁽²⁾ mukaisesti toimivaltaisiksi nimetyillä valvontaviranomaisilla, olisi ilmoitettava tiedot tietokantaan parhaansa mukaan.
- (5) Toimitettavien tietojen tyyppin määrittämiseksi on tarpeen erottaa toisistaan yleiset tiedot, olennaisia heikkouksia koskevat tiedot ja toteutettuja toimenpiteitä koskevat tiedot.

⁽¹⁾ EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12.

⁽²⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73).

- (6) Toimitettavien yleisten tietojen osatekijöitä määritettäessä olisi kiinnitettävä erityistä huomiota rajatylittävää toimintaa harjoittaviin finanssialan toimijoihin, mukaan lukien sellaiset finanssialan toimijat, jotka ovat osa konsernia, jonka osalta toimii kollegio. Toimitettujen tietojen vertailukelpoisuuden varmistamiseksi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisten olisi toimitettava EPV:lle osana näitä yleisiä tietoja myös finanssialan toimijan rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjunnan riskiprofiili käyttäen yhteisiä luokkia.
- (7) Vakavaraisuusviranomaisten olisi osana yleisiä tietoja, jotka niiden on ilmoitettava, toimitettava tiedot kaikkien valvojan tarkastusprosessien ja muiden vastaavien prosessien, joihin finanssialan toimijan rahanpesua ja terrorismin rahoitusta koskeva riski vaikuttaa, asiaankuuluvan riskinarvioinnin tuloksista sekä tiedot kaikista toimilupahakemuksista koskevista kielteisistä lopullisista arvioinneista tai kielteisistä päätöksistä, jos tällainen arviointi tai päätös perustuu myös rahanpesua ja terrorismin rahoitusta koskeviin riskeihin.
- (8) Jotta voidaan ottaa huomioon direktiivissä (EU) 2015/849 säädetyt kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisten erilaiset valtuudet, on tarpeen selventää, että sekä kotijäsenvaltion että vastaanottavan jäsenvaltion rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisten olisi ilmoitettava EPV:lle olennaisista heikkouksista, jotka ne ovat havainneet toimivaltaansa käyttäessään. On myös tarpeen selventää, että vastaanottavan jäsenvaltion rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen toteuttamat toimenpiteet olisi toimitettava tietokantaan riippumatta siitä, onko kotijäsenvaltion viranomaiselle tehty ilmoitusta.
- (9) On tarpeen varmistaa, että EPV voi käyttää täysimittaisesti ja suhteellisuusperiaatetta noudattaen kaikkia asetuksen (EU) N:o 1093/2010 mukaisia valtuuksiaan ja välineitä ja siten tehokkaasti hoitaa tehtävänsä johtaa, koordinoida ja valvoa toimia, joilla edistetään rahoitusjärjestelmän eheyttä, läpinäkyvyyttä ja turvallisuutta sen estämiseksi, että järjestelmää käytetään rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen. EPV:n olisi sen vuoksi tietokantaan toimitettuja tietoja analysoidakseen voitava yhdistää muista lähteistä saamiaan tietoja. EPV:n olisi pyrittävä käyttämään näitä tietoja kaikkien asetuksessa (EU) N:o 1093/2010 säädettyjen tehtäviensä hoitamiseksi.
- (10) Analysoitaessa tietokantaan toimitettuja ja raportoivien viranomaisten saataville asetettuja tietoja tällä asetuksella olisi varmistettava yhteistyö Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen, jäljempänä 'EIOPA', ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen, jäljempänä 'ESMA', kanssa Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 4 artiklan 3 kohdan mukaisen vilpittömän yhteistyön periaatteen mukaisesti, sellaisena kuin se on tarkemmin määritelty asetuksen (EU) N:o 1093/2010 2 artiklan 4 kohdassa, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1094/2010 ⁽³⁾ 2 artiklan 4 kohdassa ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1095/2010 ⁽⁴⁾ 2 artiklan 4 kohdassa. Erityisesti olisi täsmennettävä, että tietoja, joita EPV on pyytänyt kyseisiltä viranomaisilta tai jotka se on muutoin saanut kyseisiltä viranomaisilta, voidaan tarvittaessa käyttää analyysissa ja että EPV:n olisi toimitettava kyseiset tiedot EIOPAlle ja ESMAlle joko omasta aloitteestaan tai kyseisiltä viranomaisilta saadun pyynnön perusteella.
- (11) On tarpeen täsmentää, miten tiedot asetetaan raportoivien viranomaisten saataville. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 9 a artiklan 2 kohdassa viitataan yleisesti siihen, että EPV:n on varmistettava, että tiedot annetaan raportoivien viranomaisten saataville tiedonsaantitarpeen perusteella ja luottamuksellisesti, kun taas kyseisen asetuksen 9 a artiklan 3 kohdassa viitataan erityisesti perusteltuihin pyyntöihin. Molemmat säännökset ovat osa prosessia, joka koskee sitä, miten tiedot asetetaan raportoivien viranomaisten saataville. Tätä varten olisi myös määritettävä EPV:n raportoivilta viranomaisilta saaman perustellun pyynnön erityiset osatekijät.

⁽³⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1094/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/79/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 48).

⁽⁴⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1095/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/77/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 84).

- (12) Suhteellisuusperiaatteen noudattamisen varmistamiseksi ja päällekkäisten tietojen välttämiseksi olisi katsottava, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomainen, joka toimittaa tietoja toimenpiteestä, toimittaa myös direktiivin (EU) 2015/849 62 artiklassa tarkoitetun ilmoituksen kyseisen toimenpiteen osalta. Lisäksi on tarpeen vaatia, että keskustietokantaan tietoja toimittavan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen tai vakavaraisuusviranomaisen on täsmennettävä osana tietojen toimittamista, onko kyseinen viranomainen jo tehnyt Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU (⁹) 97 artiklan 6 kohdan mukaisen ilmoituksen.
- (13) Sen varmistamiseksi, että rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan keskustietokannasta tulee tehokas väline rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnassa, on varmistettava, että raportoivat viranomaiset toimittavat tiedot keskustietokantaan viipymättä, sekä taattava näiden tietojen laatu. Tätä varten tiedot olennaisista heikkouksista ja toteutetuista toimenpiteistä olisi toimitettava ilman aiheutonta viivytystä, ja raportoivien viranomaisten olisi vastattava ilman aiheutonta viivytystä kaikkiin EPV:n laatutarkastusanalyysin jälkeen esittämiin pyyntöihin. Samasta syystä raportoivien viranomaisten olisi varmistettava tällaisten tietojen jatkuva oikeellisuus, täydellisyys, riittävyys ja ajantasaisuus, ja olennaisia heikkouksia koskevat tiedot olisi toimitettava riippumatta niiden johdosta mahdollisesti toteutetuista toimenpiteistä.
- (14) Jotta voidaan varmistaa ajallinen tehokkuus ja siten edistää rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvien riskien johdonmukaista, järjestelmällistä ja tehokasta seurantaa ja arviointia unionin rahoitusjärjestelmissä, ilmoitukset ja pyynnöt olisi tehtävä englannin kielellä. Suhteellisuusperiaatteen noudattamisen varmistamiseksi ja raportoiville viranomaisille aiheutuvien kohtuuttomien kustannusten välttämiseksi täydentävät asiakirjat olisi toimitettava alkuperäiskielellä ja niihin olisi liitettävä englanninkielinen tiivistelmä, jos niitä ei ole saatavilla englannin kielellä.
- (15) Jos talletusten vakuusjärjestelmän toimintaa hallinnoi yksityinen yhteisö, kyseistä järjestelmää valvovan nimetyn viranomaisen olisi varmistettava, että kyseinen järjestelmä ilmoittaa toimintansa aikana havaitsemistaan olennaisista heikkouksista nimetyille viranomaiselle.
- (16) Kun otetaan huomioon raportoivien viranomaisten suuri määrä ja se, että raportointitiheydessä on huomattavia eroja, koska jotkin näistä raportoivista viranomaisista valvontavastuunsa vuoksi todennäköisesti raportoivat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevista olennaisista heikkouksista ja toimenpiteistä harvemmin kuin toiset, sekä operatiivisen tehokkuuden ja kustannustehokkuuden saavuttaminen niin raportoivien viranomaisten kuin EPV:n kannalta, tietokannan rakenteeseen olisi sisällytettävä asteittainen lähestymistapa. Asteittaisen lähestymistavan perusteella joillakin raportoivilla viranomaisilla olisi oltava suora ja toisilla epäsuora pääsy tietokantaan.
- (17) Salassapito- ja luottamuksellisuusvaatimusten olisi sidottava kaikkia tietojenvaihtoon osallistuvia osapuolia. Näin ollen olisi annettava erityisiä säännöksiä siitä, miten tietoja voidaan luovuttaa edelleen siten, että luottamuksellisuus säilyy.
- (18) Kun toimitetut, pyydyt, jaetut tai saataville asetetut tiedot koskevat luonnollisia henkilöitä, näitä luonnollisia henkilöitä koskevien tietojen käsittelyssä olisi noudatettava suhteellisuusperiaatetta. Tätä varten on tarpeen täsmentää, mitä luonnollisia henkilöitä koskevia tietoja käsitellään.
- (19) Varmistaakseen tietokannan toimivuuden ja siinä olevien tietojen analysoinnin siten, että se olisi tehokas väline rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnassa, EPV:n olisi voitava yhdistää osana analyysiaan sille tämän asetuksen mukaisesti toimitetut tiedot muihin saatavilla oleviin tietoihin, jotka koskevat yksittäisten finanssialan toimijoiden rahanpesulle tai terrorismin rahoitukselle altistavia olennaisia heikkouksia ja jotka EPV saa hoitaessaan tehtäviään toimeksiantonsa puitteissa. Jos yhdistetyt tiedot sisältävät henkilötietoja, niiden olisi tietojen asianmukaisuuden varmistamiseksi kuuluttava liitteessä II lueteltuihin tietoluokkiin. Henkilötietoja olisi yhdistettävä vain poikkeuksellisesti, ja tällaista käsittelyä voidaan käyttää ainoastaan tämän asetuksen tavoitteiden saavuttamiseksi. Tietoja voidaan joutua yhdistelemään, jotta i) voidaan varmistaa toimivaltaisilta viranomaisilta

⁽⁹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitos-toimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

saatujen tietojen oikeellisuus ja täydellisyys tai ii) jotta EPV voi sisällyttää tietokantaansa merkityksellisiä tietoja, jotka ovat luonteeltaan samanlaisia kuin toimivaltaisten viranomaisten toimittamat tiedot mutta jotka on saatu toista kanavaa pitkin, esimerkiksi asetuksen (EU) N:o 1093/2010 17 artiklan mukaisten unionin oikeuden mahdollisia rikkomisia koskevien tutkimusten yhteydessä.

Tiedot, jotka liittyvät epäilyihin asiakkaan, tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan, ylimmän hallintoelimen jäsenen tai keskeisistä toiminnoista vastaavan henkilön tekemistä rikoksista tai rikostuomioista, voivat olla osoitus rehellisyyden ja kunniallisuuden puutteesta tai rahanpesua ja terrorismin rahoitusta koskevista riskeistä. Tämä voi olla merkittävä syy tai myötävaikuttaja merkittäviin heikkouksiin finanssialan toimijan hallintojärjestelyissä, soveltuvuus- ja tarkoituksenmukaisuusarvioinneissa, merkittävien omistussuosuksien haltijoissa, liiketoimintamallissa tai toiminnassa. Näin ollen liitteessä II määritetyt henkilötiedot voivat sisältää tietoja, jotka liittyvät rikosepäilyihin tai rikostuomioihin.

Ainoastaan olennaisiin heikkouksiin liittyvät tiedot voidaan sisällyttää tietokantaan. Koska tässä asetuksessa olennaiset heikkoudet liittyvät ainoastaan merkittäviin laiminlyönteihin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien vaatimusten noudattamisessa, tällä varmistetaan, että asetuksen mukainen tietojenkäsittely rajoittuu rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien vaatimusten vakaviin rikkomisiin ja näin ollen siihen, mikä on välttämätöntä ja oikeasuhteista.

Kaikkia tämän asetuksen täytäntöönpanemiseksi käsiteltäviä henkilötietoja olisi käsiteltävä unionin tietosuojakehyksen mukaisesti, mukaan lukien käsittelyyn liittyvät periaatteet, kuten lainmukaisuus, kohtuullisuus ja läpinäkyvyys, käyttötarkoitussidonnaisuus, tietojen minimointi, täsmällisyys, säilytyksen rajoittaminen, eheys ja luottamuksellisuus sekä osoitusvelvollisuus.

- (20) Henkilötietojen käsittelyyn sovelletaan tietosuojalainsäädäntöä ja erityisesti Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2016/679 ⁽⁶⁾ ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2018/1725 ⁽⁷⁾.
- (21) EPV:n, ESMAn, EIOPAn ja raportoitujen viranomaisten olisi määritettävä vastuunsa henkilötietojen yhteisrekisterinpitäjinä keskinäisellä järjestelyllä asetuksen (EU) 2016/679 26 artiklan ja asetuksen (EU) 2018/1725 86 artiklan mukaisesti siltä osin kuin kyseisiä vastuuta ei ole määritetty unionin lainsäädännössä tai kansallisessa lainsäädännössä, jota niihin sovelletaan.
- (22) Euroopan tietosuojavaltuutettua on kuultu asetuksen (EU) 2018/1725 42 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ja hän on esittänyt virallisen näkemyksensä 24 päivänä tammikuuta 2023.
- (23) Koska asetuksen (EU) N:o 1093/2010 9 a artiklan 1 kohdassa säädetty toimeksianto, joka koskee heikkouden määritelmää ja sen olennaisuutta, sellaisten vastaavien tilanteiden määrittelyä, joissa heikkouksia voi esiintyä, sekä tiedonkeruun tyyppiä ja käytännön toteutusta, ja mainitun artiklan 3 kohdassa säädetty toimeksianto, joka koskee sitä, miten kerättyjä tietoja olisi analysoitava ja asetettava saataville tiedonsaantitarpeen perusteella ja luottamuksellisesti, täydentävät toisiaan, asiaankuuluvat täsmennykset olisi vahvistettava yhdessä asetuksessa.
- (24) Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 9 a artiklan mukaisesti EPV:n tehtävänä on kerätä tietoja toimenpiteistä, joita raportoivat viranomaiset ovat toteuttaneet havaittujen olennaisten heikkouksien korjaamiseksi. Tällaisilla toimenpiteillä tarkoitetaan kaikkia valvontatoimenpiteitä ja hallinnollisia toimenpiteitä, seuraamuksia ja rangaistuksia, mukaan lukien varotoimenpiteet ja väliaikaiset toimenpiteet, joita raportoivat viranomaiset toteuttavat asetuksen (EU) N:o 1093/2010 2 artiklan 5 kohdan toisessa alakohdassa, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 2 artiklan 5 kohdan toisessa alakohdassa ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 2 artiklan 5 kohdan toisessa alakohdassa säädetyn valvontatoiminnan yhteydessä.

⁽⁶⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2016/679, annettu 27 päivänä huhtikuuta 2016, luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta (yleinen tietosuojasetus) (EUVL L 119, 4.5.2016, s. 1).

⁽⁷⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EU) 2018/1725, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018, luonnollisten henkilöiden suojelusta unionin toimielinten, elinten ja laitosten suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta sekä asetuksen (EY) N:o 45/2001 ja päätöksen N:o 1247/2002/EY kumoamisesta (EUVL L 295, 21.11.2018, s. 39).

- (25) Tämä asetus perustuu EPV:n komissiolle toimittamiin teknisten sääntelystandardien luonnoksiin.
- (26) EPV on järjestänyt avoimet julkiset kuulemiset teknisten sääntelystandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut teknisiin sääntelystandardeihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt neuvoja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

1 artikla

Määritelmät

Tässä asetuksessa tarkoitetaan

- 1) 'raportoivilla viranomaisilla' kaikkia tämän artiklan 2–7 alakohdassa tarkoitettuja viranomaisia ja yhteistä kriisinratkaisuneuvostoa;
- 2) 'rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisella' viranomaista, jonka tehtävänä on varmistaa, että finanssialan toimija noudattaa direktiiviä (EU) 2015/849;
- 3) 'vakavaraisuusviranomaisella' viranomaista, jonka tehtävänä on varmistaa, että finanssialan toimija noudattaa asetuksen (EU) N:o 1093/2010 1 artiklan 2 kohdassa, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 1 artiklan 2 kohdassa ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa säädöksissä sekä kansallisissa laeissa, joilla saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä mainituissa säännöksissä tarkoitetut direktiivit, säädettyä vakavaraisuuskehystä, mukaan lukien Euroopan keskuspankki niiden asioiden osalta, jotka liittyvät neuvoston asetuksella (EU) N:o 1024/2013 ⁽⁸⁾ sille annettuihin tehtäviin;
- 4) 'maksulaitoksia valvovalla viranomaisella' Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2015/2366 ⁽⁹⁾ 22 artiklassa tarkoitettua viranomaista;
- 5) 'liiketoiminnan menettelytapaviranomaisella' viranomaista, jonka tehtävänä on varmistaa, että finanssialan toimija noudattaa asetuksen (EU) N:o 1093/2010 1 artiklan 2 kohdassa, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 1 artiklan 2 kohdassa ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa säädöksissä sekä kansallisissa laeissa, joilla saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä mainituissa artikloissa tarkoitetut direktiivit, säädettyä liiketoiminnan menettelytapoja tai kuluttajansuojaa koskevaa kehystä;
- 6) 'kriisinratkaisuviranomaisella' Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU ⁽¹⁰⁾ 2 artiklan 1 kohdan 18 alakohdassa määriteltyä kriisinratkaisuviranomaista;
- 7) 'nimetyllä viranomaisella' Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/49/EU ⁽¹¹⁾ 2 artiklan 1 kohdan 18 alakohdassa määriteltyä nimettyä viranomaista;
- 8) 'rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvällä vaatimuksella' kaikkia asetuksen (EU) N:o 1093/2010 1 artiklan 2 kohdassa, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 1 artiklan 2 kohdassa ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen säädösten sekä kansallisten lakien, joilla saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä mainituissa artikloissa tarkoitetut direktiivit, mukaisesti finanssialan toimijalle asetettuja rahoitusjärjestelmän rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen käyttämisen estämistä ja torjumista koskevia vaatimuksia;

⁽⁸⁾ Neuvoston asetus (EU) N:o 1024/2013, annettu 15 päivänä lokakuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille (EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63).

⁽⁹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25 päivänä marraskuuta 2015, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35).

⁽¹⁰⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190).

⁽¹¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/49/EU, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, talletusten vakuusjärjestelmistä (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 149).

- 9) 'toimenpiteellä' kaikkia valvontatoimenpiteitä ja hallinnollisia toimenpiteitä, seuraamuksia ja rangaistuksia, mukaan lukien varotoimenpiteet ja väliaikaiset toimenpiteet, joita raportoiva viranomainen toteuttaa olennaiseksi 3 artiklan mukaisesti katsotun heikkouden vuoksi;
- 10) 'sivuliikkeellä' liiketoimipaikkaa, joka muodostaa oikeudellisesti riippuvaisen osan finanssialan toimijasta ja joka suorittaa suoraan kaikki finanssialan toimijan liiketoimintaan kuuluvat liiketoimet tai osan finanssialan toimijan liiketoimintaan kuuluvista liiketoimista riippumatta siitä, sijaitseeko sen sääntömääräinen kotipaikka tai pääkonttori jäsenvaltiossa vai kolmannessa maassa;
- 11) 'emoyrityksenä toimivalla finanssialan toimijalla' jäsenvaltiossa toimivaa finanssialan toimijaa, jolla on toinen finanssialan toimija tytäryrityksenä tai jolla on omistusyhteys tällaiseen finanssialan toimijaan ja joka ei ole itse toisen samassa jäsenvaltiossa toimiluvan saaneen finanssialan toimijan tytäryritys;
- 12) 'unionissa emoyrityksenä toimivalla finanssialan toimijalla' jäsenvaltiossa emoyrityksenä toimivaa finanssialan toimijaa, joka ei ole mihinkään jäsenvaltioon sijoittautuneen toisen finanssialan toimijan tytäryritys;
- 13) 'kollegiolla' direktiivin 2013/36/EU 116 artiklassa tarkoitettua valvontakollegiota, direktiivin 2014/59/EU 88 artiklassa tarkoitettua kriisinratkaisukollegiota, direktiivin 2014/59/EU 89 artiklassa tarkoitettua eurooppalaista kriisinratkaisukollegiota tai rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa käsittelevää kollegiota.

2 artikla

Heikkoudet ja vastaavat tilanteet, joissa heikkouksia voi esiintyä

1. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 9 a artiklan 1 kohdan a alakohdan ensimmäistä alakohtaa sovellettaessa heikkoudella tarkoitetaan mitä tahansa seuraavista:
 - a) finanssialan toimijan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvän vaatimuksen rikkominen, jonka raportoiva viranomainen on todennut;
 - b) mikä tahansa tilanne, jossa raportoivalla viranomaisella on perusteltu syy epäillä, että finanssialan toimija on rikkonut rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvää vaatimusta tai että finanssialan toimija on yrittänyt rikkoa tällaista vaatimusta ('mahdollinen rikkominen');
 - c) finanssialan toimijan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvän vaatimuksen tehoton tai epäasianmukainen soveltaminen tai finanssialan toimijoiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvien vaatimusten noudattamiseksi käyttöön ottamien sisäisten toimintaperiaatteiden ja menettelyjen soveltaminen tavalla, jonka raportoiva viranomainen katsoo olevan puutteellinen tai riittämätön kyseisten vaatimusten tai toimintaperiaatteiden ja menettelyjen aiottujen vaikutusten aikaansaamiseksi ja joka luonteensa vuoksi todennäköisesti johtaa a alakohdassa tarkoitettuun rikkomiseen tai b alakohdassa tarkoitettuun mahdolliseen rikkomiseen, jos tilannetta ei korjata ('tehoton tai epäasianmukainen soveltaminen').
2. Vastaavat tilanteet, joissa heikkouksia voi esiintyä, esitetään liitteessä I.

3 artikla

Heikkouden olennaisuus

1. Raportoivien viranomaisten on pidettävä heikkoutta olennaisena, jos heikkous paljastaa merkittäviä laiminlyöntejä siinä, miten finanssialan toimija tai konserni, johon finanssialan toimija kuuluu, noudattaa jotakin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvää vaatimusta, tai jos se saattaa johtaa tällaisiin merkittäviin laiminlyönteihin.
2. Raportoivien viranomaisten on 1 kohdan soveltamiseksi arvioitava ainakin kaikki seuraavat perusteet:
 - a) esiintyykö heikkoutta toistuvasti tai onko sitä esiintynyt toistuvasti;
 - b) onko heikkous jatkunut huomattavan pitkään (kesto);
 - c) onko heikkous vakava tai törkeä (vakavuus);
 - d) onko finanssialan toimijan ylin hallintoelin tai ylempi johto todennäköisesti tiennyt heikkoudesta ja päättänyt olla korjaamatta sitä (laiminlyönti) tai onko se tehnyt päätöksiä tai käynyt keskusteluita, joiden tarkoituksena on ollut heikkouden syntyminen (tahallinen laiminlyönti);

- e) lisääkö heikkous finanssialan toimijan tai konsernin, johon se kuuluu, alttiutta rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskeville riskeille;
- f) onko heikkoudella merkittävä vaikutus tai voiko sillä olla merkittävä vaikutus jäsenvaltion tai koko unionin rahoitusjärjestelmän eheyteen, avoimuuteen ja turvallisuuteen tai jäsenvaltion tai koko unionin rahoitusvakauteen;
- g) onko heikkoudella merkittävä vaikutus tai voiko sillä olla merkittävä vaikutus finanssialan toimijan tai sen konsernin, johon finanssialan toimija kuuluu, elinkelpoisuuteen;
- h) onko heikkoudella merkittävä vaikutus tai voiko sillä olla merkittävä vaikutus rahoitusmarkkinoiden asianmukaiseen toimintaan.

4 artikla

Raportoivien viranomaisten toimittamat tiedot

Raportoivien viranomaisten on yksinomaan asetuksen (EU) N:o 1093/2010 9 a artiklan 1 kohdan a alakohdan ensimmäistä alakohtaa sovellettaessa toimitettava EPV:lle kaikki seuraaventyypiset tiedot:

- a) tämän asetuksen 5 artiklassa tarkoitetut yleiset tiedot;
- b) tämän asetuksen 6 artiklassa tarkoitetut tiedot olennaisista heikkouksista;
- c) tämän asetuksen 7 artiklassa tarkoitetut tiedot kaikista toteutetuista toimenpiteistä.

5 artikla

Yleiset tiedot

1. Raportoivien viranomaisten on toimitettava EPV:lle kaikki seuraavat yleiset tiedot:
 - a) raportoivan viranomaisen tunnistetiedot, mukaan lukien tieto siitä, onko se kotijäsenvaltion vai vastaanottavan jäsenvaltion rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomainen, ja 12 artiklan 4 kohtaa sovellettaessa sen viranomaisen tunnistetiedot, joka toimittaa kyseiset tiedot epäsuorasti;
 - b) finanssialan toimijan sekä sen sivuliikkeiden, direktiivin (EU) 2015/2366 4 artiklan 38 alakohdassa määriteltyjen asiamiesten ja jakelijoiden tunnistetiedot, mukaan lukien finanssialan toimijan tyyppi ja tarvittaessa toimipaikan tyyppi, jos olennainen heikkous tai toteutettu toimenpide koskee kyseistä toimijaa tai sen sivuliikkeitä, asiamiehiä tai jakelijoita;
 - c) jos finanssialan toimija on osa konsernia, unionissa emoyrityksenä toimivan finanssialan toimijan ja emoyrityksenä toimivan finanssialan toimijan tunnistetiedot;
 - d) jos tiedot toimittaa Euroopan keskuspankki, yhteinen kriisinratkaisuneuvosto tai sen jäsenvaltion kansallinen raportoiva viranomainen, jossa finanssialan toimijalla on sääntömääräinen kotipaikka, tai jos finanssialan toimijalla ei ole sääntömääräistä kotipaikkaa, sen jäsenvaltion kansallinen raportoiva viranomainen, jossa finanssialan toimijan pääkonttori sijaitsee, tiedot niistä maista, joissa finanssialan toimijalla on sivuliikkeitä ja tytäryrityksiä tai joissa se toimii asiamiesten ja jakelijoiden verkoston välityksellä;
 - e) jos finanssialan toimija on osa konsernia, tiedot kaikista kollegioista, joihin raportoiva viranomainen osallistuu, mukaan lukien tiedot kyseisen kollegion jäsenistä, tarkkailijoista sekä johtavasta valvojasta, ryhmävalvojasta, konsolidointiryhmän valvojasta tai konsernitason kriisinratkaisuviranomaisesta;
 - f) direktiivin (EU) 2015/849 45 artiklan 9 kohdassa tarkoitetun keskitetyn yhteyspisteen mahdollinen olemassaolo ja tarvittaessa sen tunnistetiedot;
 - g) kaikki muut asiaankuuluvat tiedot finanssialan toimijasta, sivuliikkeestä, asiamiehestä tai jakelijasta, mukaan lukien tiedot siitä, että
 - i) finanssialan toimija hakee parhaillaan toimilupaa, tai se on hakemassa sijoittautumisvapautensa tai palvelujen tarjoamisen vapautensa käyttämistä tai muita valvontaviranomaisten hyväksyntöjä;

- ii) finanssialan toimija on jonkin direktiivissä 2014/59/EU säädetyn menettelyn tai muun maksukyvyttömyysmenettelyn kohteena;
- h) tiedot finanssialan toimijan ja sen sivuliikkeiden toiminnan laajuudesta, mukaan lukien tarvittaessa
 - i) tilinpäätöksiä koskevat tiedot;
 - ii) asiakkaiden määrä;
 - iii) hoidettavina olevien varojen määrä;
 - iv) vakuutusyrityksen osalta sen vuotuinen bruttomääräinen vakuutusmaksutulo ja sen vakuutusteknisen vastuuvelan suuruus;
 - v) vakuutusedustajan osalta sen välitettyjen vakuutusmaksujen määrä;
 - vi) maksulaitosten ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten osalta jakeluverkon koko, mukaan lukien tiedot asiamiesten ja jakelijoiden lukumäärästä.

2. Vakavaraisuusviranomaisten on 1 kohdassa tarkoitettujen tietojen lisäksi toimitettava tietokantaan kaikki seuraavat tiedot:

- a) kaikkien asiaankuuluvien valvojan tarkastusprosessien, mukaan lukien direktiivin 2013/36/EU 97 artiklassa tarkoitettujen vakavaraisuuden arvioinnit ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/138/EY⁽¹²⁾ 36 artiklassa tarkoitettujen valvojan tarkastukset, ja muiden vastaavien prosessien perusteella määritetty riskinarvioinnin tulos, johon vaikuttaa finanssialan toimijan tai sen sivuliikkeiden altistuminen rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen riskille, mukaan lukien sisäisen hallinnon, liiketoimintamallin, operatiivisen riskin, likviditeetin ja luottoriskin osalta;
- b) kaikki kielteiset lopulliset arvioinnit tai päätökset, jotka koskevat hakemusta saada toimilupa finanssialan toimijana, mukaan lukien tapaukset, joissa ylimmän hallintoelimen jäsen ei täytä sopivuus- ja luotettavuusvaatimuksia, ja myös tapaukset, joissa tällainen arviointi tai päätös perustuu rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskeviin perusteluihin.

Luonnollisia henkilöitä koskeva raportointi b alakohdan soveltamiseksi on tehtävä liitteen II mukaisesti.

3. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisten on 1 kohdassa tarkoitettujen tietojen lisäksi toimitettava EPV:lle finanssialan toimijan ja sen sivuliikkeiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiprofiili sekä saatavilla olevat tiedot asiamiesten ja jakelijoiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiprofiilista liitteessä III määritettyjä luokkia käyttäen.

6 artikla

Tiedot olennaisista heikkouksista

Raportoivien viranomaisten on toimitettava EPV:lle kaikki seuraavat tiedot olennaisista heikkouksista:

- a) edellä 2 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu olennaisen heikkouden tyyppi;
- b) syy siihen, miksi raportoiva viranomainen katsoo, että heikkous on olennainen;
- c) olennaisen heikkouden kuvaus;
- d) vastaava tilanne, jossa olennainen heikkous on ilmennyt, liitteen I mukaisesti;
- e) olennaisen heikkouden ajankohta;
- f) olennaista heikkoutta koskevien tietojen alkuperä;
- g) rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvä vaatimus, johon olennainen heikkous liittyy;

⁽¹²⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/138/EY, annettu 25 päivänä marraskuuta 2009, vakuutus- ja jälleenvakuutus-toiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (Solvenssi II) (EUVL L 335, 17.12.2009, s. 1).

- h) niiden tuotteiden, palvelujen tai toimintojen tyyppi, joita varten finanssialan toimijalle on myönnetty toimilupa ja joihin olennainen heikkous vaikuttaa;
- i) se, koskeeko olennainen heikkous ainoastaan finanssialan toimijaa, sen sivuliikettä, sen asiamiestä tai sen jakelijaa, sekä olennaisen heikkouden mahdolliset rajatylittävät vaikutukset;
- j) se, onko tiedot olennaisesta heikkoudesta annettu tiedoksi kollegiolle, joka on perustettu sitä konsernia varten, johon finanssialan toimija kuuluu, ja jos niitä ei ole vielä annettu tiedoksi, syy siihen;
- k) vastaanottavan jäsenvaltion rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisten osalta se, onko tiedot olennaisesta heikkoudesta annettu tiedoksi kotijäsenvaltion rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaiselle tai tapauksen mukaan direktiivin (EU) 2015/849 45 artiklan 9 kohdassa tarkoitettulle keskitetylle yhteyspisteelle, ja jos niitä ei ole vielä annettu tiedoksi, syy siihen;
- l) se, vaikuttaako olennainen heikkous liittyvän luontaisesti kyseisen tuotteen, palvelun tai toiminnon rakenteeseen;
- m) se, vaikuttaako olennainen heikkous liittyvän tiettyihin luonnollisiin henkilöihin, jotka voivat olla asiakkaita, tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia, ylimmän hallintoelimen jäseniä tai keskeisistä toiminnoista vastaavia henkilöitä, mukaan lukien syyt, joiden vuoksi raportoiva viranomais katsoo, että kyseinen luonnollinen henkilö vaikuttaa liittyvän olennaiseen heikkouteen;
- n) kaikki olennaiseen heikkouteen liittyvät tilanne- tai taustatiedot, jos ne ovat raportoivan viranomaisen tiedossa, mukaan lukien seuraavat tiedot:
 - i) se, liittyykö olennainen heikkous tiettyyn rahanpesun tai terrorismin rahoituksen kannalta merkitykselliseen alaan, jonka EPV on jo yksilöinyt;
 - ii) rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisten osalta se, viittaako olennainen heikkous rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen liittyvään uuteen riskiin;
 - iii) se, liittyykö olennainen heikkous uuden teknologian käyttöön, ja jos liittyy, lyhyt kuvaus kyseisestä uudesta teknologiasta.

Sovellettaessa m alakohtaa kaikki luonnollisia henkilöitä koskevat tiedot on toimitettava liitteen II mukaisesti.

7 artikla

Tiedot toteutetuista toimenpiteistä

Raportoivien viranomaisten on toimitettava EPV:lle kaikki seuraavat tiedot mahdollisista toteutetuista toimenpiteistä:

- a) viittaus olennaiseen heikkouteen, jonka vuoksi toimenpide on toteutettu, ja tarvittaessa 6 artiklan mukaisesti toimitettujen tietojen mahdollinen päivitys;
- b) toimenpiteen toteuttamisen päivämäärä;
- c) toimenpiteen tyyppi, sen sisäinen viitenumero ja linkki siihen, jos se on julkaistu;
- d) täydelliset tiedot oikeushenkilöistä ja luonnollisista henkilöistä, joita toteutettu toimenpide koskee;
- e) kuvaus toimenpiteestä ja sen oikeusperustasta;
- f) toimenpiteen tilanne, mukaan luettuna se, onko toimenpiteeseen haettu muutosta;
- g) se, onko toimenpide julkaistu ja miten se on julkaistu, mukaan lukien syyt anonyymiin julkaisemiseen, julkaisemisen viivästyttämiseen tai julkaisematta jättämiseen;
- h) kaikki tiedot, jotka ovat merkityksellisiä toimenpiteen kohteena olevan olennaisen heikkouden korjaamisen kannalta, mukaan lukien kaikki korjaamista varten suunnitellut tai toteutetut toimet, sekä kaikki tarvittavat lisäselvitykset korjaamisprosessista ja ajankohdasta, johon mennessä korjaamisen odotetaan tapahtuvan;
- i) se, onko tiedot toimenpiteestä annettu tiedoksi kollegiolle, joka on perustettu sitä konsernia varten, johon finanssialan toimija kuuluu, ja jos niitä ei ole vielä annettu tiedoksi, syy siihen;

- j) vastaanottavan jäsenvaltion rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisten osalta se, onko toimenpidettä koskevat tiedot annettu tiedoksi kotijäsenvaltion toimivaltaiselle rahanpesun ja terrorismin torjuntaviranomaiselle, ja jos niitä ei ole vielä annettu tiedoksi, syy siihen.

Sovellettaessa d alakohdtaa kaikki luonnollisia henkilöitä koskevat tiedot on toimitettava liitteen II mukaisesti.

8 artikla

Aikataulut ja velvollisuus toimittaa päivityksiä

1. Raportoivien viranomaisten on toimitettava EPV:lle kaikki olennaisia heikkouksia ja toimenpiteitä koskevat tiedot ilman aiheetonta viivytystä.
2. Raportoivien viranomaisten on toimitettava EPV:lle tiedot olennaisesta heikkoudesta riippumatta siitä, onko tällaisen olennaisen heikkouden korjaamiseksi toteutettu toimenpiteitä. Lisäksi vastaanottavan jäsenvaltion rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisten on toimitettava kyseiset tiedot riippumatta siitä, onko kotijäsenvaltion rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaiselle tehty ilmoitusta.
3. Raportoivien viranomaisten on varmistettava, että niiden EPV:lle toimittamat tiedot ovat täsmällisiä, täydellisiä, asianmukaisia ja ajantasaisia.
4. Jos EPV katsoo, että toimitetut tiedot eivät ole täsmällisiä, täydellisiä, asianmukaisia tai ajantasaisia, raportoivien viranomaisten on toimitettava EPV:lle sen pyynnöstä ja ilman aiheetonta viivytystä kaikki lisätiedot tai myöhemmät tiedot.
5. Raportoivien viranomaisten on toimitettava EPV:lle hyvissä ajoin kaikki tarvittavat tiedot, jotta EPV pysyy ajan tasalla kaikista myöhemmistä tapahtumista, jotka liittyvät toimitettuihin tietoihin, mukaan lukien tiedot, jotka liittyvät havaittuun olennaiseen heikkouteen tai toteutettuun toimenpiteeseen ja olennaisen heikkouden korjaamiseen.

9 artikla

EPV:n saamien tietojen analysointi

1. EPV analysoi tämän asetuksen mukaisesti saamansa tiedot käyttäen riskiperusteista lähestymistapaa.
2. EPV voi tarvittaessa yhdistää tämän asetuksen mukaisesti toimitetut tiedot muihin EPV:n käytettävissä oleviin tietoihin, myös luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön EPV:lle luovuttamiin tietoihin, mukaan lukien liitteessä II luetellut tietotyypit.
3. ESMA ja EIOPA toimittavat pyydetessä EPV:lle tämän asetuksen mukaisesti saatujen tietojen analysointia varten tarvittavat lisätiedot. Jos lisätiedot sisältävät henkilötietoja, ne on ilmoitettava käyttäen liitteessä II olevia luokkia.
4. EPV pyrkii käyttämään tämän asetuksen mukaisesti saamia tietoja asetuksessa (EU) N:o 1093/2010 säädettyjen tehtäviensä hoitamiseen, mukaan lukien kaikki seuraavat:
 - a) analyysien tekeminen kootusti
 - i) tietojen saamiseksi direktiivin (EU) 2015/849 6 artiklan 5 kohdassa tarkoitettua lausuntoa varten;
 - ii) asetuksen (EU) N:o 1093/2010 9 a artiklan 5 kohdassa tarkoitettujen riskinarviointien toteuttamiseksi;
 - b) vastauksien antaminen sellaisiin raportoivilta viranomaisilta saatuihin pyyntöihin, jotka koskevat kyseisten viranomaisten valvontatoimien kannalta merkityksellisten, finanssialan toimijoita koskevien tietojen saamista, kun pyritään estämään rahoitusjärjestelmän käyttö rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, kuten asetuksen (EU) N:o 1093/2010 9 a artiklan 3 kohdassa säädetään;
 - c) tietojen saaminen asetuksen (EU) N:o 1093/2010 9 b artiklassa tarkoitettuja tutkintapyyntöjä varten;

- d) valvontatoimien kannalta merkityksellisten tietojen luovuttaminen raportoiville viranomaisille omasta aloitteesta 10 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitettulla tavalla;
- e) tämän asetuksen mukaisesti analysoitujen tietojen, mukaan lukien tiedot yksittäisistä finanssialan toimijoista ja liitteen II mukaisesti luonnollisista henkilöistä, toimittaminen EIOPAlle ja ESMAlle joko omasta aloitteesta tai EIOPAn tai ESMAN tekemän sellaisen pyynnön perusteella, jossa esitetään perustelut sille, miksi kyseiset tiedot ovat tarpeellisia asetuksessa (EU) N:o 1094/2010 ja asetuksessa (EU) N:o 1095/2010 säädettyjen tehtävien hoitamiseksi.

10 artikla

Tietojen antaminen raportoivien viranomaisten saataville

1. EPV toimittaa raportoiville viranomaisille tämän asetuksen mukaisesti saadut ja 9 artiklan mukaisesti analysoidut tiedot kaikissa seuraavissa tilanteissa:
 - a) raportoivalta viranomaiselta saadun sellaisen pyynnön perusteella, joka koskee kyseisen viranomaisen valvontatoimien kannalta merkityksellisten, finanssialan toimijoita koskevien tietojen saamista, kun pyritään estämään rahoitusjärjestelmän käyttö rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, kuten asetuksen (EU) N:o 1093/2010 9 a artiklan 3 kohdassa säädetään;
 - b) EPV:n omasta aloitteesta, myös seuraavissa tapauksissa riskiperusteisen lähestymistavan mukaisesti:
 - i) johtavalle valvojalle, ryhmävalvojalle, konsolidointiryhmän valvojalle tai konsernitason kriisinvirkautusviranomaiselle, jos kollegio on perustettu, mutta tietoja ei ole levitetty sinne tämän asetuksen 6 artiklan j alakohdan ja 7 artiklan i alakohdan mukaisesti, ja EPV katsoo, että tiedot ovat merkityksellisiä kyseisen kollegion kannalta;
 - ii) jos kollegiota ei ole perustettu, mutta finanssialan toimija on osa rajatylittävää konsernia tai sillä on sivuliikkeitä tai se toimii asiamiesten tai jakelijoiden välityksellä muissa maissa, ja EPV pitää tietoja merkityksellisinä viranomaisille, jotka valvovat tällaisia konserniyhteisöjä, sivuliikkeitä, asiamiehiä tai jakelijoita.
2. Edellä 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettussa pyynnössä on täsmennettävä seuraavat asiat:
 - a) pyynnön esittäneen raportoivan viranomaisen ja tapauksen mukaan 12 artiklan 4 kohdassa tarkoitettun epäsuoran toimittamisen mahdollistavan viranomaisen tunnistetiedot;
 - b) sen finanssialan toimijan nimi, jota pyyntö koskee;
 - c) se, koskeeko pyyntö finanssialan toimijaa vai luonnollista henkilöä;
 - d) miksi tiedot ovat merkityksellisiä pyynnön esittäneelle raportoivalle viranomaiselle ja sen valvontatoimille, kun pyritään estämään rahoitusjärjestelmän käyttö rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen;
 - e) pyydettyjen tietojen käyttötarkoitus;
 - f) päivämäärä, johon mennessä tiedot olisi saatava, jos sellainen on määritetty, ja kyseisen päivämäärän perustelut;
 - g) asian mahdollinen kiireellisyys ja kiireellisyyden perustelut;
 - h) kaikki lisätiedot, jotka voivat auttaa EPV:tä pyynnön käsittelyssä tai joita EPV pyytää.
3. Kun on kyse luonnollisista henkilöistä, 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettut pyynnöt ja 1 kohdan b alakohdan mukainen tietojen toimittaminen on tehtävä liitteen II mukaisesti.

*11 artikla***Yhteensovittaminen muiden ilmoitusten kanssa**

1. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen suorittama toimenpidettä koskevien tietojen toimittaminen EPV:lle tämän asetuksen 7 artiklan mukaisesti, katsotaan direktiivin (EU) 2015/849 62 artiklassa tarkoitetuksi tietojen toimittamiseksi kyseisen toimenpiteen osalta.
2. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen tai vakavaraisuusviranomaisen, joka toimittaa tietoja tämän asetuksen mukaisesti, on ilmoitettava tietojen toimittamisen yhteydessä, onko se jo toimittanut direktiivin 2013/36/EU 97 artiklan 6 kohdan mukaisen ilmoituksen.

*12 artikla***Tiedonkeruun käytännön toteutus**

1. Edellä 5, 6 ja 7 artiklassa tarkoitetut tiedot sekä 9 artiklan 4 kohdan b alakohdassa ja 10 artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitetut pyynnöt on toimitettava sähköisesti ja englannin kielellä.
2. Liiteasiakirjat, joita ei ole saatavilla englannin kielellä, on toimitettava alkuperäiskielisinä, ja niihin on liitettävä englanninkielinen tiivistelmä.
3. Jos talletusten vakuusjärjestelmän toimintaa hallinnoi yksityinen yhteisö, kyseistä järjestelmää valvovan nimetyn viranomaisen on varmistettava, että järjestelmää hallinnoiva yksityinen yhteisö raportoi nimetylle viranomaiselle toimintansa aikana havaitsemistaan olennaisista heikkouksista.
4. Jos raportoiva viranomainen, joka ei ole rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomainen (epäsuorasti toimittava viranomainen), toimittaa tietoja ja pyyntöjä EPV:lle ja vastaanottaa tietoja EPV:ltä sellaisen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen välityksellä, joka siinä jäsenvaltiossa, johon epäsuorasti toimittava viranomainen on sijoittautunut, vastaa sen asianomaisen finanssialan toimijan valvonnasta, jota olennainen heikkous koskee (epäsuoran toimittamisen mahdollistava viranomainen), sovelletaan seuraavia edellytyksiä:
 - a) epäsuorasti toimittavan viranomaisen on toimitettava tietoja ja pyyntöjä EPV:lle ja vastaanotettava tietoja EPV:ltä ainoastaan epäsuoran toimittamisen mahdollistavan viranomaisen välityksellä;
 - b) epäsuoran toimittamisen mahdollistavan viranomaisen vastuu rajoittuu ainoastaan siihen, että se toimittaa EPV:lle kaikki tiedot ja pyynnöt, jotka se on saanut epäsuorasti toimittavalta viranomaiselta, ja siirtää kyseiselle viranomaiselle kaikki EPV:ltä saamansa tiedot;
 - c) epäsuorasti toimittava viranomainen on edelleen yksin vastuussa siitä, että se täyttää velvollisuutensa raportoida olennaisista heikkouksista ja toimenpiteistä tämän asetuksen mukaisesti;
 - d) EPV tekee asetuksen (EU) N:o 1093/2010 9 a artiklan 3 kohdan mukaiset ilmoitukset epäsuorasti toimittavalle viranomaiselle epäsuoran toimittamisen mahdollistavan viranomaisen välityksellä.
5. Raportoivien viranomaisten on nimettävä riittävän korkea-arvoinen henkilö edustamaan viranomaista suhteessa EPV:hen tietojen toimittamisessa, pyytämässä ja vastaanottamisessa tämän asetuksen mukaisesti, ja ilmoitettava EPV:lle tästä nimityksestä ja siihen mahdollisesti tehtävistä muutoksista. Raportoivien viranomaisten on varmistettava, että niiden tämän asetuksen mukaisten raportointivelvoitteiden täyttämiseen on varattu riittävästi resursseja. Raportoivien viranomaisten on nimettävä henkilö tai henkilöitä yhteyspisteiksi, jotka vastaavat tämän asetuksen mukaisten tietojen toimittamisesta, pyytämisestä ja vastaanottamisesta, ja ilmoitettava tästä EPV:lle. Kaikki tämän kohdan mukaisesti tehdyt ilmoitukset on tehtävä liitteen II mukaisesti. Epäsuorasti toimittavien viranomaisten on tehtävä kyseiset ilmoitukset viranomaisille, jotka mahdollistavat tietojen epäsuoran toimittamisen.
6. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaisen osalta asetuksen (EU) N:o 1093/2010 9 a artiklan 1 kohdan a alakohdan kolmannessa alakohdassa tarkoitettuihin lisätietoihin on sisällyttävä konsernin tämänhetkinen rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riskiprofiili, jos sellainen on olemassa, sekä finanssialan toimijaa, sivuliikettä, asiamiestä tai jakelijaa taikka konsernia koskevat rahanpesun tai terrorismin rahoitukseen liittyvät riskinarvioinnit. Raportoivien viranomaisten on toimitettava EPV:lle kaikki muut kuin tässä asetuksessa tarkoitetut tiedot tai asiakirjat, jotka ovat merkityksellisiä olennaisen heikkouden tai toimenpiteen kannalta, sekä selvitys tällaisesta merkityksellisyydestä.

7. EPV laatii ja toimittaa raportoiville viranomaisille tekniset eritelvät, mukaan lukien tietojenvaihtomuodot, esitystavat, asiaankuuluvat tietopisteet ja ohjeet sekä tietokannan käyttöoikeudet, joita raportoivien viranomaisten on noudatettava toimittaessaan tai vastaanottaessaan tietoja tämän asetuksen mukaisesti. EPV määrittää ne raportoivat viranomaiset, jotka ovat 4 kohdan mukaisia epäsuorasti toimittavia viranomaisia, ottaen huomioon raportoivien viranomaisten erilaiset valvontatoimet, toimittamisen odotetun tiheyden sekä tarpeen saavuttaa operatiivinen tehokkuus ja kustannustehokkuus.

13 artikla

Luottamuksellisuus

1. Tämän asetuksen mukaisesti EPV:lle toimitettuihin tietoihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 1093/2010 70, 71 ja 72 artiklaa, sanotun kuitenkaan rajoittamatta tämän asetuksen sellaisten säännösten soveltamista, jotka koskevat tietojen analysointia ja viranomaisten saataville asettamista. EIOPAn tämän asetuksen mukaisesti saamiin tietoihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 1094/2010 70, 71 ja 72 artiklaa ja ESMAn tämän asetuksen mukaisesti saamiin tietoihin sovelletaan asetuksen (EU) N:o 1095/2010 70, 71 ja 72 artiklaa.

2. Raportoivien viranomaisten ylimmän hallintoelimen jäseniin ja henkilöihin, jotka työskentelevät tai ovat työskennelleet kyseisten viranomaisten palveluksessa, sovelletaan salassapitovelvollisuutta myös heidän tehtäviensä päättymisen jälkeen, eivätkä he saa paljastaa tämän asetuksen mukaisesti saamiaan tietoja muutoin kuin tiivistelmänä tai yhteenvetona siten, että yksittäisiä finanssialan toimijoita, sivuliikkeitä, asiamiehiä, jakelijoita tai muita luonnollisia henkilöitä ei voida yksilöidä, sanotun kuitenkaan rajoittamatta tapauksia, joissa on vireillä rikosoikeudellinen menettely.

3. Raportoivien viranomaisten, jotka saavat tietoja tämän asetuksen mukaisesti, on käsiteltävä kyseisiä tietoja luottamuksellisina ja käytettävä niitä ainoastaan asetuksen (EU) N:o 1093/2010 1 artiklan 2 kohdassa, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 1 artiklan 2 kohdassa ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen säästöjen nojalla toteutettavien sellaisten valvontatoimiensa yhteydessä, joilla pyritään estämään rahoitusjärjestelmän käyttö rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, mukaan luettuina näiden viranomaisten toteuttamiin toimenpiteisiin kohdistuvat muutoksenhakumenettelyt ja valvontatoimia koskevat oikeudenkäynnit.

4. Edellä oleva 2 kohta ei estä raportoivaa viranomaista luovuttamasta tämän asetuksen mukaisesti saamiaan tietoja toiselle raportoivalle viranomaiselle tai viranomaiselle tai elimelle asetuksen (EU) N:o 1093/2010 1 artiklan 2 kohdassa, asetuksen (EU) N:o 1094/2010 1 artiklan 2 kohdassa ja asetuksen (EU) N:o 1095/2010 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen säästöjen nojalla.

14 artikla

Tietosuojaja

EPV voi säilyttää henkilötietoja tunnistettavassa muodossa enintään kymmenen vuotta siitä, kun EPV on ne kerännyt, ja jos se näin tekee, sen on poistettava henkilötiedot tämän ajanjakson päätyttyä. Henkilötiedot voidaan poistaa tapauskohtaisesti ennen kyseisen enimmäisajanjakson päättymistä niiden tarpeellisuuden vuosittaisen arvioinnin perusteella.

15 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 9 päivänä marraskuuta 2023.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN

LIITE I

VASTAAVAT TILANTEET

Raportoivat viranomaiset voivat havaita heikkouksia seuraavissa tilanteissa:

1 OSA: Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaviranomaiset

Hoitaessaan paikan päällä ja muualla kuin paikan päällä valvontatehtäviään, jotka koskevat seuraavia:

- a) asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevat toimenpiteet, mukaan lukien asiakkaiden rahanpesua ja terrorismin rahoitusta koskevat riskinarvioinnit, turvautuminen kolmansiin osapuoliin ja liiketoimien seuranta;
- b) epäilyttävistä liiketoimista ilmoittaminen;
- c) tietojen säilyttäminen;
- d) sisäiset rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevat järjestelmät ja valvontatoimenpiteet;
- e) riskinhallintajärjestelmä, mukaan lukien koko liiketoiminnan laajuiset rahanpesua ja terrorismin rahoitusta koskevat riskiarvioinnit;
- f) konsernin laajuiset toimintaperiaatteet ja menettelyt, mukaan lukien tietojen jakamista konsernin sisällä koskevat toimintaperiaatteet.

2 OSA: Vakavaraisuusviranomaiset

1. Lupaprosessin ja huomattavien omistusosuuksien hankintaa koskevan arviointimenettelyn aikana seuraavien osalta:
 - a) liiketoimintastrategian ja liiketoimintamallin analyysi ja muiden riskialueiden, myös tarvittaessa likviditeetin, tarkastelu;
 - b) ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden soveltuvuuden ja luotettavuuden arviointi, jos sellainen toteutetaan;
 - c) ilmoitus sivuliikkeen perustamisesta tai palvelujen tarjoamisesta sijoittautumisvapauden tai palvelujen tarjoamisen vapauden nojalla;
 - d) merkittävän omistusosuuden omistavat osakkaat tai jäsenet, tai jos merkittävien omistusosuuksien omistuksia ei ole, yksinomaan toimiluvan myöntämishetkellä 20 suurimman osakkeenomistajan tai jäsenen henkilöllisyys;
 - e) sisäiset hallintojärjestelyt, mukaan lukien palkka- ja palkkiopolitiikka ja -käytännöt;
 - f) sisäisen valvonnan kehys, mukaan lukien riskienhallinta, sääntöjen noudattaminen ja sisäinen tarkastus;
 - g) tieto- ja viestintätekniiikan riskit ja riskienhallinta;
 - h) toimiluvan myöntämisen yhteydessä maksettavan pääoman maksamiseen tarvittavien varojen lähteiden tai huomattavan omistusosuuden hankkimiseen tarvittavien varojen lähteen arviointi.
2. Jatkuvan valvonnan aikana, mukaan lukien paikan päällä tehtävät tarkastukset ja muualla kuin paikan päällä toteutettavat valvontatoimet, seuraavien osalta:
 - a) sisäiset hallintojärjestelyt, mukaan lukien palkka- ja palkkiopolitiikka ja -käytännöt;
 - b) sisäisen valvonnan kehys, mukaan lukien riskienhallinta, sääntöjen noudattaminen ja sisäinen tarkastus;
 - c) ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden soveltuvuuden ja luotettavuuden arviointi, jos sellainen toteutetaan;
 - d) ehdotettua merkittävien omistusosuuksien hankkimista koskevien ilmoitusten arviointi;
 - e) operatiiviset riskit, mukaan lukien oikeudelliset riskit ja maineriskit;
 - f) tieto- ja viestintätekniiikan riskit ja riskienhallinta;
 - g) liiketoimintamallit;
 - h) likviditeetinhallinta;
 - i) ulkoistamisjärjestelyt ja kolmansien osapuolten riskienhallinta;

- j) markkinoille pääsyyn, pankkitoimilupiin ja toimilupiin liittyvien menettelyjen toteuttaminen;
- k) vakavaraisuuden arviointiprosessin toteuttaminen; valvojan tarkastusprosessi tai vastaavat valvontatarkastusprosessit;
- l) tapauskohtaisten pyyntöjen, ilmoitusten ja hakemusten arviointi;
- m) laitosten suojajärjestelmien asianmukaisuuden arviointi ja seuranta;
- n) tiedot, jotka on saatu unionin vakavaraisuussääntöjen noudattamisen varmistamiseksi käynnissä olevan työn aikana, mukaan lukien valvontaraportoinnin kerääminen.

3 OSA: Nimetyt viranomaiset

Valmisteltaessa talletusten vakuusjärjestelmiä koskevia toimenpiteitä, mukaan lukien stressitestausta ja paikan päällä tai muualla kuin paikan päällä tehtävät tarkastukset, tai toteutettaessa talletusten vakuusjärjestelmiä koskevia toimenpiteitä, mukaan lukien maksujen suorittaminen.

4 OSA: Kriisinratkaisuviranomaiset ja yhteinen kriisinratkaisuneuvosto

Tehtäviensä hoitamisen aikana kriisinratkaisun suunnittelusta sen toteuttamiseen.

5 OSA: Liiketoiminnan menettelytapaviranomaiset

Hoitaessaan valvontatehtäviään paikan päällä ja muualla kuin paikan päällä ja erityisesti tilanteissa, joissa ne ovat tietoisia seuraavista:

- a) rahoitustuotteiden tai -palvelujen saatavuuden epääminen rahanpesun tai terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvistä syistä;
- b) sopimuksen irtisanominen tai palvelun lopettaminen rahanpesun tai terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvistä syistä;
- c) asiakasryhmien poissulkeminen erityisesti a ja b alakohdassa tarkoitetuissa tilanteissa rahanpesun tai terrorismin rahoituksen torjuntaan liittyvistä syistä.

6 OSA: Maksulaitoksia valvovat viranomaiset

Erityisesti seuraavissa tilanteissa:

1. toimilupaprosessin ja EU:n laajuisen toimiluvan myöntämisen aikana;
2. hoitaessaan paikan päällä ja muualla kuin paikan päällä valvontatehtäviään erityisesti seuraavien osalta:
 - a) maksulaitokset ja sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat, myös silloin, kun ne harjoittavat toimintaansa asiamiesten ja jakelijoiden välityksellä;
 - b) maksupalveluntarjoajan direktiivin (EU) 2015/2366 mukaiset velvoitteet, mukaan lukien maksunsaajan maksupalveluntarjoajien velvollisuus asettaa varat maksunsaajan saataville välittömästi sen jälkeen, kun määrä on hyvitetty maksupalveluntarjoajan tilille.

7 OSA: Kaikki muut tilanteet, joissa heikkous on olennainen.

LIITE II

LUONNOLLISIA HENKILÖITÄ KOSKEVAT TIEDOT

1. Asetuksen 5 artiklan 2 kohdan b alakohtaa sovellettaessa toimitettavat tiedot ovat seuraavat:
 - a) nimi, sukunimi, syntymäaika, asuinmaa, kansalaisuus ja asema finanssialan toimijassa tai sivuliikkeessä;
 - b) rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevat perustelut.
2. Asetuksen 6 artiklan m alakohtaa sovellettaessa toimitettavat tiedot ovat seuraavat:
 - a) asiakkaat tai tosiasialliset omistajat ja edunsaajat:
 - i) nimi, sukunimi, syntymäaika, asuinmaa ja kansalaisuus;
 - ii) onko asiakas tai tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja tai onko se ollut myös finanssialan toimijan tai sivuliikkeen ylimmän hallintoelimen jäsen tai keskeisistä toiminnoista vastaava henkilö;
 - iii) onko asiakkaalla tai tosiasiallisella omistajalla ja edunsaajalla tai onko hänellä ollut suoraan tai epäsuorasti finanssialan toimijan tai sivuliikkeen osakkeita;
 - iv) pitääkö finanssialan toimija, sivuliike, asiamies tai jakelija asiakasta "suuririskisenä";
 - b) ylimmän hallintoelimen jäsenet tai keskeisistä toiminnoista vastaavat henkilöt:
 - i) nimi, sukunimi, syntymäaika, asuinmaa ja kansalaisuus;
 - ii) tehtävä finanssialan toimijassa tai sivuliikkeessä;
 - c) tämän liitteen 2 kohdan a tai b alakohdassa tarkoitettujen luonnollisten henkilöiden syy, jonka vuoksi raportoiva viranomaisena katsoo, että luonnollinen henkilö vaikuttaa liittyvän olennaiseen heikkouteen.
3. Asetuksen 7 artiklan d alakohtaa sovellettaessa toimitettavat tiedot ovat seuraavat:
 - a) nimi, sukunimi, syntymäaika, asuinmaa ja kansalaisuus;
 - b) tehtävä finanssialan toimijassa, sivuliikkeessä, asiamiehessä tai jakelijassa tai asiakkaan tai tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan osalta asema.
4. Raportoivan viranomaisen on annettava seuraavat tiedot 10 artiklan 3 kohtaa sovellettaessa, kun se esittää luonnollisia henkilöitä koskevan pyynnön:
 - a) nimi, sukunimi, syntymäaika, kansalaisuus ja asuinmaa;
 - b) jos tiedossa, tehtävä tai asiakkaan tai tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan osalta asema;
 - c) syy siihen, miksi pyynnön esittävä raportoiva viranomaisena tarvitsee kyseistä henkilöä koskevia tietoja valvontatoiminnassaan, jolla pyritään estämään rahoitusjärjestelmän käyttö rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, sekä pyydettyjen tietojen aiottu käyttötarkoitus tai aiottu käyttötarkoitukset.
5. EPV:n toteuttama henkilötietojen levittäminen:

EPV jakaa raportoivan viranomaisen pyynnöstä henkilötietoja tämän liitteen 4 kohdan c alakohdassa tarkoitettuihin edellytyksiin ja omasta aloitteestaan 10 artiklan 1 kohdan b alakohdassa säädetyin edellytyksiin, jos kyseistä henkilöä koskevat tiedot ovat raportoivalle viranomaiselle välttämättömiä sen valvontatoiminnassa, jolla pyritään estämään rahoitusjärjestelmän käyttö rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen. Molemmissa tapauksissa tiedot on jaettava todennettujen käyttäjien kesken ja on käytettävä suojattuja viestintäkanavia.
6. Asetuksen 12 artiklan 5 kohtaa sovellettaessa toimitettavien tietojen on sisällettävä etu- ja sukunimi, tehtävä ja työyhteystiedot.

LIITE III

RAHANPESUN JA TERRORISMIN RAHOITTAMISEN TORJUNNAN RISKIPROFIILI

1. Vähemmän merkittävä riskiprofiili:

Finanssialan toimijalla, sivuliikkeellä, asiamiehellä tai jakelijalla on vähemmän merkittävä riskiprofiili, jos sen toiminnan luonteesta johtuva riski on vähemmän merkittävä ja lieventäminen ei vaikuta sen riskiprofiiliin tai jos toiminnan luonteesta johtuva riski on kohtalaisen merkittävä tai merkittävä, mutta sitä lievennetään tehokkaasti rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaa koskevilla järjestelmillä ja valvontatoimilla.

2. Kohtalaisen merkittävä riskiprofiili:

Finanssialan toimijalla, sivuliikkeellä, asiamiehellä tai jakelijalla on kohtalaisen merkittävä riskiprofiili, jos sen toiminnan luonteesta johtuva riski on kohtalaisen merkittävä ja lieventäminen ei vaikuta sen riskiprofiiliin tai jos toiminnan luonteesta johtuva riski on merkittävä tai erittäin merkittävä, mutta sitä lievennetään tehokkaasti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevilla järjestelmillä ja valvontatoimilla.

3. Merkittävä riskiprofiili:

Finanssialan toimijalla, sivuliikkeellä, asiamiehellä tai jakelijalla on merkittävä riskiprofiili, jos sen toiminnan luonteesta johtuva riski on merkittävä ja lieventäminen ei vaikuta sen riskiprofiiliin tai jos toiminnan luonteesta johtuva riski on erittäin merkittävä, mutta sitä lievennetään tehokkaasti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevilla järjestelmillä ja valvontatoimilla.

4. Erittäin merkittävä riskiprofiili:

Finanssialan toimijalla, sivuliikkeellä, asiamiehellä tai jakelijalla on erittäin merkittävä riskiprofiili, jos sen toiminnan luonteesta johtuva riski on erittäin merkittävä ja lieventäminen ei lieventämistoimista huolimatta vaikuta sen riskiprofiiliin tai jos toiminnan luonteesta johtuva riski on erittäin merkittävä, mutta sitä ei pystytä tehokkaasti lieventämään finanssialan toimijan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevaan järjestelmään ja valvontaan liittyvien heikkouksien vuoksi.
