



---

*Istungidokument*

---

**A9-0081/2022**

6.4.2022

**\*\*\*I**

## **RAPORT**

ettepaneku kohta võtta vastu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus, mis käsitleb rahaülekannetes ja teatavates krüptovaraülekannetes edastatavat teavet (uuesti sõnastatud)  
(COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD))

Majandus- ja rahanduskomisjon  
Kodanikuvabaduste, justiits- ja siseasjade komisjon

Raportöörid: Ernest Urtasun, Assita Kanko

Komisjonide ühismenetlused – kodukorra artikkel 58

(Uuesti sõnastamine – kodukorra artikkel 110)

### ***Kasutatud tähised***

- \* nõuandemenetlus
- \*\*\* nõusolekumenetlus
- \*\*\*I seadusandlik tavamenetlus (esimene lugemine)
- \*\*\*II seadusandlik tavamenetlus (teine lugemine)
- \*\*\*III seadusandlik tavamenetlus (kolmas lugemine)

(Märgitud menetlus põhineb õigusakti eelnõus esitatud õiguslikul alusel.)

### ***Õigusakti eelnõu muudatusettepanekud***

#### **Kahes veerus esitatud Euroopa Parlamendi muudatusettepanekud**

Välja jäetav tekst on märgistatud vasakpoolses veerus ***paksus kaldkirjas***. Teksti asendamine on märgistatud mõlemas veerus ***paksus kaldkirjas***. Uus tekst on märgistatud parempoolses veerus ***paksus kaldkirjas***.

Iga muudatusettepaneku päise esimene ja teine rida osutavad läbivaadatava õigusakti eelnõu asjaomasele tekstiosale. Kui muudatusettepanek puudutab kehtivat õigusakti, mida õigusakti eelnõus soovitakse muuta, märgitakse päises lisaks kolmandale reale viide kehtivale õigusaktile ja neljandale reale viide muudetavale sättele.

#### **Konsolideeritud tekstina esitatud Euroopa Parlamendi muudatusettepanekud**

Uued tekstiosad on märgistatud ***paksus kaldkirjas***. Välja jäetud tekstiosad on tähistatud sümboliga ■ või läbi kriipsutatud. Teksti asendamise puhul on uus tekst märgistatud ***paksus kaldkirjas*** ja asendatav tekst kustutatud või läbi kriipsutatud.

Erandina ei tähistata teenistuste tehtud puhtalt tehnilist laadi muudatusi lõpliku teksti vormistamiseks.

## SISUKORD

	lk
EUROOPA PARLAMENDI SEADUSANDLIKU RESOLUTSIOONI PROJEKT .....	5
SELETUSKIRI .....	50
VÄHEMUSE SEISUKOHT .....	53
LISA: ÕIGUSKOMISJONI KIRI.....	54
LISA: EUROOPA PARLAMENDI, NÕUKOGU JA KOMISJONI ÕIGUSTEENISTUSTE KONSULTATIIVSE TÖÖRÜHMA ARVAMUS .....	56
VASTUTAVA KOMISJONI MENETLUS .....	58
NIMELINE LÕPPHÄÄLETUS VASTUTAVAS KOMISJONIS .....	60



## EUROOPA PARLAMENDI SEADUSANDLIKU RESOLUTSIOONI PROJEKT

**ettepaneku kohta võtta vastu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus, mis käsitleb rahaülekannetes ja teatavates krüptovaraülekannetes edastatavat teavet (uuesti sõnastatud)**

**(COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD))**

**(Seadusandlik tavamenetlus – uuesti sõnastamine)**

*Euroopa Parlament,*

- võttes arvesse komisjoni ettepanekut Euroopa Parlamendile ja nõukogule (COM(2021)0422),
  - võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 294 lõiget 2 ja artiklit 114, mille alusel komisjon esitas ettepaneku Euroopa Parlamendile (C9-0341/2021),
  - võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 294 lõiget 3,
  - võttes arvesse Euroopa Keskpanga 30. novembri 2021. aasta arvamust<sup>1</sup>,
  - võttes arvesse Euroopa Majandus- ja Sotsiaalkomitee 8. detsembri 2021. aasta arvamust<sup>2</sup>,
  - võttes arvesse 28. novembri 2001. aasta institutsioonidevahelist kokkulepet õigusaktide uuesti sõnastamise tehnika süstemaatilise kasutamise kohta<sup>3</sup>,
  - võttes arvesse vastavalt kodukorra artikli 110 lõikele 3 saadetud õiguskomisjoni 2. märtsi 2022. aasta kirja majandus- ja rahanduskomisjonile ning kodanikuvabaduste, justiits- ja siseasjade komisjonile,
  - võttes arvesse vastutavate komisjonide poolt kodukorra artikli 74 lõike 4 alusel heaks kiidetud esialgset kokkulepet ja nõukogu esindaja poolt [.....] kirjas võetud kohustust kiita Euroopa Parlamendi seisukoht heaks vastavalt Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 294 lõikele 4,
  - võttes arvesse kodukorra artikleid 110 ja 59,
  - võttes arvesse majandus- ja rahanduskomisjoni ning kodanikuvabaduste, justiits- ja siseasjade komisjoni ühisarutelusid vastavalt kodukorra artiklile 58,
  - võttes arvesse majandus- ja rahanduskomisjoni ning kodanikuvabaduste, justiits- ja siseasjade komisjoni raportit (A9-0081/2022),
- A. arvestades, et Euroopa Parlamendi, nõukogu ja komisjoni õigusteenistuste konsultatiivse töörühma arvamuse kohaselt ei sisalda komisjoni ettepanek muid sisulisi muudatusi peale nende, mis on ettepanekus esile toodud, ning arvestades, et varasemate õigusaktide

<sup>1</sup> ELT C 0, 0.0.0000, lk 0. / *Euroopa Liidu Teatajas* seni avaldamata.

<sup>2</sup> ELT C 0, 0.0.0000, lk 0. / *Euroopa Liidu Teatajas* seni avaldamata.

<sup>3</sup> EÜT C 77, 28.3.2002, lk 1.

muutmata sätete ja nimetatud muudatuste kodifitseerimise osas piirdub ettepanek üksnes kehtivate õigusaktide kodifitseerimisega ilma sisuliste muudatusteta;

1. võtab vastu allpool toodud esimese lugemise seisukoha, võttes arvesse Euroopa Parlamendi, nõukogu ja komisjoni õigusteenistuste konsultatiivse töörühma soovitusi;
2. palub komisjonil ettepaneku uuesti Euroopa Parlamendile saata, kui komisjon asendab oma ettepaneku, muudab seda oluliselt või kavatseb seda oluliselt muuta;
3. teeb presidendile ülesandeks edastada Euroopa Parlamendi seisukoht nõukogule ja komisjonile ning liikmesriikide parlamentidele.

## Muudatusettepanek 1

### EUROOPA PARLAMENDI MUUDATUSED<sup>4</sup>

komisjoni ettepanekule

---

#### EUROOPA PARLAMENDI JA NÕUKOGU MÄÄRUS,

mis käsitleb rahaülekannetes ja teatavates krüptovaraülekannetes edastatavat teavet (uuesti sõnastatud)

(EMPs kohaldatav tekst)

#### EUROOPA PARLAMENT JA EUROOPA LIIDU NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut, eriti selle artiklit 114,

võttes arvesse Euroopa Komisjoni ettepanekut,

olles edastanud seadusandliku akti eelnõu liikmesriikide parlamentidele,

võttes arvesse Euroopa Keskpanga arvamust<sup>5</sup>,

võttes arvesse Euroopa Majandus- ja Sotsiaalkomitee arvamust<sup>6</sup>,

toimides seadusandliku tavamenetluse kohaselt

ning arvestades järgmist:

- (1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2015/847<sup>7</sup> on oluliselt muudetud<sup>8</sup>. Kuna kõnealusesse määrusesse on vaja teha uusi muudatusi, tuleks see selguse huvides uuesti sõnastada.
- (2) Määrus (EL) 2015/847 võeti vastu selleks, et tagada, et rahapesuvastase töökonna (FATF) kohustusi elektrooniliste ülekannete teenuse osutajate suhtes, eeskätt makseteenuse pakkujate kohustust esitada rahaülekannetes teave maksja ja makse saaja kohta, kohaldatakse kogu liidus ühetaoliselt. Viimati muudeti FATFi uusi tehnoloogiaid käsitlevaid standardeid juunis 2019 eesmärgiga reguleerida nn virtuaalvarasid ja virtuaalvarateenuste osutajaid ning nende muudatustega kehtestati virtuaalvarateenuste osutajate suhtes uued ja samalaadsed kohustused, et hõlbustada virtuaalvaraülekannete jälgitavust. Seega peavad virtuaalvarateenuste osutajad nende uute nõuete kohaselt

---

<sup>4</sup> Muudatused: uus või muudetud tekst on märgistatud **paksus kaldkirjas**, välja jäetud tekst on tähistatud sümboliga ■.

<sup>5</sup> ELT C [...], [...], lk [...].

<sup>6</sup> ELT C [...], [...], lk [...].

<sup>7</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2015. aasta määrus (EL) 2015/847, mis käsitleb rahaülekannetes edastatavat teavet ja millega tunnistatakse kehtetuks määrus (EÜ) nr 1781/2006 (ELT L 141, 5.6.2015, lk 1).

<sup>8</sup> Vt I lisa.

esitama ülekande algataja ja saaja kohta virtuaalvaraülekandes teabe, mida nad peavad koguma, hoidma ja virtuaalvaraülekande vastaspoolega jagama ning mille nad peavad vastava taotluse korral **pädevatele asutustele** kättesaadavaks tegema.

- (3) Arvestades, et praegu kohaldatakse määrust (EL) 2015/847 ainult rahaülekannete suhtes, mis puudutavad pangatähti ja münte, elektroonsel kujul edastatavat raha ja e-raha, nagu on määratletud direktiivi 2009/110/EÜ artikli 2 punktis 2, on asjakohane laiendada selle kohaldamisala ja hõlmata ka virtuaalvaraülekanded.
- (4) Raha- ja krüptovaraülekannete kaudu liikuv ebaseaduslik raha võib kahjustada finantssektori rikkumatust, stabiilsust ja mainet ning ohustada liidu siseturgu ja samuti rahvusvahelist arengut. Rahapesu, terrorismi rahastamine ja organiseeritud kuritegevus on endiselt tähelepanu vääriavad probleemid, millega tuleks tegeleda liidu tasandil. Kurjategijate ja nende kaasosaliste püüded varjata kuritegelikul teel saadud tulu päritolu või teha raha- ja krüptovaraülekandeid, et rahastada kuritegevust või terrorismi, võivad tõsiselt ohustada raha- ja krüptovaraülekannete süsteemi usaldusväärsust, rikkumatust ja stabiilsust ning vähendada usaldust finantsüsteemi suhtes üldiselt.
- (5) Kui liidu tasandil ei võeta teatavaid koordineerimismeetmeid, võivad rahapesuga tegelejad ja terrorismi rahastajad kasutada oma kuritegeliku tegevuse hõlbustamiseks ära liidu lõimunud finantsalaga kaasnevat kapitali liikumise vabadust. FATFi raamistikus tehtava rahvusvahelise koostöö ja FATFi soovitude ülemaailmse rakendamise eesmärk on tõkestada raha- või krüptovaraülekannete teel toimuvat rahapesu ja terrorismi rahastamist.
- (6) Võetavate meetmete ulatuse tõttu peaks liit tagama, et 16. veebruaril 2012 ja seejärel 21. juunil 2019 FATFi poolt vastu võetud rahvusvahelisi standardeid rahapesu ning terrorismi ja massihävitusrelvade leviku rahastamise vastu võitlemise kohta (edaspidi „FATFi muudetud soovitusel”) ning eriti FATFi soovitus nr 15 uute tehnoloogiate kohta (edaspidi „FATFi soovitus nr 15”), FATFi soovitus nr 16 elektrooniliste ülekannete kohta (edaspidi „FATFi soovitus nr 16”) ja muudetud tõlgendavaid märkusi nende soovitude kohta kohaldatakse ühetaoliselt kogu liidus ning et ei esineks eelkõige diskrimineerimist ega lahknevusi ühest küljest liikmesriikides tehtavate riigisiseste maksete või krüptovaraülekannete ja teisest küljest liikmesriikide vahel tehtavate piiriüleste maksete või krüptovaraülekannete vahel. Liikmesriikide poolt eraldi võetud koordineerimata meetmed piiriüleste raha- ja krüptovaraülekannete valdkonnas võivad märkimisväärselt mõjutada maksesüsteemide ja krüptovaraülekannete teenuste sujuvat toimimist liidu tasandil ning seega kahjustada finantsteenuste valdkonna siseturgu.
- (7) Selleks et edendada ühtset lähenemisviisi rahvusvahelisel tasandil ja tõhustada rahapesu ja terrorismi rahastamise vastast võitlust, tuleks edasiste liidu meetmete puhul võtta arvesse rahvusvahelisel tasandil toimunud arengut, eeskätt FATFi muudetud soovitusi.
- (7a) ***Tehingute üleilmne ulatus, nende tegemise kiirus ja ülekannete võimaldatav anonüümsus muudavad krüptovara eriti huvipakkuvaks kurjategijatele, kes püüavad teha ebaseaduslikke ülekandeid eri jurisdiktsioonide vahel ja tegutseda riigipiiride***



*üleselt. Selleks et tegeleda tulemuslikult riskidega, mis tulenevad krüptovara väärkasutamisest rahapesu ja terrorismi rahastamise eesmärgil, peaks liit püüdma edendada käesoleva määruse alusel kehtestatud standardite rakendamist ülemaailmsel tasandil ning samuti arendama rahapesu ja terrorismi rahastamisega seotud krüptovaraülekannete reguleerimise ja järelevalve rahvusvahelist ja jurisdiktsioonidevahelist mõõdet.*

- (8) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiviga (EL) 2018/843<sup>9</sup> võeti kasutusele virtuaalväringu mõiste ning tunnustati nii virtuaalväringute ja usaldusraha vahetamise teenuse pakkujaid kui ka rahakotiteenuse pakkujaid kui üksusi, kelle suhtes kehtivad liidu õigusraamistikus rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alased nõuded. Vastavalt värskeimatele rahvusvahelistele arengusuundadele, eeskätt FATFi, on nüüd vaja reguleerida seni hõlmamata virtuaalvarateenuste osutajate kategooriaid ning laiendada virtuaalväringu praegust määratlust.
- (9) Tuleb märkida, et määruses<sup>10</sup> [palun lisada viide ettepanekule määruse kohta, mis käsitleb krüptovaraturge ja millega muudetakse direktiivi (EL) 2019/1937 – COM/2020/593 final] kasutatud krüptovara määratlus vastab FATFi soovitusel sätestatud virtuaalvarade määratlusele ning nimetatud määruses käsitletud krüptovarateenuste ja krüptovarateenuste osutajate loetelu hõlmab ka isikuid, keda FATF peab virtuaalvarateenuste osutajateks ja kelle puhul peetakse rahapesuga seonduvate probleemide tekkimist tõenäoliseks. Liidu õigusraamistiku sidususe tagamiseks tuleks käesolevas ettepanekus viidata neile krüptovara ja krüptovarateenuse osutaja määratlustele.
- (10) Käesoleva määruse rakendamine ja täitmise tagamine on asjakohane ja tulemuslik viis rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks ja nende vastu võitlemiseks.
- (11) Käesoleva määrusega ei soovita tekitada tarbetut koormust ega kulu makseteenuse pakkujatele, krüptovarateenuste pakkujatele ega nende teenuseid kasutavatele isikutele. Seda arvestades peaks ennetav lähenemisviis olema sihipärane, proportsionaalne ja täielikult kooskõlas kogu liidus tagatud kapitali vaba liikumise põhimõttega.
- (12) Liidu 17. juuli 2008. aasta terrorismi rahastamise vastase muudetud strateegia (edaspidi „muudetud strateegia“) kohaselt tuleb jätkuvalt pingutada, et tõkestada terrorismi rahastamist ning rahaliste vahendite kasutamist terrorismis kahtlustatavate poolt. Tunnistatakse, et FATF üritab pidevalt oma soovitusi paremaks muuta ja kujundada ühist arusaama sellest, kuidas neid tuleks rakendada. Muudetud strateegias märgitakse, et FATFi muudetud soovitusel rakendamist kõikide FATFi liikmete ja FATFi-laadsete piirkondlike organite liikmete poolt hinnatakse korrapäraselt ning et seepärast on oluline tagada, et liikmesriigid rakendaksid neid ühetaoliselt.

<sup>9</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 30. mai 2018. aasta direktiiv (EL) 2018/843, millega muudetakse direktiivi (EL) 2015/849, mis käsitleb finantssüsteemi rahapesu või terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise tõkestamist, ning millega muudetakse direktiive 2009/138/EÜ ja 2013/36/EL (ELT L 156, 19.6.2018, lk 43).

<sup>10</sup> Viide krüptovaraturgude määrusele lisatakse, kui selle tekst on vastu võetud.

- (13) Lisaks sellele kirjeldati komisjoni 7. mai 2020. aasta tegevuskavas, mis käsitles liidu terviklikku poliitikat rahapesu ja terrorismi rahastamise ärahoidmiseks,<sup>11</sup> kuut prioriteetset valdkonda, milles tuleb kiiresti tegutseda, et parandada liidu rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alast töökorraldust, sealhulgas selle töökorralduse jaoks liidus sidusa õigusraamistiku kehtestamist, et saavutada üksikasjalikumad ja ühtlustatud õigusnormid eeskätt selleks, et tulla toime tehniliste uuenduste ja rahvusvaheliste standardite arengu mõjuga ning hoiduda lahknevustest olemasolevate normide rakendamisel. Rahvusvahelisel tasandil tehtud töö osutab vajadusele laiendada rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alaste õigusnormide kohaldamisalasse kuuluvate sektorite ja üksuste ringi ning hinnata, kuidas neid tuleks kohaldada seni hõlmamata *krüptovaraülekannete pakkujate* suhtes.
- (14) Terrorismi rahastamise tõkestamiseks on võetud meetmeid eesmärgiga külmutada teatavate isikute, rühmituste ja üksuste raha ja majandusressursid, sealhulgas nõukogu määrused (EÜ) nr 2580/2001<sup>12</sup>, (EÜ) nr 881/2002<sup>13</sup> ja (EL) nr 356/2010<sup>14</sup>. Samal eesmärgil on võetud ka meetmeid finantssüsteemi kaitsmiseks selle eest, et raha ja majandusressursse ei kasutataks terroristlikel eesmärkidel. *Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2015/849*<sup>15</sup> sisaldab mitut sellist meetet. Need meetmed ei takista aga täielikult terroristide ja teiste kurjategijate juurdepääsu maksesüsteemidele rahaülekannete tegemiseks.
- (15) Raha- ja krüptovaraülekannete jälgitavus võib olla eriti oluline ja väärtuslik viis rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks, avastamiseks ja uurimiseks ning piiravate meetmete, eelkõige määrustega (EÜ) nr 2580/2001, (EÜ) nr 881/2002 ja (EL) nr 356/2010 ja neid meetmeid rakendavate liidu määrustega kooskõlas kehtestatud piiravate meetmete rakendamiseks. Et tagada teabe edastamine kogu makse- või krüptovaraülekande ahelas, on seepärast asjakohane kehtestada kord, mille kohaselt peavad makseteenuse pakkujad ja krüptovarateenuse osutajad edastama raha- ja krüptovaraülekannetes teabe maksja ja makse saaja ning krüptovaraülekande korral algataja ja saaja kohta.
- (16) Käesolevat määrust tuleks kohaldada, ilma et see piiraks Euroopa Liidu toimimise lepingu (ELi toimimise leping) artiklil 215 põhinevate määrustega, näiteks määrustega

---

<sup>11</sup> Komisjoni teatis „Tegevuskava, mis käsitleb liidu terviklikku poliitikat rahapesu ja terrorismi rahastamise ärahoidmiseks“ (C(2020) 2800 final).

<sup>12</sup> Nõukogu 27. detsembri 2001. aasta määrus (EÜ) nr 2580/2001 teatavate isikute ja üksuste vastu suunatud eripiirangute kohta terrorismivastaseks võitluseks (EÜT L 344, 28.12.2001, lk 70).

<sup>13</sup> Nõukogu 27. mai 2002. aasta määrus (EÜ) nr 881/2002, millega kehtestatakse *teatavad eripiirangud organisatsioonidega ISIL (Daesh) ja Al-Qaida seotud teatavate isikute ja üksuste vastu* (EÜT L 139, 29.5.2002, lk 9).

<sup>14</sup> Nõukogu 26. aprilli 2010. aasta määrus (EL) nr 356/2010, millega kehtestatakse teatavad piiravad meetmed teatavate füüsiliste ja juriidiliste isikute, üksuste ning asutuste suhtes seoses olukorraga Somaalias (ELT L 105, 27.4.2010, lk 1).

<sup>15</sup> *Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2015. aasta direktiiv (EL) 2015/849, mis käsitleb finantssüsteemi rahapesu või terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise tõkestamist ning millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 648/2012 ja tunnistatakse kehtetuks Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2005/60/EÜ ja komisjoni direktiiv 2006/70/EÜ (ELT L 141, 5.6.2015, lk 73).*

(EÜ) nr 2580/2001, (EÜ) nr 881/2002 ja (EL) nr 356/2010, kehtestatud piiravate meetmete kohaldamist, millega võidakse ette näha, et maksjate ja makse saajate makseteenuste pakkujad ning makseteenuse vahendajad võtavad asjakohaseid meetmeid teatava raha külmutamiseks või et nad järgivad teatavate rahaülekannete puhul eripiiranguid.

- (17) ***Käesoleva määruse kohane isikuandmete töötlemine peaks toimuma täielikus koosõlas*** Euroopa Parlamendi ja nõukogu ***määrusega*** (EL) 2016/679<sup>16</sup>. Isikuandmete täiendav töötlemine ärilistel eesmärkidel peaks olema rangelt keelatud. Võitlust rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu peavad oluliseks avalikuks huviks kõik liikmesriigid. Käesoleva määruse kohaldamisel peab isikuandmete edastamine kolmandale riigile toimuma vastavalt määruse (EL) 2016/679 V peatükile. Oluline on, et makseteenuse pakkujaid ja ***krüptovarälekannete pakkujaid***, kes tegutsevad mitmes jurisdiktsioonis filiaalide või tütarettevõtjatega, mis asuvad väljaspool liitu, ei takistata edastamast teavet kahtlastest tehingutest samas organisatsioonis, tingimusel et nad kohaldavad piisavaid kaitsemeetmeid. Peale selle peaksid algataja ja saaja ***krüptovarälekannete pakkujatel***, maksja ja makse saaja makseteenuse pakkujatel ning makseteenuse vahendajatel olema kehtestatud asjakohased tehnilised ja korralduslikud meetmed, et kaitsta isikuandmeid juhusliku kadumise, muutmise, loata avalikustamise või neile juurdepääsu eest, ***ning protseduur isikuandmetega seotud rikkumistest teatamiseks***.
- (18) Käesoleva määruse kohaldamisalasse ei peaks jääma isikud, kes makseteenuse pakkujaga sõlmitud lepingu kohaselt üksnes teisendavad paberdokumente elektroonilisteks andmeteks, ega isikud, kes võimaldavad makseteenuse pakkujale vaid teavitus- või muid rahaülekanneteks vajalikke tugisüsteeme või kliiring- ja arveldussüsteeme.
- (18a) ***Isikud, kes pakuvad üksnes lisataristut, mis võimaldab teisel üksusel osutada krüptovarälekandeteenuseid, näiteks isikud, kes osutavad üksnes internetiteenuseid ja pilveteenuseid, või tarkvaraarendajad ei peaks kuuluma käesoleva määruse kohaldamisalasse, välja arvatud juhul, kui nad osutavad krüptovarälekandeteenuseid teise isiku nimel.***
- (18b) ***Käesolevat määrust ei tuleks kohaldada isikutevaheliste krüptovarälekannete suhtes, mis tehakse krüptovarälekannete pakkujat või muud kohustatud isikut kasutamata või neid kaasamata või kui nii tehingu algataja kui ka vahendite saaja on enda nimel tegutsevad krüptovarälekannete pakkujad.***
- (19) Direktiivi (EL) 2015/2366<sup>17</sup> artikli 3 punktides a–m ja punktis o osutatud teenustele vastavad rahaülekanded ei jää käesoleva määruse kohaldamisalasse. Asjakohane on

<sup>16</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. aprilli 2016. aasta määrus (EL) 2016/679 füüsiliste isikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise ning direktiivi 95/46/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (isikuandmete kaitse üldmäärus) (ELT L 119, 4.5.2016, lk 1).

<sup>17</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2015. aasta direktiiv (EL) 2015/2366 makseteenuste kohta siseturul, direktiivide 2002/65/EÜ, 2009/110/EÜ ning 2013/36/EL ja määruse (EL) nr 1093/2010 muutmise ning direktiivi 2007/64/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (ELT L 337, 23.12.2015, lk 35).

jätta käesoleva määruse kohaldamisalast välja ka rahaülekanded, mille puhul rahapesu või terrorismi rahastamise risk on väike. Nii tuleks välja jätta maksekaardid, e-raha instrumendid, mobiiltelefonil või muul digitaalsel või infotehnoloogial põhinevad samalaadsete omadustega ette või tagantjärele makstavad seadmed, mida kasutatakse üksnes kaupade ja teenuste ostmiseks, samuti rahaülekanded, kui ülekandega koos edastatakse kaardi, instrumendi või seadme number. Käesoleva määruse kohaldamisalasse jääb aga isikutevahelise rahaülekande tegemine maksekaardi, e-raha instrumendi, mobiiltelefoni või muu digitaalsel või infotehnoloogial põhineva samalaadsete omadustega ette või tagantjärele makstava seadme abil. Lisaks tuleks jätta käesoleva määruse kohaldamisalast välja sularaha väljavõtmine sularahaautomaadist, maksude, trahvide või lõivude tasumine, rahaülekanded, mis tehakse tšeki kujutise, sealhulgas elektroonilise tšeki esitamise alusel, või vekslil alusel ning rahaülekanded, mille puhul nii maksja kui ka makse saaja on enda nimel tegutsevad makseteenuse pakkujad.

- (19a) *Krüptovara pangaautomaatide (edaspidi „krüptoautomaadid“) nime all tuntud hajusraamatu võrguga ühendatud kioskite pakkujad võimaldavad kasutajatel kanda raha hoiustades krüptovara üle krüptovara aadressile, tehes seda sageli ilma klienti tuvastamata ja kontrollimata. Krüptoautomaatide puhul on rahapesu oht eriti suur, sest nende võimaldatav anonüümsus ja võimalus teha tehinguid teadmata päritoluga sularahaga muudab nad ideaalseks ebaseadusliku tegevuse vahendiks. Võttes arvesse krüptoautomaatide rolli krüptovaraülekannete pakkumisel või aktiivsel võimaldamisel, peaksid ka nendega seotud krüptovaraülekanded kuuluma käesoleva määruse kohaldamisalasse.*
- (20) Liikmesriikide *maksesüsteemide* iseärasuste arvessevõtmiseks, tingimusel et rahaülekannet on alati võimalik jälgida tagasi kuni maksjani, peaks liikmesriikidel olema võimalus jätta käesoleva määruse kohaldamisalast välja teatavad väikesed riigisisised rahaülekanded, sealhulgas elektroonilised žiromaksed, mida kasutatakse kaupade või teenuste ostmiseks. *Krüptovaraülekannete ja krüptovarateenuste osutamise piirideta laadi ja ülemaailmse ulatuse tõttu on keeruline eristada puhtalt riigisiseseid ülekandeid ja piiriüleseid ülekandeid. Ka lihtsustavad tehingute tegemise kiirus ning krüptovara virtuaalne laad ja tehnoloogilised omadused selliste meetodite kasutamist, mille eesmärk on vältida künnistel põhinevate reeglite kohaldamisala. Seetõttu ei ole selliste krüptovara eripärade arvesse võtmiseks väikese väärtusega ülekannetele käesoleva määruse kohaldamisest tehtav erand krüptovaraülekannete puhul asjakohane.*
- (21) Makseteenuse pakkujad ja krüptovarateenuse osutajad peaksid tagama, et teave maksja ja makse saaja või algataja ja saaja kohta ei puuduks ega oleks puudulik.
- (22) Selleks et mitte kahjustada maksesüsteemide tõhusust ja vähendada ohtu, et väikeste *rahaülekannete* põhjustatava potentsiaalse terrorismiohu vältimiseks kehtestatud liiga rangete identifitseerimisnõuete tõttu hakatakse tegema ebaseaduslikke tehinguid, tuleks kohustus kontrollida maksjat ja makse saajat käsitleva teabe õigsust, kui rahaülekannete kontroll ei ole veel toimunud, kehtestada üksnes individuaalsete, üle

1 000 euro suuruste *rahaülekannete* suhtes, välja arvatud juhul, kui ülekanne näib olevat seotud muude *rahaülekannetega*, mis kokku on suuremad kui 1 000 eurot, või kui raha ■ on saadud sularahana või anonüümse e-rahana või kui esineb mõjuv põhjus kahtlustada rahapesu või terrorismi rahastamist.

(22a) *Krüptovaraülekanded erinevad tavapärastest rahaülekannetest mitmel moel. Piiriülene laad, ülemaailmne ulatus ja tehnoloogilised omadused võimaldavad kasutajatel teha krüptovaraülekandeid tuhandete mitmes jurisdiktsioonis asuvate digirahakottide kaudu palju suuremas ulatuses ja kiiremini kui tavapärased elektroonilised ülekanded seda võimaldavad. Kurjategijad saavad teha ebaseaduslikke ülekandeid ja vältida avastamist, struktureerides suure tehingu väiksemateks summadeks, kasutades mitmeid näiliselt mitteseotud rahakotiaadresse, sealhulgas ühekordseid rahakotiaadresse. Nende rahakotiaadresside sidumine füüsilise või juriidilise isiku tegeliku identiteediga või omavahel seotud ülekannete tuvastamine miinimumkännise kohaldamiseks on tavapäraste rahaülekannetega võrreldes keerulisem. Enamik krüptovara on ka väga volatiilne ja selle väärtus võib väga lühikese aja jooksul märkimisväärselt kõikuda. Selline volatiilsus võib teha miinimumkännise rakendamise ja jõustamise nii krüptovaraülekannete pakkujate kui ka ametiasutuste jaoks keerulisemaks. Seetõttu ei tohiks krüptovaraülekannetele kehtestada miinimumkännist, et hõlbustada seotud ülekannete tuvastamist ja hoida ära krüptovara väärkasutus kuritegevuse hõlbustamiseks, rahastamiseks ja peitmiseks ning tulude rahapesuks.*

(23) Kui rahaülekande või krüptovaraülekande puhul loetakse kontroll toimunuks, ei *tohiks* makseteenuse pakkujalt ja *krüptovaraülekannete pakkujalt nõuda* maksjat või makse saajat käsitleva teabe kontrollimist iga rahaülekande puhul või algatajat ja saajat käsitleva teabe kontrollimist iga krüptovaraülekande puhul, tingimusel et [palun lisada viide ettepanekule, mis käsitleb direktiivi mehhanismide kohta, mille liikmesriigid peaksid kehtestama, et hoida ära finantssüsteemi kasutamist rahapesu või terrorismi rahastamise jaoks, ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiiv (EL) 2015/849] ■ sätestatud kohustused on täidetud.

(24) Makseteenuseid reguleerivaid liidu seadusandlikke akte, nagu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EÜ) nr 924/2009<sup>18</sup>, Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 260/2012<sup>19</sup> ning direktiiv (EL) 2015/2366, arvestades peaks piisama nõudest, et liidusiseste rahaülekannete puhul edastatakse üksnes lihtsustatud teavet, nagu maksekonto number või -numbrid või kordumatu tehingutunnus, või krüptovaraülekannete puhul, mis ei ole tehtud kontolt või kontole, tagatakse muul moel, et konkreetne krüptovaraülekanne on identifitseeritav ning et algataja ja saaja aadressi tunnused kantakse hajasraamatusse.

<sup>18</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. septembri 2009. aasta määrus (EÜ) nr 924/2009 piiriüleste maksete kohta ühenduses ja millega tunnistatakse kehtetuks määrus (EÜ) nr 2560/2001 (ELT L 266, 9.10.2009, lk 11).

<sup>19</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 14. märtsi 2012. aasta määrus (EL) nr 260/2012, millega kehtestatakse eurodes tehtavatele krediid- ja otsekorraldustele tehnilised ja ärilised nõuded ning muudetakse määrust (EÜ) nr 924/2009 (ELT L 94, 30.3.2012, lk 22).

- (25) Selleks et rahapesu või terrorismi rahastamise vastu võitlemise eest vastutavad kolmandate riikide ametiasutused saaksid teha kindlaks nendel eesmärkidel kasutatud raha või krüptovara päritolu, tuleks liidust väljapoole tehtavate rahaülekannete või krüptovaraülekannete puhul edastada täielik teave maksja ja makse saaja kohta. Täielik teave maksja ja makse saaja kohta peaks sisaldama juriidilise isiku tunnust (LEI), kui maksja esitab selle teabe maksja makseteenuse pakkujale, **või selle puudumise korral muud olemasolevat samaväärset ametlikku tunnust**, sest see võimaldaks rahaülekande osalisi paremini tuvastada ning sellise teabe saab hõlpsalt lisada praegustesse maksesõnumi vormingutesse, näiteks vormingusse, mille rahvusvaheline standardiorganisatsioon on kehtestanud finantsasutuste vaheliseks elektrooniliseks andmevahetuseks. Kolmandates riikides rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutavatele ametiasutustele tuleks võimaldada juurdepääs maksjat ja makse saajat ning algatajat ja saajat käsitlevale täielikule teabele ainult rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise, avastamise ja uurimise eesmärgil.
- (25a) **Krüptovara eksisteerib piirideta virtuaalreaalsuses ja seda saab üle kanda mis tahes krüptovaraülekannete pakkujale, olenemata sellest, kas ta on mõnes jurisdiktsioonis registreeritud või mitte. Paljudes liiduvälistes jurisdiktsioonides on kehtestatud andmekaitset ja selle jõustamist käsitlevad eeskirjad, mis erinevad liidus sätestatust. Kliendi nimel krüptovara ülekandmisel krüptovaraülekannete pakkujale, kes ei ole liidus registreeritud, peaks algatajapoolne krüptovaraülekannete pakkuja lisaks direktiivi (EL) 2015/849 artiklis 13 sätestatud kliendi suhtes rakendatavatele hooldusmeetmetele hindama saajapoolse krüptovaraülekannete pakkuja suutlikkust võtta vastu ja säilitada käesoleva määrusega nõutavat teavet ning kaitsta tehingu algataja isikuandmete konfidentsiaalsust. Juhul kui seda teavet ei ole võimalik koos ülekandega edastada, tuleks siiski säilitada andmed algataja ja saaja kohta ning teha teave taotluse korral pädevatele asutustele kättesaadavaks.**
- (26) Läbipaistvuse suurendamiseks ning teabe ja heade tavade vahetamise edasiseks parandamiseks peaksid rahapesu ja terrorismi rahastamise vastu võitlemise eest vastutavad liikmesriikide ametiasutused ning liikmesriikide ja liidu tasandi asjaomased õigus- ja õiguskaitseasutused tegema tihedamat koostööd omavahel ja asjaomaste kolmandate riikide asutustega, sealhulgas arenguriikide asutustega.
- (27) ■ Käesoleva määruse nõudeid tuleks kohaldada **krüptovaraülekannete pakkujate** suhtes alati, kui nende ülekanded, olgu need usaldusrahas või krüptovaras, on seotud tavapärase elektroonilise ülekandega või krüptovaraülekandega, **kui selles osaleb krüptovaraülekannete pakkuja või muu kohustatud isik.**
- (28) Krüptovaraga seotud tegevuse ja **krüptovaraülekannete pakkujate** toimingute **piiriülese laadi** ja nendega seonduvate riskide tõttu tuleks kõiki krüptovaraülekandeid käsitleda piiriüleste elektrooniliste ülekannetena, ilma et kasutataks lihtsustatud riigisiseste elektrooniliste ülekannete korda.
- (29) Algataja **krüptovaraülekannete pakkuja** peaks tagama, et krüptovaraülekandes edastatakse algataja nimi, algataja kontonumber, kui selline konto on olemas ja kui seda tehingu töötlemiseks kasutatakse, **algataja rahakotiaadress, algataja krüptovarakonto,**

*kui krüptovaraülekanne ei ole registreeritud hajusraamatu tehnoloogiat või sarnast tehnoloogiat kasutavas võrgus, ning algataja aadress, riik, ametliku isikut tõendava dokumendi number, kliendinumbr või sünniaeg ja -koht ning algataja kehtiv LEI, kui algataja on selle krüptovaraülekannete pakkujale esitanud. Algataja krüptovaraülekannete pakkuja peaks samuti tagama, et krüptovaraülekanndes edastatakse saaja nimi, saaja rahakotiaadress ja saaja kontonumber, kui krüptovaraülekanndet ei ole registreeritud hajusraamatu tehnoloogiat kasutavas võrgus, ning saaja kehtiv LEI. Teave tuleks esitada turvalisel viisil ja enne krüptovaraülekanndet või sellega samaaegselt või paralleelselt, kui saaja krüptovaraülekanndete pakkuja on liidus asutatud reguleeritud üksus või on asutatud kolmandas riigis ning tal on võimalik võtta vastu ja säilitada teavet piisavate kaitsemeetmetega andmekaitse tagamiseks. Olukorras, kus algataja krüptovaraülekanndete pakkuja teab, kahtlustab või tal on põhjendatud alus kahtlustada, et saaja krüptovaraülekanndete pakkuja ei kohalda andmekaitse tagamiseks piisavaid kaitsemeetmeid, peaks algataja krüptovaraülekanndete pakkuja tegema ülekanndete teavet edastamata. Teave tuleks siiski säilitada ja taotluse korral pädevatele asutustele kättesaadavaks teha.*

- (29a) *Majutuseta rahakotist või majutuseta rahakotti tehtud krüptovaraülekanndete puhul peaks krüptovaraülekanndete pakkuja hankima oma kliendilt teavet nii tehingu algataja kui ka saaja kohta. Krüptovaraülekanndete pakkuja peaks kontrollima majutuseta rahakoti taga oleva algataja või saajaga seotud teabe õigsust ning tagama, et krüptovaraülekanndet on võimalik individuaalselt tuvastada. Selliste majutuseta rahakotti tehtud ülekanndete puhul, mida on juba kontrollitud ja mille saaja on teada, ei tohiks krüptovaraülekanndete pakkujalt nõuda, et nad kontrolliks iga krüptovaraülekanndega kaasnevat algataja teavet. Selline teave tuleks direktiivi (EL) 2015/849 artikli 33 kohaselt teha taotluse korral kättesaadavaks pädevale asutusele. Selleks et mitte vähendada krüptovaraülekanndete pakkujate poolt majutuseta rahakottidesse tehtavate krüptovaraülekanndete tõhusust, peaksid krüptovaraülekanndete pakkujad rakendama mõjusaid meetmeid tagamiseks, et kavandatud ülekanndeid ei lükata majutuseta rahakottidega seotud omanikke käsitleva teabe kontrollimise ja aruandlusmenetluste tõttu põhjendamatult edasi.*
- (30) Ühelt maksjalt mitmele makse saajale maksejuhiste kogumina edastatavate rahaülekanndete puhul, mis koosnevad liidust väljapoole liitu tehtavatest iseseisvatest ülekanndetest, tuleks näha ette, et selliste iseseisvate ülekanndete puhul piisab ainult maksja kontonumbrist või kordumatust tehingutunnusest ning täielikust teabest makse saaja kohta, tingimusel et täielik ja õigsuse osas kontrollitud teave maksja kohta ning täielikult jälgitav täielik teave makse saaja kohta on esitatud maksejuhiste kogumis.
- (31) Krüptovaraülekanndete puhul peaks olema lubatud algataja ja saaja teabe esitamine pakkuja poolt, kui see toimub viivitamata ja turvaliselt. Nõutavat teavet ei tohiks olla lubatud esitada pärast ülekanndet, sest esitamine peab toimuma enne ülekanndet või ülekanndete lõpuleviimise hetkel ning krüptovaraülekanndete osutajad või muud kohustatud isikud peaksid nõutava teabe esitama samal ajal pakis edastatava krüptovara ülekanndega.

- (32) Rahaülekannetes maksja ja makse saaja kohta nõutava teabe edastamise kontrollimiseks ja kahtlaste tehingute tuvastamiseks peaksid makse saaja makseteenuse pakkujal ja makseteenuse vahendajal olema tõhusad protseduurid maksjat ja makse saajat käsitleva teabe puudumise või puudulikkuse kindlakstegemiseks. Need protseduurid peaksid sisaldama asjakohasel juhul jälgimist nii ülekande ajal kui ka pärast seda. Pädevad asutused peaksid tagama, et makseteenuse pakkujad lisavad elektroonilisele ülekandele või seotud sõnumile nõutava teabe tehingu kohta kogu makseahelas.
- (33) Krüptovaraülekannete puhul peaks saaja **krüptovaraülekannete pakkuja** sisse seadma tõhusad protseduurid algatajat **või saajat** käsitleva teabe puudumise või puudulikkuse **või selle, kas ülekanne on kahtlane**, kindlakstegemiseks. Need protseduurid peaksid sisaldama asjakohasel juhul jälgimist nii ülekande ajal kui ka pärast seda, et teha kindlaks, kas algataja või saaja kohta nõutav teave on puudu **või puudulik või kas ülekanne on kahtlane. Enne krüptovara saajale kättesaadavaks tegemist peaks saaja krüptovaraülekannete pakkuja kontrollima, et ülekande algataja ei ole isik, üksus või rühm, kelle suhtes kohaldatakse sihipäraseid piiravaid meetmeid, ning tegema kindlaks, kas esineb muid rahapesu või terrorismi rahastamise riske. Krüptovaraülekannete pakkujad peaksid tuginema sobivatele vahenditele, sealhulgas uuenduslikele tehnoloogilistele lahendustele, et tagada krüptovaraülekannete individuaalne tuvastatavus. Krüptovaraülekannete pakkujad peaksid kehtestama sellega seoses alternatiivsed protseduurid, sealhulgas andma võimaluse mitte saata isikuandmeid, ja neid protseduure järgima.**
- (33a) **Kui krüptovaraülekanne tehakse majutuseta rahakotist, peaks saaja krüptovaraülekannete pakkuja koguma käesoleva määruse alusel nõutavat teavet ja teavitama pädevaid asutusi, kui mõni tema klientidest sai majutuseta rahakotist üle 1 000 euro suuruse summa.**
- (34) Kuna anonüümsed rahaülekanded kujutavad endast potentsiaalset rahapesu ja terrorismi rahastamise ohtu, on asjakohane nõuda, et makseteenuse pakkuja küsiks teavet maksja ja makse saaja kohta. Kooskõlas FATFi välja töötatud riskipõhise lähenemisviisiga on asjakohane määrata kindlaks suurema ja väiksema riskiga valdkonnad, et rahapesu ja terrorismi rahastamise riskid paremini sihikule võtta. Seega peaksid saaja krüptovaraülekannete osutajal, makse saaja makseteenuse pakkujal ja makseteenuse vahendajal olema tõhusad riskipõhised protseduurid juhtudeks, kui rahaülekannetes ei edastata nõutavat teavet maksja või makse saaja kohta või kui krüptovaraülekannetes ei edastata nõutavat teavet algataja või saaja kohta, et otsustada, kas teha konkreetne rahaülekanne või see tagasi lükata või peatada ning milliseid asjakohaseid järelmeetmeid võtta.
- (34a) **Krüptovaraülekannete pakkujad ei tohiks võimaldada teha krüptovaraülekandeid krüptovaraülekannete osutajatele või võtta vastu krüptovaraülekandeid krüptovaraülekannete osutajatelt, kes ei ole asutatud üheski jurisdiktsioonis või kellel ei ole seal kesket kontaktpunkti või piisavalt suurt juhtkonda ja kes ei ole seotud reguleeritud üksusega. Selliseid pakkujaid tuleks käsitada nõuetele mittevastavate krüptovaraülekannete pakkujatena. Kui [krüptovaraturgude määrus] on kohaldatav,**



*ei tohiks krüptovara teenuse osutajad kohaldatavatest üleminekusätetest olenemata suhelda ühegi krüptovara ülekannete pakkujaga, kes tegutseb liidus kehtiva tegevusloata.*

- (34b) Krüptovara ülekannete pakkujad hoiduvad teostamast või võimaldamast ülekandeid, mis on seotud suure rahapesu, terrorismi rahastamise ja muu kuritegevuse riskiga. Suure riskiga olukordade kindlakstegemiseks peaksid krüptovara ülekannete pakkujad kohaldama vastaspoole pakkujate, krüptovara teenuste ja rahakotiaadresside suhtes kehtivaid tugevdatud hoolsusmeetmeid, võttes arvesse mitut võimalikku suurt riski iseloomustavat konkreetset näitajat ja pädevate asutuste esitatud teavet.*
- (34c) Selleks et aidata krüptovara ülekannete pakkujatel selliseid kohustusi täita, peaks Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 1093/2010<sup>20</sup> asutatud Euroopa järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve; EBA) pidama avalikku registrit üksuste, krüptovara teenuste ja rahakotiaadresside kohta, mis on seotud suure rahapesu, terrorismi rahastamise ja muu kuritegevuse riskiga. Selline register peaks sisaldama mitteammendavat loetelu nõuetele mittevastavatest krüptovara ülekannete pakkujatest ja muudest suure riskiga pakkujatest ning suure riskiga krüptovara teenuste ja rahakotiaadresside mittetäielikku loetelu. Konkreetse üksuse, krüptovara teenuse või aadressi kandmine avalikku registrisse ei tohiks asendada krüptovara ülekannete pakkuja kohustust võtta asjakohaseid ja mõjusaid meetmeid, et järgida nende üksuste, krüptovara teenuste ja rahakotiaadressidega suhtlemise keeldu. Avalik register peaks võimaldama tsentraliseeritud juurdepääsu teabele, mille pädevad asutused esitavad pärast hindamist suure riskiga üksuste, krüptovara teenuste ja rahakotiaadresside kohta. EBA-l peaks samuti olema võimalik teha omal algatusel kindlaks suure riskiga üksused, krüptovara teenused või rahakotiaadressid, mis kantakse registrisse.*
- (34d) Miksimis- ja segistiteenuste kasutamine peaks olema lubatud üksnes juhul, kui on võimalik tõendada, et selliste teenuste kasutamine on vajalik õigustatud probleemide lahendamiseks, näiteks eraelu puutumatusiga seotud põhjustel. Miksimis- ja segistiteenustes kasutatud krüptovara vastuvõtja peaks vajaduse korral tõendama selle tegevuse õiguspärasust, milleks krüptovara kasutatakse. Kui selle kasutuse õiguspärasust ei ole võimalik tõendada, tuleb krüptovara ülekannet pidada suure riskiga ülekandeks.*
- (34e) Käesolev määrus tuleks [rahapesuvastase määruse] vastuvõtmisega seoses läbi vaadata ja ühtlustada, et tagada täielik kooskõla asjakohaste sätetega ning hoida eelkõige ära hoolsuskohustuse nõuete dubleerimine ja õiguskindlusetus.*

---

<sup>20</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

- (35) Makse saaja makseteenuse pakkuja, makseteenuse vahendaja ja saaja krüptovarateenuse osutaja peaksid olema eriti valvsad ja hindama riske, kui nad saavad teada, et teave maksja või makse saaja või algataja või saaja kohta puudub või on puudulik **või kui krüptovaraülekannet tuleb käsitada kahtlasena asjaomase krüptovara päritolu või sihtkoha alusel**, ning teatama kahtlastest tehingutest pädevatele asutustele vastavalt määruses (EL) [...] sätestatud teatamiskohustusele.
- (35a) **Sarnaselt makseteenuse pakkujate vaheliste rahaülekannetega võivad krüptovaraülekanded, millesse on kaasatud krüptovaraülekannete vahendajaid, võimaldada ülekannete tegemist, toimides krüptovaraülekannete ahela vaheelemendina. Kooskõlas rahvusvaheliste standarditega tuleks käesolevas määruses sätestatud nõudeid sarnaselt makseteenuse vahendajate suhtes kehtivate kohustustega kohaldada ka selliste vahendajate suhtes. EBA peaks andma välja suunised, et selgitada, kuidas krüptovaraülekannete pakkujatele kehtestatud asjaomaseid kohustusi krüptovaraülekannete vahendajate suhtes kohaldatakse, tagamaks kogu nõutava teabe edastamise krüptovaraülekannete ahelas ning taotluse korral selle teabe kättesaadavaks tegemine pädevatele asutustele.**
- (36) Sätteid raha- ja krüptovaraülekannete kohta, mille puhul teave maksja või makse saaja või algataja või saaja kohta puudub või on puudulik **ning millega seoses tuleb krüptovaraülekandeid pidada asjaomase krüptovara päritolu või sihtkoha põhjal kahtlaseks**, tuleks kohaldada, ilma et see piiraks makseteenuse pakkujate, makseteenuste vahendajate ja **krüptovaraülekannete pakkujate** kohustust peatada ja/või tagasi lükata rahaülekanded, mis rikuvad tsiviil-, haldus- või kriminaalõiguse sätteid.
- (37) Eesmärgiga aidata makseteenuse pakkujatel **ja krüptovaraülekannete pakkujatel** seada sisse tõhusad protseduurid selleks, et tuvastada juhtumid, mil rahaülekanded laekuvad puuduva või puuduliku teabega maksja või makse saaja kohta **või krüptovaraülekanded laekuvad puuduva või puuduliku teabega tehingu algataja või saaja kohta või mis on oma laadilt kahtlased**, ja selleks et võtta **mõjusaid** järelmeetmeid, peaksid Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega **■** (EL) nr 1094/2010<sup>21</sup> asutatud Euroopa järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve (EIOPA)) ja Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 1095/2010<sup>22</sup> asutatud Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve (ESMA)) andma välja suunised. **EBA peaks andma välja ka suunised, milles sätestatakse käesoleva määruse otsekorralduste suhtes kohaldamise tehnilised aspektid ning meetmed, mida makse algatamise teenuse pakkujad peavad käesoleva määruse alusel võtma.**

---

<sup>21</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1094/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48).

<sup>22</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1095/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/77/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 84).

- (38) Selleks et võitluses rahapesu ja terrorismi rahastamisega saaks kiiresti tegutseda, peaksid makseteenuse pakkujad ja krüptovara teenuse osutajad kiiresti vastama oma asutamiskoha liikmesriigis asuvate rahapesu või terrorismi rahastamise vastu võitlemisega tegelevate ametiasutuste teabenõuetele maksja või makse saaja või algataja või saaja kohta.
- (39) Maksjat või algatajat käsitlevale teabenõudele vastamise päevade arvu määrab ära tööpäevade arv algataja maksja makseteenuse pakkuja või **algataja krüptovaraülekannete pakkuja** liikmesriigis.
- (40) Kuna kriminaaluurimise käigus ei pruugi olla võimalik tuvastada vajalikke andmeid või tehinguga seotud asjaomaseid isikuid enne mitmeid kuid või isegi aastaid pärast algset rahaülekannet või krüptovaraülekannet, on selleks, et uurimise käigus oleks võimalik pääseda ligi olulistele tõenditele, asjakohane nõuda, et makseteenuse pakkujad või **krüptovaraülekannete pakkujad** säilitavad teatava aja jooksul teabe maksja ja makse saaja või algataja ja saaja kohta rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise, avastamise ja uurimise eesmärgil. Kõnealune periood ei tohiks olla pikem kui viis aastat, pärast mida tuleks kõik isikuandmed **jäädavalt** kustutada. **Kui liikmesriigis on pooleli kohtumenetlus seoses kahtlustatava rahapesu või terrorismi rahastamise tõkestamise, avastamise, uurimise või selle eest vastutusele võtmisega ning makseteenuse pakkuja valduses on kõnealuse poolelioleva menetlusega seotud teavet või dokumente, peaks makseteenuse pakkujal olema lubatud seda teavet või neid dokumente säilitada kooskõlas siseriikliku õigusega veel viis aastat. Isikuandmete säilitamine kauem kui esimesed viis aastat peaks toimuma kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiviga (EL) 2016/680<sup>23</sup>.**
- (41) Selleks et parandada käesoleva määruse nõuete täitmist ning kooskõlas komisjoni 9. detsembri 2010. aasta teatisega „Sanksioonide tõhustamine finantsteenuste sektoris“, tuleks suurendada pädevate asutuste volitusi võtta järelevalvemeetmeid ja määrata karistusi. Tuleks näha ette halduskaristused ja -meetmed ning võttes arvesse rahapesu- ja terrorismi rahastamise vastase võitluse tähtsust, peaksid liikmesriigid kehtestama karistused ja meetmed, mis on tõhusad, proportsionaalsed ja hoiatavad. Liikmesriigid peaksid teavitama nendest karistustest komisjoni ning EBA, EIOPA ja ESMA (edaspidi koos „Euroopa järelevalveasutused“) ühiskomiteed.
- (42) Selleks et tagada käesoleva määruse ühetaolised rakendamistingimused, tuleks komisjonile anda rakendamisolulised volitused. Neid volitusi tuleks teostada kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 182/2011<sup>24</sup>.

<sup>23</sup> **Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. aprilli 2016. aasta direktiiv (EL) 2016/680, mis käsitleb füüsiliste isikute kaitset seoses pädevates asutustes isikuandmete töötlemisega süütegude tõkestamise, uurimise, avastamise ja nende eest vastutusele võtmise või kriminaalkaristuste täitmisele pööramise eesmärgil ning selliste andmete vaba liikumist ning millega tunnistatakse kehtetuks nõukogu raamotsus 2008/977/JSK (ELT L 119, 4.5.2016, lk 89).**

<sup>24</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. veebruari 2011. aasta määrus (EL) nr 182/2011, millega kehtestatakse eeskirjad ja üldpõhimõtted, mis käsitlevad liikmesriikide läbiviidava kontrolli mehhanisme, mida kohaldatakse komisjoni rakendamisoluliste teostamise suhtes (ELT L 55, 28.2.2011, lk 13).

- (43) Mitmed liidust väljaspool asuvad riigid ja territooriumid moodustavad rahaliidu mõne liikmesriigiga või on osa mõne liikmesriigi valuutapiirkonnast või on sõlminud liiduga selle liikmesriigi kaudu rahandusalase lepingu ja seal asuvad makseteenuse pakkujad, kes osalevad otseselt või kaudselt asjaomase liikmesriigi makse- ja arveldussüsteemis. Selleks et vältida asjaomaste liikmesriikide ja nimetatud riikide ning territooriumide vaheliste rahaülekannete puhul käesoleva määruse rakendamisest tulenevat olulist negatiivset mõju nende riikide või territooriumide majandusele, on asjakohane näha ette võimalus käsitada selliseid rahaülekandeid asjaomaste liikmesriikide siseste rahaülekannetena.
- (44) Kuna käesoleva määruse eesmärke, nimelt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamist, muu hulgas rahvusvaheliste standardite rakendamise ning rahaülekannete maksjate ja makse saajate ja krüptovarälekannete algatajate ja saajate kohta käiva põhiteabe kättesaadavuse tagamise kaudu, ei suuda liikmesriigid piisavalt saavutada, küll aga saab neid meetmete ulatuse või toime tõttu paremini saavutada liidu tasandil, võib liit võtta meetmeid kooskõlas Euroopa Liidu lepingu (ELi leping) artiklis 5 sätestatud subsidiaarsuse põhimõttega. Kõnealuses artiklis sätestatud proportsionaalsuse põhimõtte kohaselt ei lähe käesolev määrus nimetatud eesmärkide saavutamiseks vajalikust kaugemale.
- (44a) Võttes arvesse majutuseta rahakottidega seostatud võimalikke suuri ohte ning nende tehnoloogilist ja regulatiivset keerukust, sealhulgas seoses omandit käsitleva teabe kontrollimisega, peaks komisjon hiljemalt ... [12 kuud pärast käesoleva määruse kohaldamise alguskuupäeva] hindama vajadust täiendavate erimeetmete järele, et maandada riske, mida kujutavad endast ülekanded majutuseta rahakottidest ja majutuseta rahakottidesse, sealhulgas võimalike piirangute kehtestamist, ning hindama selliste mehhanismide mõjusust ja proportsionaalsust, mida kasutatakse majutuseta rahakoti omanikku puudutava teabe õigsuse kontrollimiseks.*
- (44b) Hiljemalt ... [kolm aastat pärast käesoleva määruse jõustumise kuupäeva] peaks komisjon esitama Euroopa Parlamendile ja nõukogule aruande käesoleva määruse kohaldamise ja jõustamise kohta, lisades sellele vajaduse korral seadusandliku ettepaneku. Aruanne peaks muu hulgas sisaldama hinnangut käesolevas määruses sätestatud meetmete tõhususe ning selle kohta, kuidas makseteenuse pakkujad ja krüptovarälekannete pakkujad järgivad käesolevat määrust, tehnoloogiliste lahenduste väljatöötamise, miinimumkünniste mõjususe ja sobivuse, miinimumkünniste kehtestamise kulude ja tulude, pädevate asutuste ja rahapesu andmebüroode vahelise rahvusvahelise koostöö ja teabevahetuse mõjususe ning käesolevas määruses sätestatud meetmete mõju kohta andmekaitsele ja põhiõigustele, sanktsioonide kohaldamise ja eelkõige selle kohta, kas need on tõhusad, proportsionaalsed ja hoiatavad, majutuseta rahakottide kasutamise suundumuste ning käesoleva määruse süstemaatilise sidususe kohta rahapesu ja terrorismi rahastamise vastast võitlust käsitlevate liidu õigusaktidega.*

(44d) *Praegu kohaldatakse direktiivi (EL) 2015/849 ainult kahe krüptovaraülekannete pakkujate kategooria suhtes, nimelt rahakotiteenuse pakkujate ja krüptoraha usaldusraha vastu vahetajate suhtes. Selleks et kaotada olemasolev lünk rahapesu ja terrorismi rahastamise vastases raamistikus, tuleks direktiivi (EL) 2015/849 muuta, et ajakohastada kohustatud isikute loetelu ja lisada kõik krüptovarateenuse osutajate kategooriad, nagu on määratletud [krüptovaraturgude määruses], milles nähakse ette krüptovaraülekannete pakkujate laiem kohaldamisala.*

(45) Käesoleva määruse suhtes kohaldatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) 2016/679 ja määrust (EL) 2018/1725<sup>25</sup>. Käesolev määrus austab põhiõigusi ja järgib Euroopa Liidu põhiõiguste hartas tunnustatud põhimõtteid, eelkõige õigust era- ja perekonnaelu austamisele (artikkel 7), õigust isikuandmete kaitsele (artikkel 8), õigust tõhusale õiguskaitsevahendile ja õiglasele kohtulikule arutamisele (artikkel 47) ning põhimõtet *ne bis in idem*.

(46) Euroopa andmekaitseinspektoriga konsulteeriti määruse (EL) 2018/1725 artikli 42 lõike 1 kohaselt ja ta esitas arvamuse [...] <sup>26</sup>

-----  
ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

## I PEATÜKK

### **REGULEERIMISESE, KOHALDAMISALA JA MÕISTED**

#### *Artikkel 1*

#### **Reguleerimisese**

Käesolevas määruses sätestatakse normid, mis käsitlevad mis tahes väeringus tehtavate rahaülekannete puhul rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise, avastamise ja uurimise **ning piiravate meetmete järgimise võimaldamise** eesmärgil edastatavat teavet maksja ja makse saaja kohta ning krüptovaraülekande puhul edastatavat teavet algataja ja saaja kohta, kui vähemalt üks raha- või krüptovaraülekandes osalev makseteenuse pakkuja või krüptovarateenuse osutaja on asutatud liidus.

#### *Artikkel 2*

#### **Kohaldamisala**

<sup>25</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 23. oktoobri 2018. aasta määrus (EL) 2018/1725, mis käsitleb füüsiliste isikute kaitset isikuandmete töötlemisel liidu institutsioonides, organites ja asutustes ning isikuandmete vaba liikumist, ning millega tunnistatakse kehtetuks määrus (EÜ) nr 45/2001 ja otsus nr 1247/2002/EÜ (ELT L 295, 21.11.2018, lk 39).

<sup>26</sup> [Viide ELTs avaldatud arvamusele]

1. Käesolevat määrust kohaldatakse mis tahes vääringus tehtavate rahaülekannete või krüptovaraülekannete suhtes, mille on teinud või vastu võtnud liidus tegutsev makseteenuse pakkuja, **krüptovaraülekannete pakkuja** või makseteenuse vahendaja.

2. Käesolevat määrust ei kohaldata direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 3 punktides a–m ja punktis o loetletud teenuste suhtes.

**2a. Käesolevat määrust kohaldatakse ka krüptovaraülekannete suhtes, mis tehakse hajusraamatu võrguga ühendatud kioskide kaudu, mida tuntakse krüptovara pangaautomaatidena (edaspidi „krüptoautomaadid“).**

3. Käesolevat määrust ei kohaldata **raha- või krüptovaraülekannete** suhtes, **mida direktiivi (EL) 2015/2366 alusel reguleeritud osalejad teevad** maksekaardi, e-raha instrumendi või mobiiltelefoni või muu digitaalse või infotehnoloogial põhineva samalaadsete omadustega ette või tagantjärele makstava seadme abil, kui täidetud on järgmised tingimused:

- a) seda kaarti, instrumenti või seadet kasutatakse üksnes kauba või teenuste eest maksmiseks ja
- b) kõigi tehingust tulenevate ülekannetega edastatakse selle kaardi, instrumendi või seadme number.

Käesolevat määrust kohaldatakse siiski juhul, kui maksekaarti, e-raha instrumenti või mobiiltelefoni või muud digitaalsel või infotehnoloogial põhinevat samalaadsete omadustega ette või tagantjärele makstavat seadet kasutatakse isikutevahelise raha- või krüptovaraülekande tegemiseks.

4. Käesolevat määrust ei kohaldata selliste isikute suhtes, kelle ainus tegevus on paberdokumentide teisendamine elektroonilisteks andmeteks ning kes tegutsevad makseteenuse pakkujaga sõlmitud lepingu alusel, ega selliste isikute suhtes, kelle ainus tegevus on makseteenuste pakkujatele sõnumisüsteemide või muude rahaülekanneteks vajalike tugisüsteemide pakkumine või kliiring- ja arveldussüsteemide pakkumine.

**Käesolevat määrust ei kohaldata teisel üksusel krüptovaraülekandega seotud teenuseid osutada võimaldava lisataristu pakkujate suhtes.**

Käesolevat määrust ei kohaldata rahaülekannete suhtes, kui täidetud on üks järgmistest tingimustest:

- a) maksja võtab sularaha välja oma maksekontolt;
- b) raha kantakse üle ametiasutusele maksude, trahvide või riigilõivude tasumiseks liikmesriigisiselt;
- c) nii maksja kui ka makse saaja on enda nimel tegutsevad makseteenuse pakkujad;
- d) need tehakse tšeki kujutise, sealhulgas elektroonilise tšeki esitamise alusel.

**Käesolevat määrust ei kohaldata krüptovaraülekannete suhtes, kui on täidetud üks järgmistest tingimustest:**

- a) nii algataja kui ka saaja on enda nimel tegutsevad krüptovaraülekannete pakkujad;

**b) tegemist on isikutevaheliste krüptovaraülekannetega, mis tehakse ilma krüptovaraülekannete pakkujat või direktiivi (EL) 2015/849 artikli 2 lõikes 1 osutatud kohustatud isikut kaasamata.**

Määruse [krüptovaraturgude määrus] artikli 3 lõike 1 punktis 4 määratletud e-raha tokeneid käsitatakse käesoleva määruse kohaldamisel krüptovarana. ■

5. Liikmesriik võib otsustada mitte kohaldada käesolevat määrust selliste rahaülekannete ■ puhul, mis tehakse liikmesriigi territooriumil makse saaja maksekontole ■ ja mis võimaldab üksnes kaupade või teenuste eest tasumist, kui kõik järgmised tingimused on täidetud:

- a) makse saaja ■ makseteenuse pakkujale ■ kohaldub *direktiiv (EL) 2015/849*;
- b) makse saaja makseteenuse pakkuja ■ suudab kordumatu tehingutunnuse abil makse saaja kaudu kindlaks teha ■ rahaülekande isikult, kellel on makse saajaga ■ leping kaupade müügi või teenuste osutamise kohta;
- c) *rahaülekande* summa ei ületa 1 000 eurot.

### Artikkel 3

#### Mõisted

Käesolevas määruses kasutatakse järgmisi mõisteid:

- 1) „terrorismi rahastamine“ – terrorismi rahastamine *direktiivi (EL) 2015/849* artikli 1 lõikes 5 määratletud tähenduses;
- 2) „rahapesu“ – *direktiivi (EL) 2015/849* artikli 1 lõigete 3 ja 4 kohane rahapesuga seotud tegevus;
- 3) „maksja“ – isik, kes on maksekonto omanik ja kes lubab asjaomaselt maksekontolt makse tegemist, või kui maksekontot ei ole, kes annab maksekäsundi;
- 4) „makse saaja“ – isik, kes on maksetehinguga ülekantava raha ettenähtud saaja;
- 5) „makseteenuse pakkuja“ – direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 1 lõikes 1 osutatud makseteenuse pakkujate kategooria, füüsiline või juriidiline isik, kes kasutab kõnealuse direktiivi artikli 32 kohast erandit, ning juriidiline isik, kes kasutab Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/110/EÜ<sup>27</sup> artikli 9 kohast erandit, ning kes pakub rahaülekande tegemise teenuseid;
- 6) „makseteenuse vahendaja“ – makseteenuse pakkuja, kes ei ole ei maksja ega makse saaja makseteenuse pakkuja ning kes maksja või makse saaja makseteenuse pakkuja või teise makseteenuse vahendaja nimel võtab vastu ja edastab rahaülekande;
- 7) „maksekonto“ – direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 4 punktis 12 määratletud maksekonto;
- 8) „raha“ – direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 4 punktis 25 määratletud raha;

<sup>27</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. septembri 2009. aasta direktiiv 2009/110/EÜ, mis käsitleb e-raha asutuste asutamist ja tegevust ning usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalvet ning millega muudetakse direktiive 2005/60/EÜ ja 2006/48/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks direktiiv 2000/46/EÜ (ELT L 267, 10.10.2009, lk 7).

9) „rahaülekanne“ – iga tehing, mis tehakse maksja nimel vähemalt osaliselt elektrooniliselt makseteenuse pakkuja kaudu, eesmärgiga teha raha makse saajale makseteenuse pakkuja kaudu kättesaadavaks, sõltumata sellest, kas maksja ja makse saaja on üks ja sama isik või kas maksja ja makse saaja makseteenuse pakkujad on identsed, sealhulgas järgmised tehingud:

- a) määruse (EL) nr 260/2012 artikli 2 punktis 1 määratletud krediidikorraldus;
- b) määruse (EL) nr 260/2012 artikli 2 punktis 2 määratletud otsekorraldus;
- c) direktiivi (EL) 2015/2366 artikli 4 punktis 22 osutatud riigisisene või piiriülene rahasiire;
- d) maksekaardi, e-raha instrumendi või mobiiltelefoni või muu digitaalse või infotehnoloogial põhineva samalaadsete omadustega ette või tagantjärele makstava seadme abil tehtud rahaülekannde korraldus;

---

10) „krüptovaraülekanne“ – iga tehing, *millega füüsilise või juriidilise isiku nimel saadetakse elektrooniliselt või võetakse vastu krüptovara ühelt rahakotiaadressilt või krüptovarakontolt teisele rahakotiaadressile või krüptovarakontole vähemalt ühe krüptovaraülekannete pakkuja või muu direktiivi (EL) 2015/849 artikli 2 lõikes 1 loetletud kohustatud isiku kaudu, kes tegutseb kas tehingu algataja või saaja nimel, sõltumata sellest, kas algataja ja saaja on üks ja sama isik või kas algataja ja saaja krüptovaraülekannete pakkuja on sama;*

---

11) „maksejuhiste kogumi edastamine“ – edastamiseks koondatud mitme iseseisva raha- või krüptovaraülekannde kogum;

12) „kordumatu tehingutunnus“ – tähtede, numbrite või sümbolite kombinatsioon, mille makseteenuse pakkuja on kindlaks määranud vastavalt tehingu tegemiseks kasutatud makse- ja arveldussüsteemi või teavitussüsteemi protokollile *või mille on kindlaks määranud krüptovaraülekannete pakkuja ning* mis võimaldab tehingut jälgida maksjani ja makse saajani *või krüptovaraülekannde algataja ja saajani;*

13) „isikutevaheline rahaülekanne“ – selliste füüsiliste isikute vaheline rahaülekanne, kes tarbijatena tegutsevad muul kui kaubanduslikul, ärilisel või kutsealasel eesmärgil;

---

14) „isikutevaheline krüptovaraülekanne“ – selliste füüsiliste isikute vaheline ülekanne, kes tarbijatena tegutsevad muul kui kaubanduslikul, ärilisel või kutsealasel eesmärgil, ilma *krüptovaraülekannete pakkujaid* või muid kohustatud isikuid kasutamata või kaasamata;

15) „krüptovara“ – *väärtuse või õiguse digitaalne esitus, mille puhul kasutatakse turvalisuse eesmärgil krüptograafiat ja mis esineb mündi, tokeni või mis tahes muu digitaalse andmekandja kujul ning mida võib üle kanda ja salvestada elektrooniliselt, kasutades hajusraamatu tehnoloogiat või muud sarnast tehnoloogiat,* välja arvatud juhul, kui see kuulub *[krüptovaraturgude määruse]* artikli 2 lõikes 2 loetletud kategooriasse või liigitub muul moel rahaliseks vahendiks;



16) „krüptovaraülekannete pakkuja“ – füüsiline või juriidiline isik, kelle kutse- või äritegevus hõlmab krüptovaraülekannetega seotud teenuste osutamist teise füüsilise või juriidilise isiku nimel;

16a) „krüptovaraülekannete vahendaja“ – krüptovaraülekannete pakkuja või muu direktiivi (EL) 2015/849 artikli 2 lõikes 1 loetletud kohustatud isik, kes ei ole ei algataja ega saaja krüptovaraülekannete pakkuja ning kes algataja või saaja krüptovaraülekannete pakkuja või mõne teise krüptovaraülekannete pakkuja nimel võtab vastu ja edastab krüptorahaülekande; 17) „rahakotiaadress“ – tähtnumbriline kood, millega identifitseeritakse aadress, kus hoitakse krüptovara hajasraamatus või sarnases tehnoloogias;

18) „krüptovarakonto“ – krüptovaraülekannete pakkuja juures hoitav või tema hallatav krüptovara konto, mida kasutatakse krüptovaraülekannete tegemiseks;

18a) „majutuseta rahakott“ – rahakotiaadress, mida ei hoia ega halda ükski krüptovaraülekannete pakkuja;

19) „algataja“ – isik, kellel on konto *krüptovaraülekannete pakkuja* juures ja kes annab loa sellelt kontolt krüptovaraülekannete tegemiseks või, kui kontot ei ole, kes teeb krüptovaraülekande korralduse;

20) „saaja“ – isik, kes on krüptovaraülekande ettenähtud vastuvõtja;

21) „juriidilise isiku tunnus“ – juriidilisele isikule antud standardi ISO 17442 kohane kordumatu tähtnumbriline viitekood.

## II PEATÜKK

### MAKSETEENUSE PAKKIJATE KOHUSTUSED

#### 1. JAGU

#### MAKSJA MAKSETEENUSE PAKKUJA KOHUSTUSED

##### Artikkel 4

##### Rahaülekandes edastatav teave

1. Maksja makseteenuse pakkuja tagab, et rahaülekandes edastatakse maksja kohta järgmine teave:

- a) maksja nimi,
- b) maksja maksekonto number;
- c) maksja aadress, *riik*, ametliku isikut tõendava dokumendi number, kliendinumber või sünniaeg ja -koht;
- d) kui asjaomases maksesõnumi vormingus on olemas vajalik väli ja kui maksja on selle oma makseteenuse pakkujale esitanud, siis maksja praegune juriidilise isiku tunnus *või selle puudumise korral mis tahes kättesaadav samaväärne ametlik tunnus*.

2. Maksja makseteenuse pakkuja tagab, et rahaülekandes edastatakse makse saaja kohta järgmine teave:
- makse saaja nimi;
  - makse saaja maksekonto number;
  - kui asjaomases maksesõnumi vormingus on olemas vajalik väli ja kui maksja on selle oma makseteenuse pakkujale esitanud, siis maksja praegune juriidilise isiku tunnus ***või selle puudumise korral mis tahes kättesaadav samaväärne ametlik tunnus.***
3. Erandina lõike 1 punktist b ja lõike 2 punktist b tagab maksja makseteenuse pakkuja juhul, kui ülekandeid ei tehta maksekontolt ega maksekontole, et rahaülekandes edastatakse maksekonto numbri(te) asemel kordumatu tehingutunnus.
4. Enne rahaülekande tegemist kontrollib maksja makseteenuse pakkuja lõikes 1 ja, kui see on asjakohane, lõikes 3 osutatud teabe õigsust usaldusväärsest ja sõltumatust allikast saadud dokumentide, andmete või teabe põhjal.
5. Lõikes 4 osutatud kontrollimine loetakse toimunuks, kui
- maksja isikusamasust on kontrollitud vastavalt ***direktiivi (EL) 2015/849 artiklile 13*** ja selle kontrolli käigus saadud teavet säilitatakse vastavalt nimetatud ***direktiivi artiklile 40*** või
  - maksja suhtes kohaldatakse ***direktiivi (EL) 2015/849 artikli 14 lõiget 5.***
6. Ilma et see piiraks artiklites 5 ja 6 sätestatud erandite kohaldamist, ei tohi maksja makseteenuse pakkuja teha rahaülekannet enne, kui on tagatud käesoleva artikli täielik täitmine.

#### *Artikkel 5*

### **Rahaülekanded liidus**

1. Erandina artikli 4 lõigetest 1 ja 2, kui kõik makseahelas osalevad makseteenuse pakkujad on asutatud liidus, edastatakse rahaülekandes vähemalt maksja ja makse saaja maksekonto number või artikli 4 lõike 3 kohaldumisel kordumatu tehingutunnus, ilma et see piiraks määruses (EL) nr 260/2012 sätestatud teavitamise nõuete kohaldamist, kui see on kohaldatav.
2. Olenemata lõikest 1, teeb maksja makseteenuse pakkuja makse saaja makseteenuse pakkuja või makseteenuse vahendaja teabetaotluse korral kolme tööpäeva jooksul alates taotluse saamisest kättesaadavaks järgmise teabe:
- üle 1 000 euro suuruste rahaülekannete puhul, sõltumata sellest, kas tehingu eest arveldatakse ühe maksega või mitme maksega, mis näivad olevat seotud, artikli 4 kohane teave maksja või makse saaja kohta;
  - kuni 1 000 euro suuruste rahaülekannete puhul, mis ei näi olevat seotud muude rahaülekannetega, mis koos kõnealuse ülekandega ületavad 1 000 eurot, vähemalt
    - maksja ja makse saaja nimed ja

ii) maksja ja makse saaja maksekonto numbrid või artikli 4 lõike 3 kohaldumisel kordumatud tehingutunnused.

3. Erandina artikli 4 lõikest 4 ei pea maksja makseteenuse pakkuja käesoleva artikli lõike 2 punktis b osutatud rahaülekande puhul kontrollima maksjat käsitleva teabe õigsust, välja arvatud juhul, kui maksja makseteenuse pakkuja

- a) on saanud ülekantava raha sularahana või anonüümse e-rahana või
- b) tal on põhjendatud alus kahtlustada rahapesu või terrorismi rahastamist.

#### *Artikkel 6*

### **Rahaülekanded väljapoole liitu**

1. Ühe ja sama maksja maksejuhiste kogumi edastamise puhul, kui makse saajate makseteenuse pakkujad on asutatud väljaspool liitu, ei kohaldata artikli 4 lõiget 1 kogumisse koondatud üksikmaksete suhtes, tingimusel et maksejuhiste kogum sisaldab artikli 4 lõigetes 1, 2 ja 3 osutatud teavet, seda teavet on kontrollitud kooskõlas artikli 4 lõigetega 4 ja 5 ning üksikülekandel on maksja maksekonto number või artikli 4 lõike 3 kohaldumisel kordumatu tehingutunnus.

2. Erandina artikli 4 lõikest 1 ja ilma et see piiraks määruse (EL) nr 260/2012 kohaselt nõutava teabe esitamist, kui vastavad nõuded on kohaldatavad, edastatakse juhul, kui makse saaja makseteenuse pakkuja on asutatud väljaspool liitu, kuni 1 000 euro suuruste rahaülekannete puhul, mis ei näi olevat seotud muude rahaülekannetega, mis koos kõnealuse rahaülekandega ületavad 1 000 eurot, vähemalt järgmine teave:

- a) maksja ja makse saaja nimed ja
- b) maksja ja makse saaja maksekonto numbrid või artikli 4 lõike 3 kohaldumisel kordumatud tehingutunnused.

Erandina artikli 4 lõikest 4 ei pea maksja makseteenuse pakkuja kontrollima käesolevas lõikes osutatud maksjat käsitleva teabe õigsust, välja arvatud juhul, kui maksja makseteenuse pakkuja

- a) on saanud ülekantava raha sularahana või anonüümse e-rahana või
- b) tal on põhjendatud alus kahtlustada rahapesu või terrorismi rahastamist.

## **2. JAGU**

### ***MAKSE SAAJA MAKSETEENUSE PAKKUJA KOHUSTUSED***

#### *Artikkel 7*

### **Maksjat või makse saajat käsitleva teabe puudumise avastamine**

1. Makse saaja makseteenuse pakkuja rakendab tõhusaid protseduure, et teha kindlaks, kas rahaülekandeks kasutatud teavitus- või makse- ja arveldussüsteemis on maksjat ja makse saajat käsitleva teabe väljad täidetud kooskõlas selles süsteemis kasutatavate tähemärkide või sisendiga.

2. Makse saaja makseteenuse pakkuja rakendab tõhusaid protseduure, sealhulgas asjakohasel juhul nii pärast ülekannet kui ka selle ajal toimuvat jälgimist, et teha kindlaks, kas järgnev maksjat või makse saajat käsitlev teave puudub:

- a) artiklis 5 osutatud teave rahaülekannete puhul, kui maksja makseteenuse pakkuja on asutatud liidus;
- b) artikli 4 lõike 1 punktides a, b ja c ja artikli 4 lõike 2 punktides a ja b osutatud teave rahaülekannete puhul, kui maksja makseteenuse pakkuja on asutatud väljaspool liitu;
- c) maksejuhiste kogumi puhul maksejuhiste kogumit puudutav artikli 4 lõike 1 punktides a, b ja c ja artikli 4 lõike 2 punktides a ja b osutatud teave, kui maksja makseteenuse pakkuja on asutatud väljaspool liitu.

3. Üle 1 000 euro suuruste rahaülekannete puhul, sõltumata sellest, kas tehingu eest arveldatakse ühe maksega või mitme maksega, mis näivad olevat seotud, kontrollib makse saaja makseteenuse pakkuja enne makse saaja maksekonto krediteerimist või makse saajale raha kättesaadavaks tegemist käesoleva artikli lõikes 2 osutatud makse saajat käsitleva teabe õigsust usaldusväärsest ja sõltumatust allikast saadud dokumentide, andmete või teabe põhjal, piiramata direktiivi (EL) 2015/2366 artiklites 83 ja 84 kehtestatud nõuete kohaldamist.

4. Kuni 1 000 euro suuruste rahaülekannete puhul, mis ei näi olevat seotud muude rahaülekannetega, mis koos kõnealuse rahaülekandega ületavad 1 000 eurot, ei pea makse saaja makseteenuse pakkuja kontrollima makse saajat käsitleva teabe õigsust, välja arvatud juhul, kui makse saaja makseteenuse pakkuja

- a) teeb ülekantud raha väljamakse sularahas või anonüümses e-rahahas või
- b) tal on põhjendatud alus kahtlustada rahapesu või terrorismi rahastamist.

5. Lõigetes 3 ja 4 osutatud kontrollimine loetakse toimunuks, kui

- a) makse saaja isikusamasust on kontrollitud vastavalt ***direktiivi (EL) 2015/849 artiklile 13*** ja selle kontrolli käigus saadud teavet säilitatakse vastavalt nimetatud ***direktiivi artiklile 40*** või
- b) makse saaja suhtes kohaldatakse ***direktiivi (EL) 2015/849 artikli 14 lõiget 5***.

#### *Artikkel 8*

#### **Rahaülekanded, mille puhul maksjat või makse saajat käsitlev teave puudub või on puudulik**

1. Makse saaja makseteenuse pakkuja rakendab tõhusaid riskipõhiseid protseduure, sealhulgas protseduure, mis põhinevad riskitundlikkusel, nagu on osutatud direktiivi ***(EL) 2015/849*** artiklis ***13***, et otsustada, kas teha, lükata tagasi või peatada rahaülekanne, mille puhul nõutav teave maksja ja makse saaja kohta puudub, ja et võtta asjakohased järelmeetmed.

Kui makse saaja makseteenuse pakkuja tuvastab rahaülekande saamisel, et artikli 4 lõike 1 punktides a, b ja c, artikli 4 lõike 2 punktides a ja b, artikli 5 lõikes 1 või artiklis 6 osutatud teave puudub või on puudulik, või see teave ei ole esitatud kooskõlas artikli 7 lõikes 1

osutatud teavitus- või makse- ja arveldussüsteemis kasutatavate tähemärkide või sisendiga, lükkab makse saaja makseteenuse pakkuja riskitundlikkusest lähtudes ülekande tagasi või küsib enne või pärast makse saaja maksekonto krediteerimist või makse saajale raha kättesaadavaks tegemist nõutavat teavet maksja ja makse saaja kohta.

2. Kui makseteenuse pakkuja ei ole korduvalt esitanud nõutud teavet maksja või makse saaja kohta, võtab makse saaja makseteenuse pakkuja meetmeid, mis võivad esialgu seisneda hoiatamises või tähtaegade seadmises, enne kui ta lükkab tagasi mis tahes edasised rahaülekanded kõnealuselt makseteenuse pakkujalt või piirab oma ärisuhteid asjaomase makseteenuse pakkujaga või lõpetab need. Makse saaja makseteenuse pakkuja teavitab teabe esitamata jätmisest ja võetud meetmetest rahapesu ja terrorismi rahastamisega võitlemise sätetest kinnipidamise jälgimise eest vastutavat pädevat asutust.

#### *Artikkel 9*

### **Hindamine ja teatamine**

Hinnates seda, kas rahaülekanne või sellega seotud tehing on kahtlane ja kas sellest tuleb **direktiivi (EL) 2015/849** kohaselt teatada rahapesu andmehüroole, võtab makse saaja makseteenuse pakkuja ühe tegurina arvesse seda, kas maksjat või makse saajat käsitlev teave puudub või on puudulik.

### **3. JAGU**

#### **MAKSETEENUSE VAHENDAJATE KOHUSTUSED**

#### *Artikkel 10*

### **Rahaülekandega maksja ja makse saaja kohta edastatava teabe säilitamine**

Makseteenuse vahendaja tagab, et maksjat ja makse saajat käsitlevat teavet, mis edastatakse koos neile laekuva rahaülekandega, säilitatakse koos sellega.

#### *Artikkel 11*

### **Maksjat või makse saajat käsitleva teabe puudumise avastamine**

1. Makseteenuse vahendaja rakendab tõhusaid protseduure, et teha kindlaks, kas rahaülekandeks kasutatud teavitus- või makse- ja arveldussüsteemi maksjat ja makse saajat käsitleva teabe väljad on täidetud kooskõlas selles süsteemis kasutatavate tähemärkide või sisendiga.
2. Makseteenuse vahendaja rakendab tõhusaid protseduure, sealhulgas asjakohasel juhul nii tehingujärgset kui ka reaajas toimuvat jälgimist, et teha kindlaks, kas järgnev maksjat või makse saajat käsitlev teave on puudu:
  - a) artiklis 5 osutatud teave rahaülekannete puhul, kui maksja ja makse saaja makseteenuse pakkujad on asutatud liidus;
  - b) artikli 4 lõike 1 punktides a, b ja c ja artikli 4 lõike 2 punktides a ja b osutatud teave maksja ja makse saaja kohta rahaülekannete puhul, kui maksja või makse saaja makseteenuse pakkuja on asutatud väljaspool liitu;

c) maksejuhiste kogumi puhul artikli 4 lõigetes 1 ja 2 osutatud teave seoses kõnealuse maksejuhiste kogumiga, kui maksja või makse saaja makseteenuse pakkuja on asutatud väljaspool liitu.

#### *Artikkel 12*

##### **Rahaülekanded, mille puhul maksjat või makse saajat käsitlev teave puudub**

1. Makseteenuse vahendaja seab sisse tõhusad riskipõhised protseduurid, et otsustada, kas teha, lükata tagasi või peatada rahaülekanne, mille puhul nõutav teave maksja ja makse saaja kohta puudub, ja et võtta asjakohased järelmeetmed.  
Kui makseteenuse vahendaja tuvastab rahaülekanne saamisel, et artikli 4 lõike 1 punktides a, b ja c, artikli 4 lõike 2 punktides a ja b, artikli 5 lõikes 1 või artiklis 6 osutatud teave puudub või see teave ei ole esitatud kooskõlas artikli 7 lõikes 1 osutatud teavitus- või makse- ja arveldussüsteemis kasutatavate tähemärkide või sisendiga, lükkab makseteenuse vahendaja riskitundlikkusest lähtudes ülekande tagasi või küsib enne või pärast rahaülekanne edastamist nõutavat teavet maksja ja makse saaja kohta.
2. Kui makseteenuse pakkuja ei ole korduvalt esitanud nõutud teavet maksja või makse saaja kohta, võtab makseteenuse vahendaja meetmeid, mis võivad esialgu seisneda hoiatuste andmises või tähtaegade seadmises, enne kui ta lükkab tagasi mis tahes edasised rahaülekanded kõnealuselt makseteenuse pakkujalt või piirab oma ärisuhteid asjaomase makseteenuse pakkujaga või lõpetab need.  
Makseteenuse vahendaja teavitab teabe esitamata jätmisest ja võetud meetmetest rahapesu ja terrorismi rahastamisega võitlemise sätetest kinnipidamise jälgimise eest vastutavat pädevat asutust.

#### *Artikkel 13*

##### **Hindamine ja teatamine**

Hinnates seda, kas rahaülekanne või sellega seotud tehing on kahtlane ja kas sellest tuleb **direktiivi (EL) 2015/849** kohaselt teatada rahapesu andmebüroole, võtab makseteenuse vahendaja ühe tegurina arvesse seda, kas maksjat või makse saajat käsitlev teave puudub.

### **III PEATÜKK**

#### **KRÜPTOVAARAÜLEKANNETE PAKKIJATE KOHUSTUSED**

##### ***1. JAGU***

#### ***ALGATAJA KRÜPTOVAARAÜLEKANNETE PAKKUJA KOHUSTUSED***

#### *Artikkel 14*

##### **Krüptovaraülekandes edastatav teave**

1. Algataja **krüptovaraülekannete pakkuja** tagab, et krüptovaraülekandes edastatakse algataja kohta järgmine teave:

a) algataja nimi;

b) algataja **rahakotiaadress, kui krüptovaraülekanne on registreeritud hajusraamatu tehnoloogiat või sarnast tehnoloogiat kasutavas võrgus, ning algataja krüptovarakonto**, kui tehingu töötlemiseks kasutatakse kontot;

**ba) algataja krüptovarakonto, kui krüptovaraülekanne ei ole registreeritud hajusraamatu tehnoloogiat või sarnast tehnoloogiat kasutavas võrgus;**

c) algataja aadress, **riik**, ametliku isikut tõendava dokumendi number, kliendinumbr või sünniaeg ja -koht;

**ca) algataja kehtiv LEI või mis tahes muu kättesaadav samaväärne ametlik tunnus, kui asjaomases sõnumivormingus on olemas vajalik väli ja kui algataja on selle oma krüptovaraülekannete pakkujale esitanud.**

2. Algataja **krüptovaraülekannete pakkuja** tagab, et krüptovaraülekandes edastatakse saaja kohta järgmine teave:

a) saaja nimi;

b) saaja **rahakotiaadress, kui krüptovaraülekanne on registreeritud hajusraamatu tehnoloogiat või sarnast tehnoloogiat kasutavas võrgus, ning saaja krüptovarakonto**, kui selline konto on olemas ja seda kasutatakse tehingu töötlemiseks;

**ba) saaja krüptovarakonto, kui krüptovaraülekanne ei ole registreeritud hajusraamatu tehnoloogiat või sarnast tehnoloogiat kasutavas võrgus;**

**bb) saaja kehtiv LEI või mis tahes muu kättesaadav samaväärne ametlik tunnus, kui asjaomases sõnumivormingus on olemas vajalik väli ja kui saaja on selle oma krüptovaraülekannete pakkujale esitanud.**

3. Krüptovaraülekande puhul, mis ei ole tehtud kontolt või kontole, peab algataja **krüptovaraülekannete pakkuja** erandina lõike 1 punktist b ja lõike 2 punktist b tagama, et **krüptovaraülekandel on kordumatu tehingutunnus** ning kandma algataja ja saaja aadressi tunnused hajusraamatusse. **Krüptovaraülekannete pakkujad peaksid selleks kasutama sobivaid vahendeid, sealhulgas uuenduslikke tehnoloogilisi lahendusi, et tagada krüptovaraülekannete individuaalne tuvastatavus.**

4. Lõigetes 1 ja 2 osutatud **teave esitatakse enne krüptovaraülekande tegemist või sellega samaaegselt või paralleelselt, turvaliselt ning kooskõlas määruse (EL) 2016/679 sätete ja sellest tulenevate kohustustega.**

**Lõike 1 punktides a ja c ning lõike 2 punktis a osutatud** teavet ei ole vaja otseselt

krüptovaraülekandele liita või sellesse lisada.

**4a. Olukorras, kus algataja krüptovaraülekannete pakkuja teab, kahtlustab või tal on põhjendatud alus kahtlustada, et saaja krüptovaraülekannete pakkuja ei kohalda kooskõlas määrusega (EL) 2016/679 andmekaitse tagamiseks asjakohaseid kaitsemeetmeid, teeb algataja krüptovaraülekannete pakkuja ülekande lõike 1 punktides a ja c ning lõike 2 punktis a osutatud teavet edastamata.**

**Esimeses lõigus osutatud teavet säilitatakse siiski vastavalt käesoleva määruse artiklile 21 ja see tehakse pädevatele asutustele taotluse korral kättesaadavaks.**

**Krüptovaraülekannete pakkujad kehtestavad ja säilitavad alternatiivsed protseduurid, mis on kooskõlas käesoleva määruse eesmärkidega, andes muu hulgas võimaluse mitte saata isikuandmeid. Pädevad asutused vaatavad need protseduurid asjakohaselt läbi.**

**4b. EBA annab kooskõlas artikliga 30 välja suunised, et täpsustada kriteeriumid, mille alusel hinnatakse, kas algataja krüptovaraülekannete pakkuja on võimeline isikuandmeid kaitsma, ning tingimused alternatiivsete protseduuride kehtestamiseks, et tagada ülekannete jälgitavus juhul, kui teabe esitamist saaja krüptovaraülekannete pakkujale tuleb vältida.**

5. Enne krüptovara ülekandmist kontrollib algataja **krüptovaraülekannete pakkuja** lõikes 1 osutatud teabe õigsust usaldusväärsest ja sõltumatust allikast saadud dokumentide, andmete või teabe põhjal.

**5a. Enne krüptovaraülekande tegemist kontrollib algataja krüptovaraülekannete pakkuja lõigetes 1 ja 2 osutatud teabe õigsust, et teha kindlaks, ega ülekande algataja või saaja ei ole isik, üksus või rühm, kelle suhtes kohaldatakse sihipäraseid piiravaid meetmeid, ning see, kas esineb muid rahapesu või terrorismi rahastamise ohte.**

**5b. Kui krüptovara kantakse üle majutuseta rahakotti, kogub ja säilitab algataja krüptovaraülekannete pakkuja lõigetes 1 ja 2 osutatud teavet, sealhulgas kliendilt saadud teavet, kontrollib kõnealuse teabe täpsust vastavalt käesoleva artikli lõikele 5 ja artikli 16 lõikele 2, teeb selle teabe taotluse korral pädevatele asutustele kättesaadavaks ning tagab, et krüptovaraülekannet on võimalik individuaalselt tuvastada. Selliste majutuseta rahakotti tehtud ülekannete puhul, mida on juba kontrollitud ja mille saaja on teada, ei nõuta krüptovaraülekannete pakkujatelt, et nad kontrolliks id iga krüptovaraülekandega kaasnevat algataja teavet. Selline teave tehakse direktiivi (EL) 2015/849 artikli 33 kohaselt taotluse korral kättesaadavaks pädevale asutusele.**

**Krüptovaraülekannete pakkujad võtavad vastu mõjusad meetmed tagamaks, et majutuseta rahakottide omanikke puudutava teabe kontrollimine ei põhjusta kavandatud ülekannete tegemisel põhjendamatuid viivitusi.**

6. Lõikes 5 osutatud kontroll loetakse toimunuks, kui

a) algataja isikusamasust on kontrollitud vastavalt **direktiivi (EL) 2015/849** artiklile 13 ja selle kontrolli käigus saadud teavet säilitatakse vastavalt **nimetatud direktiivi** artiklile 40 või



b) algataja suhtes kohaldatakse *direktiivi (EL) 2015/849* artikli 14 lõiget 5.

**6a.** *Krüptovaraülekannete pakkuja võib ülekande algatajat või saajat puudutava lõigetes 1 ja 2 osutatud teabe kontrollimisel tugineda teistele krüptovaraülekannete pakkujatele, olenemata sellest, kas nad asuvad liikmesriigis või kolmandas riigis, et tagada vastavus käesolevale määrusele ja kõigi piiravate meetmete järgimine, tingimusel et krüptovaraülekannete pakkuja tagab vastavuse direktiivi (EL) 2015/849 II peatüki 4. jaos sätestatud kohaldatavatele tingimustele.*

7. **█** Algataja *krüptovaraülekannete pakkuja* ei tohi teha ühtegi krüptovaraülekannet enne, kui on tagatud käesoleva artikli täielik täitmine.

#### *Artikkel 15*

### **Krüptovaraülekanded**

1. Ühe ja sama algataja maksejuhiste kogumi edastamise puhul ei kohaldata artikli 14 lõiget 1 kogumisse koondatud üksikülekannete suhtes, tingimusel et maksejuhiste kogum sisaldab artikli 14 lõigetes 1, 2 ja 3 osutatud teavet, seda teavet on kontrollitud kooskõlas artikli 14 lõigetega 5 ja 6 ning et üksikülekannetel on *kaasas teave* algataja *rahakotiaadressi ja krüptovarakonto kohta, kui tehingu töötlemiseks kasutatakse kontot*, või artikli 14 lõike 3 kohaldumisel konkreetse ülekande tunnus.

**█**

## **2. JAGU**

### **Saaja krüptovaraülekannete pakkuja kohustused**

#### *Artikkel 16*

### **Algatajat või saajat käsitleva teabe puudumise avastamine**

1. Saaja *krüptovaraülekannete pakkuja* rakendab tõhusaid protseduure, sealhulgas asjakohasel juhul jälgimist nii ülekande ajal kui ka pärast seda, et teha kindlaks, kas artikli 14 lõigetes 1 ja 2 osutatud teave algataja või saaja kohta on edastatud krüptovaraülekandes või maksejuhiste kogumis või järgneb sellele.

2. *Enne kui krüptovara tehakse saajale kättesaadavaks*, kontrollib saaja *krüptovaraülekannete pakkuja* usaldusväärsest ja sõltumatust allikast saadud dokumentide, andmete või teabe põhjal lõikes 1 osutatud saajat käsitleva teabe õigsust, piiramata direktiivi (EL) 2015/2366 artiklites 83 ja 84 kehtestatud nõuete kohaldamist.

**2a.** *Enne kui krüptovara tehakse saajale kättesaadavaks, kontrollib saaja krüptovaraülekannete pakkuja artikli 14 lõigetes 1 ja 2 osutatud teavet, et teha kindlaks, ega ülekande algataja või saaja ei ole isik, üksus või rühm, kelle suhtes kohaldatakse sihipäraseid piiravaid meetmeid, ning see, kas esineb muid rahapesu või terrorismi rahastamise ohte.*

**█**

4. Lõigetes 2 ja 3 osutatud kontroll loetakse toimunuks, kui kehtib üks järgmistest tingimustest:

a) krüptovaraülekande saaja isikusamasust on kontrollitud vastavalt *direktiivi (EL) 2015/849 artiklile 13* ja selle kontrolli käigus saadud teavet säilitatakse vastavalt *sellele direktiivi artiklile 40*;

b) krüptovaraülekande saaja suhtes kohaldatakse *direktiivi (EL) 2015/849 artikli 14 lõiget 5*.

**4a.** *Kui krüptovara kantakse üle majutuseta rahakotist, kogub ja säilitab saaja krüptovaraülekannete pakkuja kliendilt saadud artikli 14 lõigetes 1 ja 2 osutatud teavet, kontrollib kõnealuse teabe täpsust vastavalt käesoleva artikli lõikele 2 ja artikli 14 lõikele 5, teeb selle teabe taotluse korral pädevatele asutustele kättesaadavaks ning tagab, et krüptovaraülekannet saab individuaalselt tuvastada. Selliste majutuseta rahakotist tehtud krüptovaraülekannete puhul, mida on juba kontrollitud ja mille algataja on teada, ei nõuta krüptovaraülekannete pakkujalt, et nad kontrolliks id iga krüptovaraülekandega kaasnevat algataja teavet.*

*Krüptovaraülekannete pakkuja registreerib kõik majutuseta rahakotist tehtavad krüptovaraülekanded ja teavitab pädevat asutust igast kliendist, kes on saanud majutuseta rahakotist 1 000 euro suuruse summa või rohkem.*

*Krüptovaraülekannete pakkujad peavad võtma vastu mõjusad meetmed tagamaks, et kavandatud ülekandeid ei lükata majutuseta rahakottidega seotud omandiõigust käsitleva teabe kontrollimise ja aruandlusmenetluste tõttu põhjendamatult edasi.*

#### *Artikkel 17*

### **Krüptovaraülekanded, mille puhul algatajat või saajat käsitlev teave puudub või on puudulik**

1. Saaja *krüptovaraülekannete pakkuja* rakendab tõhusaid riskipõhiseid protseduure, sealhulgas protseduure, mis põhinevad riskitundlikkusel, nagu on osutatud *direktiivi (EL) 2015/849 artiklis 13, sh protseduure ülekantava krüptovara päritolu või sihtpunkti väljaselgitamiseks*, et otsustada, kas teha või lükata tagasi krüptovaraülekanne, mille puhul nõutav täielik teave algataja ja saaja kohta puudub, *või ülekanne, mida peetakse kahtlaseks*, ja et võtta asjakohased järelmeetmed.

Kui saaja *krüptovaraülekannete pakkuja* tuvastab *enne* krüptovaraülekande *saajale kättesaadavaks tegemist*, et artikli 14 lõikes 1 või 2 või artiklis 15 osutatud teave puudub või on puudulik *või et ülekanne on kahtlane, teeb krüptovaraülekannete pakkuja* riskitundlikkusest lähtudes *järgmist*:

*a) lükkab ülekande viivitamata tagasi või saadab ülekantud krüptovara tagasi algataja krüptovarakontole või rahakotiaadressile või*

*b) küsib nõutavat teavet algataja ja saaja kohta võimalikult kiiresti enne* █ *seda, kui ta teeb krüptovara saajale kättesaadavaks;*

*c) annab aru rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamist käsitlevate sätete järgimise*

*järelevalve eest vastutavale pädevale asutusele ning hoiab ülekantud krüptovara, tegemata seda saajale kättesaadavaks, kuni ülekanne on läbivaatamisel pädevas asutuses, kes annab võimalikult kiiresti konkreetsed juhised.*

2. Kui *krüptovaraülekannete pakkuja* ei esita korduvalt nõutud teavet algataja või saaja kohta, võtab saaja *krüptovaraülekannete pakkuja* meetmeid, mis võivad esialgu seisneda hoiatuste andmises või tähtaegade seadmises, ning saata ülekantud krüptovara tagasi algataja kontole või aadressile.■

Saaja *krüptovaraülekannete pakkuja* teavitab teabe esitamata jätmisest ja võetud meetmetest rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamist käsitlevate sätete järgimise järelevalve eest vastutavat pädevat asutust.

*Saaja krüptovaraülekannete pakkuja määrab riskitundlikkusest lähtudes kindlaks ka selle, kas keelduda krüptovara mis tahes tulevasest ülekandmisest selliselt krüptovaraülekannete pakkujalt või sellisele krüptovaraülekannete pakkujale, kes ei esita nõutavat teavet, või lõpetada temaga ärisuhe või seda piirata.*

#### *Artikkel 18*

### **Hindamine ja teatamine**

Hinnates seda, kas krüptovaraülekanne või sellega seotud tehing on kahtlane ja kas *direktiivi (EL) 2015/849* kohaselt tuleb sellest teatada rahapesu andmebüroole, võtab saaja *krüptovaraülekannete pakkuja* arvesse seda, kas algatajat või saajat käsitlev teave puudub või on puudulik.

#### *Artikkel 18a*

*Hiljemalt ... [12 kuud pärast käesoleva määruse jõustumist] annab EBA välja suunised, et täpsustada, kuidas krüptovaraülekannete pakkujatele kehtestatud asjakohaseid kohustusi kohaldatakse ka krüptovaraülekannete vahendajate suhtes, võttes arvesse rahvusvahelisi standardeid.*

## **III A PEATÜKK**

### **KRÜPTOVARAÜLEKANNETE LEEVENDUSMEETMED**

#### *Artikkel 18aa*

*Nõuetele mittevastavatele teenuseosutajatele ülekannete tegemise või neilt ülekannete vastuvõtmise keeld*

**1. Krüptovaraülekannete pakkujad ja krüptovaraülekannete vahendajad ei võimalda teha krüptovaraülekandeid nõuetele mittevastavale krüptovaraülekannete pakkujale või tema**

*algatatud ülekandeid.*

*Nõuetele mittevastavate krüptovaraülekannete pakkujatena käsitatakse järgmisi pakkujaid:*

*a) krüptovaraülekannete pakkujad, kes ei ole asutatud üheski jurisdiktsioonis või kellel ei ole seal keskset kontaktpunkti või piisavalt suurt juhtkonda ja kes ei ole seotud reguleeritud üksusega;*

*b) krüptovaraülekannete pakkujad, kes tegutsevad liidus ilma määruse [krüptovaraturgude määrus] kohase tegevusloata.*

*Punktis b osutatud tingimust kohaldatakse alates... [krüptovaraturgude määruse kohaldamise kuupäev], ilma et see piiraks kõnealusel määruses sätestatud üleminekumeetmete kohaldamist.*

#### *Artikkel 18ab*

*Vastaspooltest pakkujatele kohaldatavad konkreetsed tõhustatud hoolsuskohustuse meetmed*

*Vastaspooltega suhtlemisel seoses tehingute tegemisega krüptovaraülekannete pakkujaga, kes ei ole liidus asuv vastaspool, on krüptovaraülekannete pakkujad, ilma et see piiraks direktiivis (EL) 2015/849 sätestatud kliendi suhtes rakendatavate hoolsusmeetmete kohaldamist, kohustatud sellise vastaspoolega suhte loomisel tegema kõik järgmised toimingud:*

*a) koguma piisavalt teavet vastaspoole kohta, et täielikult mõista vastaspoole äritegevuse laadi, ja tegema avalikult kättesaadava teabe põhjal otsuse vastaspoole maine ja järelevalve kvaliteedi üle;*

*b) hindama, kuidas vastaspool kontrollib rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamist;*

*c) hindama vastaspoole suutlikkust kohaldada turvalisi meetmeid ja piisavaid kaitsemeetmeid isikuandmete konfidentsiaalsuse kaitsmiseks;*

*d) saama kõrgema juhtkonna heakskiidu enne uue suhte loomist krüptovaraülekandeid pakkuvate vastaspoolega.*

#### *Artikkel 18ac*

*Krüptovaraülekannetega seotud suurele riskile osutavad eriomased tegurid*

*1. Krüptovaraülekannete pakkujad hoiduvad tegemast või võimaldamast ülekandeid, mis on seotud suure rahapesu, terrorismi rahastamise ja muu kuritegevuse riskiga.*

*2. Ilma et see piiraks artikli 18ad kohaldamist ja direktiivis (EL) 2015/849 osutatud suurema riski korral rakendatavate krüptovaraülekannete pakkujad mõjusaid meetmeid, et*

*teha kindlaks, kas krüptovaraülekannet tuleb pidada väga riskantseks, võttes arvesse vähemalt järgmisi tegureid:*

*1) geograafilised riskitegurid:*

*a) krüptovaraülekannete pakkuja, kes on registreeritud või kelle alaline asukoht on riigis, mis on kantud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seisukohalt suure riskiga kolmandate riikide ELi loetellu, või kolmandas riigis, mille suhtes kohaldatakse sanktsioone, või riigis, mis on kantud maksualast koostööd mittetegevate jurisdiktsioonide ELi loetelu I või II lisasse;*

*2) vastaspoolega seotud riskitegurid:*

*a) krüptovaraülekannete pakkuja, kelle puhul on kindlaks tehtud, et ta ei kohalda piisavaid klientide tuvastamise ja kontrolliprotseduure;*

*b) krüptovaraülekannete pakkuja, kelle puhul on kindlaks tehtud, et ta ei kohalda turvalisi meetmeid ja piisavaid kaitsemeetmeid isikuandmete konfidentsiaalsuse kaitsmiseks;*

*c) krüptovaraülekannete pakkuja, kellel on tuvastatud seos rahapesu, terrorismi rahastamise ja muu ebaseadusliku tegevusega;*

*3) rahakoti, teenustega seotud riskitegurid:*

*a) privaatsust tagavad rahakotid, mikserid või segistid või muud krüptovaraülekannete anonüümseks muutmise teenused;*

*b) krüptovara rahakotiaadressid, sealhulgas majutuseta rahakotid, mille puhul on kindlaks tehtud, et need on seotud rahapesu ja terrorismi rahastamisega.*

*3. Krüptovaraülekannete pakkuja määrab riskitundlikkusest lähtudes kindlaks ka selle, kas keelduda krüptovara mis tahes tulevasest ülekandmisest krüptovaraülekannete pakkujalt või krüptovaraülekannete pakkujale, kellega seondub suur rahapesu, terrorismi rahastamise ja muu kuritegevuse oht, või lõpetada temaga ärisuhe või seda piirata.*

*4. Olenemata lõikest 1, hangib krüptovaraülekannete pakkuja privaatsust tagavate rahakottide, segistite või muude krüptovaraülekannete anonüümseks muutmise teenuste kohta lisateavet seoses kavandatud ülekande eesmärgiga ja õiguspärase kasutamise põhjenduse, enne kui ta otsustab, kas ülekanne tagasi lükata või peatada, ning teatab oma otsusest pädevale asutusele.*

#### *Artikkel 18ad*

*Nõuetele mittevastavate või suure riskiga krüptovaraülekannete pakkujate ja suure riskiga rahakotiaadresside avalik register*

*1. Selleks et hõlbustada artiklite 18aa ja 18ab järgimist, loob EBA mitteammendava avaliku registri ja haldab seda, et võimaldada tsentraliseeritud juurdepääsu kogu järgmisele teabele:*

a) nõuetele mittevastavad krüptovaraülekannete pakkujad, kes tegutsevad liidus ja väljaspool liitu, nagu on osutatud artiklis 18aa, ja

b) suure riskiga krüptovaraülekannete pakkujad;

c) suure riskiga krüptovarateenused ja rahakotiaadressid.

2. EBA vaatab avaliku registri korrapäraselt läbi, võttes arvesse registris sisalduvate pakkujaid, teenuseid ning rahakotiaadresse puudutavate asjaolude muutumist või mis tahes teavet, mis on talle teatavaks tehtud.

3. EBA avalikus registris sisalduv teave peab olema masinloetavas vormingus ja võimaldama krüptovaraülekannete pakkujal teha andmetest väljavõtteid.

4. Kui krüptovaraülekannete pakkuja saab teada, et vastaspoolest pakkuja või muu liidus või väljaspool seda tegutsev krüptovaraülekannete pakkuja võib olla artikli 18aa kohaselt nõuetele mittevastav krüptovaraülekannete pakkuja või et seda pakkujat või rahakotiaadressi võib artikli 18ab kohaselt seostada suure riskiga, esitab ta kõnealuse teabe viivitamata rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise sätete täitmise järelevalve eest vastutavale pädevale asutusele.

5. Kui pädev asutus jõuab hindamise tulemusel järeldusele, et liidus või väljaspool seda tegutsevat krüptovaraülekannete pakkujat tuleb vastavalt artiklile 18aa käsitada nõuetele mittevastava krüptovaraülekannete pakkujana või et krüptovarateenust või rahakotiaadressi tuleb vastavalt artiklile 18ab seostada suure riskiga, teavitab ta sellest viivitamata EBAt ja EBA lisab selle teabe registrisse.

EBA võib ka omal algatusel teha analüüsi, et teha kindlaks nõuetele mittevastavad krüptovaraülekannete pakkujad või suure riskiga krüptovarateenused või suure riskiga rahakotiaadressid, mis kantakse registrisse.

6. Krüptovaraülekannete pakkujad ei tugine üksnes keskregistrile, et rakendada kliendi suhtes tugevdatud hoolsusmeetmeid kooskõlas selle peatükiga.

## IV PEATÜKK

### TEAVITAMINE, ANDMEKAITSE JA ANDMETE SÄILITAMINE

#### Artikkel 19

#### Teavitamine

Makseteenuse pakkujad ja **krüptovaraülekannete pakkujad** vastavad täielikult ja viivitamata, sealhulgas keskse kontaktpunkti kaudu vastavalt **direktiivi (EL) 2015/849** artikli 45 lõikele 9, kui selline kontaktpunkt on määratud, üksnes oma asukohaliikmesriigis asuvate rahapesu ja terrorismi rahastamisega võitlemise eest vastutavate pädevate asutuste järelepärimistele, mis puudutavad käesoleva määruse alusel nõutavat teavet, kooskõlas selle liikmesriigi siseriiklikus õiguses sätestatud menetlusnõuetega.

## Artikkel 20

### Andmekaitse

1. Käesoleva määruse alusel toimuva isikuandmete töötlemise suhtes kohaldatakse määrust (EL) 2016/679. Kui käesoleva määruse kohaselt töötleb isikuandmeid komisjon või EBA, kohaldatakse määrust (EL) 2018/1725.
2. Käesoleva määruse alusel võivad makseteenuse pakkujad ja **krüptovaraülekannete pakkujad** töödelda isikuandmeid üksnes rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eesmärgil ning neid andmeid ei tohi täiendavalt töödelda viisil, mis ei vasta nimetatud eesmärgile. Käesoleva määruse alusel isikuandmete töötlemine ärilistel eesmärkidel on keelatud.
3. Makseteenuse pakkuja ja **krüptovaraülekannete pakkuja** esitavad uutele klientidele enne nendega ärisuhte loomist või juhutehingu tegemist määruse (EL) 2016/679 artiklis 13 nõutud teabe. **See teave on kättesaadav, selge ja läbipaistev ning** selle teabe hulgas esitatakse eelkõige üldine teade makseteenuse pakkuja ja **krüptovaraülekannete pakkuja** käesolevast määrusest tulenevate juriidiliste kohustuste kohta, mis on seotud isikuandmete töötlemisega rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eesmärgil.
4. Makseteenuse pakkuja ja **krüptovaraülekannete pakkuja** tagavad, et austatakse töödeldavate andmete konfidentsiaalsust.

## Artikkel 21

### Andmete säilitamine

1. Teavet maksja ja makse saaja või krüptovaraülekande korral algataja ja saaja kohta ei tohi säilitada kauem, kui see on rangelt vajalik. Maksja ja makse saaja makseteenuse pakkujad säilitavad artiklites 4–7 ning algataja ja saaja **krüptovaraülekannete pakkujad** säilitavad artiklites 14–16 osutatud teavet viis aastat.
2. Makseteenuse pakkujad ja **krüptovaraülekannete pakkujad** tagavad, et lõikes 1 osutatud säilitamisperioodi möödumisel kustutakse isikuandmed **jäädavalt**.
3. **Kui liikmesriigis on pooleli kohtumenetlus seoses kahtlustatava rahapesu või terrorismi rahastamise tõkestamise, avastamise, uurimise või selle eest vastutusele võtmisega ning makseteenuse pakkuja või krüptovaraülekannete pakkuja valduses on kõnealuse poolelioleva menetlusega seotud teavet või dokumente, võib makseteenuse pakkuja või krüptovaraülekannete pakkuja seda teavet või neid dokumente säilitada kooskõlas siseriikliku õigusega veel viis aastat.**

## Artikkel 21a

### Pädevate asutuste koostöö

**Käesoleva määruse kohase teabevahetuse suhtes riiklike pädevate asutuste vahel ja asjaomaste kolmandate riikide asutustega kohaldatakse direktiivi (EL) 2015/849 sätteid.**

# V PEATÜKK

## **KARISTUSED JA SEIRE**

### *Artikkel 22*

#### **Halduskaristused ja -meetmed**

1. Ilma et see piiraks õigust näha ette ja mõista kriminaalkaristusi, kehtestavad liikmesriigid selliseid halduskaristusi ja -meetmeid käsitlevad õigusnormid, mida kohaldatakse käesoleva määruse sätete rikkumise korral, ning võtavad kõik vajalikud meetmed nende rakendamise tagamiseks. Ettenähtud karistused ja meetmed peavad olema tõhusad, proportsionaalsed ja hoiatavad ning kooskõlas **direktiivi (EL) 2015/849** IV peatüki 4. jaos sätestatud karistustega.

Liikmesriigid võivad otsustada mitte sätestada halduskaristusi või -meetmeid käsitlevaid norme käesoleva määruse sätete rikkumise eest, mille puhul siseriiklikus õiguses kohaldatakse kriminaalkaristusi. Sellisel juhul edastavad nad komisjonile asjakohased kriminaalõiguse normid.

2. Liikmesriigid tagavad, et kui kohustusi kohaldatakse makseteenuse pakkujate ja **krüptovaravõltskannete pakkujate** suhtes, siis võib käesoleva määruse sätete rikkumise korral kohaldada karistusi või meetmeid siseriikliku õiguse kohaselt juhtorgani liikmete ja teiste füüsiliste isikute suhtes, kes on siseriikliku õiguse alusel rikkumise eest vastutavad.

3. Liikmesriigid teevad lõikes 1 osutatud õigusnormid komisjonile ja Euroopa järelevalveasutuste ühiskomiteele teatavaks. Liikmesriigid annavad komisjonile ja EBA-le viivitamata teada kõigist nende hilisematest muudatustest.

4. Kooskõlas **direktiivi (EL) 2015/849 artikli 58 lõikega 4** on pädevatel asutustel kõik oma ülesannete täitmiseks vajalikud **asjakohased ressursid ning** järelevalve- ja uurimisvolitused. Halduskaristuste määramise ja meetmete võtmise volituste kasutamisel teevad pädevad asutused tihedat koostööd, tagamaks, et halduskaristused või -meetmed annavad soovitud tulemuse, ja koordineerivad oma tegevust piiriülestel juhtudel.

5. Liikmesriigid tagavad, et juriidilisi isikuid on võimalik võtta vastutusele artiklis 23 osutatud õigusrikkumiste eest, mille pani nende kasuks toime isik, kes tegutses üksinda või juriidilise isiku organi osana ja kellel on juriidilises isikus juhtiv positsioon tulenevalt mis tahes järgmisest alusest:

- a) õigus esindada juriidilist isikut,
- b) õigus teha otsuseid juriidilise isiku nimel või
- c) õigus kontrollida juriidilist isikut.

6. Lisaks tagavad liikmesriigid, et juriidilisi isikuid saab võtta vastutusele juhul, kui lõikes 5 osutatud isiku puuduliku järelevalve või kontrolli tõttu on osutunud võimalikuks, et juriidilise isiku alluvuses olev füüsiline isik on juriidilise isiku kasuks pannud toime mõne artiklis 23 osutatud õigusrikkumise.

7. Pädevad asutused kasutavad oma halduskaristuste määramise ja -meetmete võtmise



volitusi kooskõlas käesoleva määrusega järgmiselt:

- a) vahetult,
- b) koostöös teiste asutustega,
- c) omal vastutusel, delegeerides küsimuse sellistele asutustele,
- d) suunates küsimuse pädevatele õigusasutustele.

Halduskaristuste määramise ja -meetmete võtmise volituste kasutamisel teevad pädevad asutused tihedat koostööd, tagamaks, et need halduskaristused või -meetmed annavad soovitud tulemuse, ja koordineerivad oma tegevust piiriülestel juhtudel.

### Artikkel 23

#### Erisätted

Liikmesriigid tagavad, et halduskaristused ja -meetmed hõlmavad vähemalt **direktiivi (EL) 2015/849** artikli 59 lõigetes 2 ja 3 ■ sätestatud halduskaristusi ja -meetmeid, mida kohaldatakse järgmiste käesoleva määruse rikkumiste eest:

- a) makseteenuse pakkuja jätab korduvalt ja süstemaatiliselt edastamata maksjat või makse saajat käsitleva nõutava teabe, rikkudes artiklit 4, 5 või 6, või **krüptovaraülekannete pakkuja** jätab korduvalt ja süstemaatiliselt edastamata algatajat ja saajat käsitleva nõutava teabe, rikkudes artikleid 14 ja 15;
  - b) makseteenuse pakkuja või **krüptovaraülekannete pakkuja** rikub korduvalt, süstemaatiliselt või tõsiselt andmete säilitamise kohustust, rikkudes artiklit 21;
  - c) makseteenuse pakkuja ei rakenda tõhusaid riskipõhiseid protseduure, rikkudes artiklit 8 või 12, või **krüptovaraülekannete pakkuja** ei rakenda tõhusaid riskipõhiseid menetlusi, rikkudes artiklit 17 **või 18ab**;
  - d) makseteenuse vahendaja rikub tõsiselt artikli 11 või 12 kohaseid kohustusi;
- da) ei rakendata nõuetele mittevastavatele krüptovaraülekannete pakkujatele ülekannete võimaldamise suhtes kehtestatud keeldu, rikkudes artiklit 18aa, või ei järgita artiklis 18ac osutatud keeldu.**

### Artikkel 24

#### Karistuste ja meetmete avalikustamine

Pädev asutus avaldab käesoleva määruse artiklites 22 ja 23 osutatud juhtudel määratud halduskaristused ja võetud haldusmeetmed põhjendamatu viivitusega, esitades õigusrikkumise liigi ja laadi ning õigusrikkumise eest vastutavate isikute andmed, kui see on vajalik ja proportsionaalne pärast iga konkreetse juhtumi hindamist, kooskõlas **direktiivi (EL) 2015/849 artikli 60 lõigetega 1, 2 ja 3**.

### Artikkel 25

#### Karistuste ja meetmete kohaldamine pädevate asutuste poolt

1. Halduskaristuste või -meetmete liigi ja rahaliste halduskaristuste suuruse määramisel võtavad pädevad asutused arvesse kõiki asjaolusid, sealhulgas **direktiivi (EL) 2015/849** artikli 60 lõikes 4 loetletud asjaolusid.

2. Käesoleva määruse kohaselt määratud halduskaristuste ja võetud haldusmeetmete suhtes kohaldatakse **direktiivi (EL) 2015/849** artiklit 62.

#### *Artikkel 26*

### **Õigusrikkumistest teatamine**

1. Liikmesriigid kehtestavad tõhusa **ja proportsionaalse** korra, et soodustada pädevate asutuste teavitamist käesoleva määruse rikkumistest. Kõnealused mehhanismid hõlmavad vähemalt **direktiivi (EL) 2015/849 artikli 61 lõikes 2** osutatud mehhanisme. 2. Makseteenuse pakkujad ja **krüptovaraülekannete pakkujad** kehtestavad koostöös pädevate asutustega asjakohased sisemenetlused, et võimaldada oma töötajatel või võrreldavas olukorras olevatel isikutel teatada õigusrikkumistest üksusesiseselt turvalise, sõltumatu, eriomase ja anonüümse kanali kaudu, mis on proportsionaalsed asjaomase makseteenuse pakkuja või **krüptovaraülekannete pakkuja** olemuse ja suurusega.

#### *Artikkel 27*

### **Seire**

1. Liikmesriigid kohustavad pädevaid asutusi tegema tulemuslikku seiret ja võtma vajalikke meetmeid, et tagada käesoleva määruse täitmine ning ergutada tõhusate **ja proportsionaalsete** mehhanismide kaudu käesoleva määruse sätete rikkumistest pädevatele asutustele teatamist.

2. Kaks aastat pärast käesoleva määruse jõustumist ja edaspidi iga kolme aasta järel esitab komisjon Euroopa Parlamendile ja nõukogule aruande IV peatüki kohaldamise kohta, käsitledes eelkõige piiriüleseid juhtumeid.

## **VI PEATÜKK**

### ***RAKENDAMISVOLITUSED***

#### *Artikkel 28*

### **Komiteemenetlus**

1. Komisjoni abistab rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise komitee. See komitee on komitee määruse (EL) nr 182/2011 tähenduses.

2. Käesolevale lõikele viitamisel kohaldatakse määruse (EL) nr 182/2011 artiklit 5.

## **VII PEATÜKK**

### ***ERANDID***

#### *Artikkel 29*

### **Kokkulepped riikide ja territooriumidega, mis ei moodusta osa liidu territooriumist**

1. Komisjon võib anda liikmesriigile loa sõlmida kolmanda riigiga või territooriumiga,

mis jääb väljapoole ELi toimimise lepingu artiklis 355 osutatud ELi lepingu ja ELi toimimise lepingu territoriaalset kohaldamisala (edaspidi „asjaomane riik või territoorium”), lepinguid, millega tehakse erandid käesolevast määrusest, et asjaomase riigi või territooriumi ja liikmesriigi vahelisi rahaülekandeid saaks käsitada liikmesriigisiseste rahaülekannetena. Selliste lepingute sõlmimine on lubatud ainult juhul, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

- a) asjaomane riik või territoorium moodustab rahaliidu liikmesriigiga, on osa selle liikmesriigi valuutapiirkonnast või on sõlminud liiduga mõne liikmesriigi kaudu rahanduslase lepingu;
- b) makseteenuse pakkujad asjaomasel riigis või asjaomasel territooriumil osalevad otseselt või kaudselt selle liikmesriigi makse- ja arveldussüsteemis;
- c) asjaomane riik või territoorium nõuab, et tema jurisdiktsiooni alla kuuluvad makseteenuse pakkujad kohaldaksid samu nõudeid, nagu on kehtestatud käesoleva määrusega.

2. Kui liikmesriik soovib sõlmida lõikes 1 osutatud lepingu, saadab ta komisjonile taotluse koos kogu vajaliku teabega taotluse hindamiseks.

3. Pärast seda, kui komisjon on taotluse kätte saanud, käsitatakse rahaülekandeid liikmesriigi ja asjaomase riigi või territooriumi vahel ajutiselt rahaülekannetena liikmesriigis, kuni võetakse vastu otsus vastavalt käesolevale artiklile. ***Sellised otsused tuleb vastu võtta põhjendamatu viivitusega.***

4. Kui komisjon leiab kahe kuu jooksul alates taotluse kättesaamisest, et tal ei ole kogu vajalikku teavet taotluse hindamiseks, võtab ta ühendust asjasse puutuva liikmesriigiga ja täpsustab, millist lisateavet veel vaja on.

5. Ühe kuu jooksul alates taotluse hindamiseks vajaliku kogu teabe kättesaamisest teavitab komisjon taotluse esitanud liikmesriiki ja edastab taotluse koopiad teistele liikmesriikidele.

6. Kolme kuu jooksul alates käesoleva artikli lõikes 5 osutatud teavitamisest teeb komisjon ***põhjendamatu viivitusega*** otsuse, kas lubada liikmesriigil sõlmida taotluses osutatud leping. Kõnealused rakendusaktid võetakse vastu kooskõlas artikli 28 lõikes 2 osutatud kontrollimenetlusega. Komisjon teeb esimeses lõigus osutatud otsuse igal juhul 18 kuu jooksul alates taotluse kättesaamisest.

### *Artikkel 30*

#### **Suunised**

Euroopa järelevalveasutused annavad välja määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 kohaselt pädevatele asutustele, makseteenuste pakkujatele ***ning krüptovarälekannete pakkujatele*** adresseeritud suunised käesoleva määruse kohaselt võetavate meetmete kohta, eelkõige seoses käesoleva määruse artiklite 7, 8, 11, 12, ***14, 16 ja 17*** rakendamise kohta. Alates 1. jaanuarist 2020 annab sellised suunised kohasel juhul välja EBA.

***EBA annab välja suunised, milles sätestatakse otsekorralduste suhtes käesoleva määruse***

*kohaldamise tehnilised aspektid ning meetmed, mida makse algatamise teenuse pakkujad peavad käesoleva määruse alusel võtma, võttes arvesse, et nende osa maksetehingus on piiratud.*

**Artikkel 30a**  
**Läbivaatamisklausel**

*1. Hiljemalt 12 kuud pärast määruse [määrus, mis käsitleb finantssüsteemi rahapesu või terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise tõkestamist ja millega tunnistatakse kehtetuks direktiiv (EL) 2015/849] jõustumist vaatab komisjon selle määruse läbi ja esitab vajaduse korral muudatusettepanekud, et tagada järjepidevus ning vastavusse viimine [määrus, mis käsitleb finantssüsteemi rahapesu või terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise tõkestamist ja millega tunnistatakse kehtetuks direktiiv (EL) 2015/849].*

*2. Hiljemalt ... [12 kuud pärast käesoleva määruse kohaldamise alguskuupäeva] hindab komisjon vajadust erimeetmete järele, et maandada riske, mida põhjustavad ülekanded majutuseta rahakottidest või majutuseta rahakottidesse, koostades muu hulgas analüüsi selliste mehhanismide mõjususe ja proportsionaalsuse kohta, mille eesmärk on hankida teavet majutuseta rahakottide omanike kohta ja kontrollida selle täpsust, ning vajadust kohaldada piiranguid ülekannetele majutuseta rahakottidest või majutuseta rahakottidesse, ning teeb vajaduse korral ettepaneku käesoleva määruse muutmiseks.*

*3. Hiljemalt ... [kolm aastat pärast käesoleva määruse jõustumise kuupäeva] esitab komisjon Euroopa Parlamendile ja nõukogule aruande käesoleva määruse kohaldamise ja jõustamise kohta, lisades sellele vajaduse korral seadusandliku ettepaneku.*

*Aruanne peab sisaldama järgmist:*

*a) hinnang selle kohta, kui mõjusad on käesolevas määruses sätestatud meetmed ja kas makseteenuse pakkujad ja krüptovarälekannete pakkujad järgivad käesolevat määrust;*

*aa) hinnang selliste tehnoloogiliste lahenduste väljatöötamisele, mis on vajalikud krüptovarälekannete pakkujatele käesoleva määruse alusel kehtestatud kohustuste täitmiseks, sealhulgas uusimad suundumused krüptovarasektori eestvõttel toimuvates selliste standardite kehtestamise algatustes, milles on arvesse võetud traditsioonilisi sõnumi- ja aruandlusstandardeid, ning plokiahela analüüsi kasutamine krüptovarälekannete päritolu ja sihtkoha kindlakstegemiseks ning hindamiseks põhimõttel „tundke oma tehingut“;*

*ab) hinnang rahaülekannetega seotud miinimumkünniste mõjususe ja sobivuse kohta, eelkõige seoses kohaldamisala ja ülekannetega kaasneva teabe kogumiga, ning hinnang selle kohta, kas rahaülekannetega seotud künnist on vaja alandada või see kaotada;*

*ac) hinnang kulude ja tulude kohta, mis tulenevad miinimumkünnise kehtestamisest krüptovarälekannetega koos edastatava teabe kogumile, sealhulgas hinnang sellega seotud rahapesu ja terrorismi rahastamise riski kohta;*

*b) hinnang pädevate asutuste ja rahapesu andmebüroode vahelise rahvusvahelise koostöö ja teabevahetuse mõjususe kohta;*

*c) käesolevas määruses sätestatud meetmete mõju andmekaitsele ja põhiõigustele;*

*d) hinnang sanktsioonide kohaldamise kohta, eelkõige selle kohta, kas need on mõjusad, proportsionaalsed ja hoiatavad, ning vajaduse kohta ühtlustada veelgi halduskaristusi, mis on kehtestatud V peatükis käesoleva määrusega kehtestatud nõuete rikkumise eest;*

*e) analüüs, mis käsitleb suundumusi seoses majutuseta rahakottide kasutamisega ülekannete tegemiseks ilma kolmanda isiku osaluseta, koos hinnanguga sellega seotud rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide ja täiendavate leevendusmeetmete kasutamise vajaduse, mõjususe ja kohaldatavuse kohta, sealhulgas riist- ja tarkvararahakoti pakkujate konkreetsete kohustuste ja majutuseta rahakottidega seotud ülekannete piiramise, kontrolli ja keelamise kohta;*

*f) hinnang selle kohta, kas käesolev määrus on rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamist käsitlevate liidu õigusaktidega süsteemselt kooskõlas.*

*Aruandes võetakse arvesse arenguid ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise valdkonnas pädevate rahvusvaheliste organisatsioonide ja normide kehtestajate, õiguskaitseasutuste ja luureasutuste koostatud asjakohaseid hinnanguid ja aruandeid ning krüptovarateenuse osutajate või usaldusväärsete allikate esitatud teavet.*

## VIII PEATÜKK

### LÕPPSÄTTED

#### *Artikkel 30b* *Direktiivi (EL) 2015/849 muutmine*

*Direktiivi (EL) 2015/849 muudetakse järgmiselt:*

*1) artikli 2 lõike 1 punkti 3 muudetakse järgmiselt:*

*a) punkt g asendatakse järgmisega:*

*„g) krüptovarateenuse osutajad;“;*

*b) punkt h jäetakse välja;*

*2) artiklit 3 muudetakse järgmiselt:*

*a) punkt 18 asendatakse järgmisega:*

*„18) „krüptovara“ – krüptovara määruse [krüptovaraturgude määrus] artikli 3 lõike 1 punkti 2 mõistes, välja arvatud juhul, kui see kuulub kõnealuse määruse artikli 2 lõigetes 2 ja 2a loetletud kategooriasse või kvalifitseerub muul viisil rahaliseks vahendiks;“;*

b) punkt 19 asendatakse järgmisega:

„19) „krüptovarateenuse osutajad“ – määruse [krüptovaraturgude määrus] artikli 3 lõike 1 punktis 8 määratletud krüptovarateenuse osutaja, kes osutab üht või mitut krüptovarateenust, nagu on määratletud kõnealuse määruse artikli 3 lõike 1 punktis 9, välja arvatud nõustamine seoses kõnealuse artikli punkti 9 alapunktis h määratletud krüptovaraga.“;

3) artiklisse 67 lisatakse järgmine lõige:

„2a. Liikmesriigid jõustavad eelmise lõike täitmiseks vajalikud õigus- ja haldusnormid hiljemalt ... [krüptovaraturgude määruse kohaldamise kuupäev]. Liikmesriigid edastavad kõnealuste normide teksti viivitamata komisjonile.“

#### Artikkel 30c

##### Üleminekukord

1. Liikmesriigid tagavad, et makseteenuse pakkujatel, krüptovaraülekannete pakkujatel, makseteenuse vahendajatel ja krüptovaraülekannete vahendajatel on tegevusluba või nad on registreeritud ning nende üle tehakse asjakohast järelevalvet kooskõlas direktiivi 2015/849 artikliga 47.

2. Liikmesriigid kohustavad pädevaid asutusi tagama, et isikud, kes on lõikes 1 osutatud üksuste juhtivtöötajad või on selliste üksuste tegelikult kasu saavad omanikud, on sobivad ja nõuetele vastavad isikud.

3. EBA annab suuniseid ja abistab asjaomaseid järelevalveasutusi kuni kuupäevani, mil [AMLA määrusega] asutatud Rahapesu ja Terrorismi Rahastamise Tõkestamise Amet (AMLA) hakkab toimima vastavalt kõnealusele määrusele.

4. Lõike 2 kohaldamiseks ning selleks, et hõlbustada ja edendada tõhusat koostööd, eelkõige teabevahetust, esitab EBA pädevatele asutustele suunised järelevalve riskipõhise lähenemisviisi omaduste ja riskipõhise järelevalve tegemisel võetavate meetmete kohta. Hiljemalt ... [kolm kuud pärast käesoleva määruse jõustumist] annab EBA need suunised välja, võttes arvesse asjakohast teavet klientide ning krüptovaraülekannete pakkujate toodete ja teenustega seotud riskide kohta ning geograafilisi riskitegureid.

Hiljemalt ... [AMLA määruse kohaldamise kuupäev] loetakse EBA-le käesoleva määrusega antud kohustused AMLA poolt ülevõetuks, ilma et see piiraks AMLA-le kõnealuse määruse alusel antud mis tahes lisapädevusi.

#### Artikkel 30d

##### Kooskõlla viimine määrusega [krüptovaraturgude määrus]

Komisjonil on õigus võtta kolme kuu jooksul pärast [krüptovaraturgude määruse] jõustumist vastu delegeeritud õigusakte, et muuta käesolevat määrust, ajakohastades ja ühtlustades käesoleva määruse artikli 3 lõike 1 punktides 10, 13, 14 ja 15 sisalduvaid mõisteid vajaduse korral kõnealuses määruses sisalduvate asjaomaste mõistetega.

*Artikkel 31*

**Kehtetuks tunnistamine**

Määrus (EL) 2015/847 tunnistatakse kehtetuks. Viiteid kehtetuks tunnistatud määrusele käsitatakse viidetena käesolevale määrusele ning neid loetakse vastavalt II lisas esitatud vastavustabelile.

*Artikkel 32*

**Jõustumine**

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

***Hiljemalt ... [üheksa kuud pärast käesoleva määruse jõustumist] võtavad krüptovaräulekannetega seotud teenuste osutajad, kes on direktiivi (EL) 2015/849 artikli 2 lõikes 1 loetletud kohustatud isikud, käesoleva määruse järkjärguliseks kohaldamiseks kooskõlas EBA suunistega vastu kasutuselevõtukava, et tagada käesolevast määrusest tulenevate kohustuste täielik täitmine hiljemalt ... [18 kuud pärast käesoleva määruse jõustumist].***

***Hiljemalt ... [kolm kuud pärast käesoleva määruse jõustumist] võtab EBA vastu suunised, milles sätestatakse käesoleva määruse järkjärgulise kohaldamise võimaldamise tingimused.***

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel,

*Euroopa Parlamendi nimel  
president*

*Nõukogu nimel  
eesistuja*

## ILISA

### **Kehtetuks tunnistatud määrus ja selle muudatused**

Euroopa Parlamendi ja nõukogu

määrus (EL) 2015/847

(ELT L 141, 5.6.2015, lk 1)

Euroopa Parlamendi ja nõukogu

määrus (EL) 2019/2175

(ELT L 334, 27.12.2019, lk 1)

(ainult artikkel 6)



## II LISA

### VASTAVUSTABEL

Määrus (EL) 2015/847	Käesolev määrus
Artikkel 1	Artikkel 1
Artikli 2 lõiked 1, 2 ja 3	Artikli 2 lõiked 1, 2 ja 3
Artikli 2 lõike 4 esimene ja teine lõik	Artikli 2 lõike 4 esimene ja teine lõik
-	Artikli 2 lõike 4 kolmas ja neljas lõik
Artikli 2 lõige 5	Artikli 2 lõige 5
Artikli 3 sissejuhatav osa	Artikli 3 sissejuhatav osa
Artikli 3 punktid 1–9	Artikli 3 punktid 1–9
-	Artikli 3 punkt 10
Artikli 3 punkt 10	Artikli 3 punkt 11
Artikli 3 punkt 11	Artikli 3 punkt 12
Artikli 3 punkt 12	Artikli 3 punkt 13
-	Artikli 3 punktid 14–21
Artikli 4 lõike 1 sissejuhatav osa	Artikli 4 lõike 1 sissejuhatav osa
Artikli 4 lõike 1 punktid a, b ja c	Artikli 4 lõike 1 punktid a, b ja c
-	Artikli 4 lõike 1 punkt d
Artikli 4 lõike 2 sissejuhatav osa	Artikli 4 lõike 2 sissejuhatav osa
Artikli 4 lõike 2 punktid a ja b	Artikli 4 lõike 2 punktid a ja b
-	Artikli 4 lõike 2 punkt c
Artikli 4 lõiked 3–6	Artikli 4 lõiked 3–6
Artiklid 5–13	Artiklid 5–13
-	Artiklid 14–18
Artikkel 14	Artikkel 19
Artikkel 15	Artikkel 20
Artikkel 16	Artikkel 21
Artikkel 17	Artikkel 22
Artikkel 18	Artikkel 23
Artikkel 19	Artikkel 24
Artikkel 20	Artikkel 25
Artikkel 21	Artikkel 26
Artikkel 22	Artikkel 27
Artikkel 23	Artikkel 28
Artikli 24 lõiked 1–6	Artikli 29 lõiked 1–6
Artikli 24 lõige 7	-
Artikkel 25	Artikkel 30
Artikkel 26	Artikkel 31
Artikkel 27	Artikkel 32
Lisa	-
-	I lisa
-	II lisa

## SELETUSKIRI

Rahaülekannete määrus (EL) 2015/847 võeti vastu selleks, et parandada rahaülekannete jälgitavust, kohustades makseteenuse pakkujaid tagama maksjat ja makse saajat käsitleva teabe edastamine kogu makseahela ulatuses (nn reisieeskiri), et ennetada, avastada ja uurida rahaliste vahendite võimalikku väärkasutamist rahapesu ja terrorismi rahastamise eesmärgil. Kuni tänaseni ei kuulu krüptovara käesoleva määruse kohaldamisalasse ja seda määrust kohaldatakse üksnes tavapäraste rahaliste vahendite suhtes, mis on määratletud kui „pangatähed ja mündid, elektroonilisel kujul edastatav raha ja e-raha“, kuid mitte krüptovaraülekannete suhtes.

See lünk võimaldab kasutada krüptovara kuritegude võimaldamiseks, rahastamiseks ja varjamiseks ning rahapesuks, sest ebaseaduslikud vood võivad liikuda kergesti, anonüümselt, sujuvamalt, suurema kiirusega ja igasuguste geograafiliste piiranguteta eri jurisdiktsioonides, kusjuures takistamatuse ja avastamata jäämise võimalus on suurem.

See kujutab Euroopa kodanikele tõsist julgeolekuohtu, kahjustab meie finantssüsteemi usaldusväärsust ja seadusliku krüptovara ökosüsteemi mainet tervikuna, seades nii krüptovara kasutajad kui ka teenuste osutajad märkimisväärsesse rahapesu ja terrorismi rahastamisega seotud ohtu.

Rahapesuvastane töökond vaatas 2018. aasta oktoobris läbi oma 2012. aasta soovitusel, et tagada nende kohaldamine krüptovara ja krüptovarateenuse osutajate suhtes. Rahapesuvastase töökonna muudetud soovitusel nr 15 (uute tehnoloogiate kohta) nõutakse, et krüptovarateenuse osutajaid tuleks reguleerida rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seoses, nad tuleks allutada tegevusloa või registreerimise nõudele ning nende suhtes tuleks teha järelevalvet.

Rahapesuvastase töökond võttis 2019. aasta juunis vastu soovitusel nr 15 selgitava märkuse (INR. 15), et anda täpsem selgitus selle kohta, kuidas soovitusel nõudeid tuleks krüptovara suhtes kohaldada. Selgitavas märkuses öeldakse selgelt, et soovitusel nr 10–21 sätestatud ennetusmeetmeid kohaldatakse krüptovarateenuse osutajate suhtes. INR 15-s on sätestatud ka kriteerium soovitusel nr 16 („reisieeskiri“) kohaldamiseks krüptovara ülekannete suhtes. Eelkõige peaksid kohustatud isikud hankima ja hoidma nõutavat teavet krüptovaraülekande algataja ja saaja kohta, kontrollima sellist teavet seoses oma kliendiga, edastama selle vastaspoolele, tehes selle taotluse korral pädevatele asutustele kättesaadavaks.

Euroopa Komisjon esitas 2021. aasta juulis ettepanekute paketi, et veelgi parandada liidu rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eeskirju.

Kaasraportöörid tunnevad heameelt, et komisjon tegi ettepaneku sõnastada paketi osana ümber rahaülekandeid käsitlev määrus. Ettepanekuga soovitakse kõrvaldada oluline lünk rahapesu ja terrorismi rahastamise vastases võitluses, laiendades praegust elektrooniliste ülekannete suhtes kohaldatavat korda krüptovaraülekannetele. Kaasraportöörid usuvad siiski, et ettepanekut saab veelgi tõhustada ja et see peaks paremini kajastama krüptovara eriomadusi. Kaasraportöörid on veendunud, et tõhustatud rahaülekandeid käsitlev määrus aitab kaitsta ELi kodanikke kuritegevuse ja terrorismi eest.

Raporti projektis esitatakse järgmised olulised ettepanekud.

### **1. Ülekandeväärtusel põhinevaid erandeid ei tehta**

Rahaülekandeid käsitleva määrusega nõutakse elektrooniliste ülekannete puhul, et makseteenuse pakkuja tagaks, et rahaülekannetega koos esitatakse täielik teave makse algataja ja saaja kohta ning et ta kontrolliks oma klienti käsitlevat teavet ainult juhul, kui üksikülekanne on suurem kui 1 000 eurot või kui väikesed omavahel seotud ülekanded kokku on suuremad kui 1 000 eurot, välja arvatud juhul, kui ülekantavad rahalised vahendid saadakse sularahas või anonüümses e-rahahas või kui on mõistlik alus kahtlustada rahapesu või terrorismi rahastamist.

Krüptovara eriomaduste ja riskiprofiili tõttu tuleks krüptovaraülekannete suhtes kohaldada teabe esitamise kohustust ülekande väärtusest sõltumata. On selgeid märke selle kohta, et kuritegeliku tegevuse ja terrorismi rahastamisega seostatava krüptovaralise tegevuse puhul on ülekanded sageli väikese väärtusega. Lisaks võimaldavad krüptovara ja sellega seotud tehnoloogiad kurjategijatel jagada suure väärtusega ülekanded väikesteks summadeks mitme rahakotiaadressi vahel, et vältida avastamist rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalvesüsteemide poolt ning tegeleda ebaseadusliku tegevusega struktureeritud tehingute kaudu ülemaailmselt ja sellises ulatuses, mis ei ole elektrooniliste ülekannete puhul võimalik. Kaasraportööride arvates lihtsustaks krüptovaraülekannete miinimumkännise kaotamine krüptovarateenuse osutajate poolset nõuete täitmist ja riskijuhtimist, mitte ei teeks seda keerulisemaks. See on eriti oluline, pidades silmas raskusi mitme näiliselt mitteseotud rahakotiaadressi kaudu tehtud seotud ülekannete kindlaks tegemisel ning enamiku krüptovarade hindamise suurt volatiilsust.

## **2. Ülekanded majutuseta rahakottidest/rahakottidesse**

Teiseks tuleks selgitada, et käesolevat määrust kohaldatakse ka sellistest krüptovara rahakottidest või sellistesse krüptovara rahakottidesse tehtavate ülekannete suhtes, mis põhinevad tark- või riistvaral, mida ei majuta kolmas isik (nn majutuseta rahakotid), tingimusel et nendega on seotud krüptovarateenuse osutaja või muu kohustatud isik. Sellisel juhul ei tohiks teavet siiski majutuseta rahakotile edastada. Krüptovarateenuse osutaja peaks saama teavet otse oma kliendilt ning seda tuleks hoida ja see tuleks teha pädevatele asutustele kättesaadavaks.

## **3. Tundke oma tehingut**

Ka tuleks lisaks täpse teabe saamisele tehingu algataja ja saaja kohta nõuda krüptovarateenuse osutajatelt ka teabe saamist ülekandes osaleva krüptovara päritolu ja sihtkoha kohta. Eelkõige peaksid krüptovarateenuse osutajad kehtestama tõhusa korra kahtlase krüptovara tuvastamiseks, eelkõige seosed ebaseadusliku tegevusega, sealhulgas pettuse, väljapressimise, lunavara- või pimevõrguturudega, või selle, kas krüptovara on läbinud nn mikserid või segistid või on osutatud muid anonüümimisteenuseid. See on eriti oluline juhul, kui tegemist on ülekannetega, mis hõlmavad majutuseta rahakotte või kolmandate riikide krüptovarateenuse osutajaid, kes ei täida samu reisieeskirjadest tulenevaid kohustusi.

## **4. Vastaspoole hoolsuskohustus ja isikuandmete kaitse**

Krüptovarateenuse osutajad peaksid edastama nõutava teabe ka väljaspool liitu asuvatele krüptovarateenuse osutajatele. Siiski peaksid krüptovarateenuse osutajad enne sellise teabe edastamist tegema kindlaks oma vastaspoole ja hindama seda, kas võib põhjendatult eeldada, et selline vastaspool järgib reisieeskirja ja kaitseb isikuandmete konfidentsiaalsust. Krüptovarateenuse osutajad peaksid vältima suhtlemist ebaseaduslike või ebausaldusväärsete osalejatega.

## **5. Nõuetele mittevastavate krüptovarateenuse osutajate avalik register**

Selleks et hõlbustada rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seisukohast suurt riski kujutavate ebaseaduslike osalejate kindlakstegemist, peaks Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) pidama avalikku registrit nõuetele mittevastavate krüptovarateenuse osutajate kohta, mis koosneb üksustest, keda ei saa siduda ühegi tunnustatud jurisdiktsiooniga, kes ei kohalda oma kliendi suhtes tuvastamismeetmeid ja kes osutavad anonüümseks muutmise teenuseid, arvestades nende rolli rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise süsteemide ja kontrollide tõhususe kahjustamisel.

## **6. Kiirtee**

Selleks et kiirendada määruse vastuvõtmist ja tagada, et krüptovarateenuse osutajad ja muud kohustatud isikud kehtestaksid mõjusad mehhanismid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise reisieeskirjade järgimiseks, tuleks käesolev uuesti sõnastatud ettepanek lahutada ülejäänud uuest rahapesuvastasest paketist ning siduda kehtiva rahapesuvastase direktiivi raamistikuga kuni uue korra jõustumiseni, säilitades samal ajal kooskõla tulevase krüptovaraturgude määrusega.

Kaasraportöörid on veendunud, et ELi kodanike kaitsmiseks terrorismi ja organiseeritud kuritegevuse eest on vaja mõjusat ja tugevdatud raamistikku, et hoida ära krüptovara väärkasutamine rahapesu ja terrorismi rahastamise eesmärgil, aidates samal ajal kaasa turvalise, seadusliku ja hästi toimiva ruumi loomisele krüptovara kasutajatele ja krüptovarateenuse osutajatele kogu liidus. Kaasraportöörid kutsuvad liikmesriike ja ELi pädevaid asutusi üles tagama nõuetekohase rakendamise ja jõustamise ka selleks, et vältida ebaausat ja reguleerimata konkurentsi, sealhulgas ELi-väliste osalejate poolt.

## VÄHEMUSE SEISUKOHT

Euroopa Parlamendi liige Gunnar BECK

**Vähemuse seisukoht kodukorra artikli 55 lõike 4 alusel  
Ettepanek võtta vastu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus,  
mis käsitleb rahaülekannetes ja teatavates krüptovaraülekannetes edastatavat teavet**

Kuigi ma toetan täielikult ettepaneku eesmärki suurendada teadlikkust ja võtta konkreetseid meetmeid rahapesu tõkestamiseks Euroopas, olen raporti vastu, kuna selles on välja jäetud rahapesuvastase töökonna soovitatud miinimumkünnis, kehtestatud ebarealistlik koormav aruandluskohustus ning nõudeid täitvatele krüptovara teenuse osutajatele on pandud ebaõiglane vastutus, eriti seoses majutuseta rahakottidega.

Rahapesuvastase töökonna reegleid kõrvale jättes diskrimineeritakse privaatsust võimaldavate oma kontrolli all olevate rahakottide kasutajaid ja neid koheldakse tavapärasest raha omavatest inimestest erinevalt. Iga üksik tehing kvalifitseerub potentsiaalselt nn reisieskirjaks ja seetõttu tuleks sellest teada anda. See on andmekaitseõiguse jöhker rikkumine ja meenutab totalitaarsete jälgimisriikide käitumist.

**Euroopa Parlament**

2019–2024



---

Õiguskomisjon  
Esimees

---

2.3.2022

Irene Tinagli  
esimees  
Majandus- ja rahanduskomisjon  
BRÜSSEL

Juan Fernando LÓPEZ AGUILAR  
esimees  
Kodanikuvabaduste, justiits- ja siseasjade komisjon  
BRÜSSEL

Teema: Arvamus ettepaneku kohta võtta vastu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus, mis käsitleb rahaülekannetes ja teatavates krüptovaraülekannetes edastatavat teavet (uuesti sõnastatud) (COM(2021)422 – C9 0341/2021 – 2021/0241(COD))

Austatud esimees

Õiguskomisjon vaatas ülalnimetatud ettepaneku läbi vastavalt parlamendi kodukorra artiklile 110 uuesti sõnastamise kohta.

Selle artikli lõige 3 on järgmine:

*„Kui õigusasjade eest vastutav komisjon on arvamusel, et ettepanek ei sisalda muid sisulisi muudatusi peale nende, mis on vastavalt esile toodud, teavitab ta sellest valdkonna eest vastutavat komisjoni.*

*Sellisel juhul on lisaks artiklites 180 ja 181 sätestatud tingimustele ettepanekule muudatusettepanekute esitamine valdkonna eest vastutavas komisjonis lubatud üksnes juhul, kui need puudutavad ettepaneku neid osi, mis sisaldavad muudatusi.*

*Valdkonna eest vastutava komisjoni esimees võib erandjuhul ja iga üksikjuhtumi puhul eraldi lubada esitada muudatusettepanekuid ettepaneku nende osade kohta, mida ei muudeta, kui ta on arvamusel, et see on vajalik teksti sisemist sidusust tagavatel mõjuvatel põhjustel või kui need muudatusettepanekud on lahutamatult seotud teiste lubatavate muudatusettepanekutega. Need põhjused tuleb muudatusettepanekute kirjalikes selgitustes välja tuua.“*

Järgides uuesti sõnastamise ettepaneku läbi vaadanud Euroopa Parlamendi, nõukogu ja komisjoni õigusteenistustest koosneva konsultatiivse töörühma arvamust ja võttes arvesse raportööri soovitusi, on õiguskomisjon seisukohal, et kõnealune ettepanek ei sisalda muid sisulisi muudatusi peale nende, mis on vastavalt esile toodud, ning varasema õigusakti muutmata sätete ja nimetatud sisuliste muudatuste kodifitseerimise osas piirdub ettepanek üksnes kehtiva õigusakti kodifitseerimisega ilma sisuliste muudatusteta.

Kokkuvõttes otsustas õiguskomisjon oma 28. veebruari 2022. aasta koosolekul (20 poolthäälega, vastuhääli ei olnud ja erapooletuid oli 3)<sup>28</sup> soovitada vastutavatel majandus- ja rahanduskomisjonil ning kodanikuvabaduste, justiits- ja siseasjade komisjonil jätkata eespool nimetatud ettepaneku läbivaatamist vastavalt kodukorra artiklile 110.

Lugupidamisega

Adrián VÁZQUEZ LÁZARA

---

<sup>28</sup> Lõpphääletuse ajal olid kohal: Adrián Vázquez Lázara (esimees), Sergey Lagodinsky (aseesimees), Marion Walsman (aseesimees), Lara Wolters (aseesimees), Raffaele Stancanelli (aseesimees), Pascal Arimont, Manon Aubry, Gunnar Beck, Daniel Buda, Pascal Durand, Ibán García del Blanco, Jean-Paul Garraud, Heidi Hautala, Gilles Lebreton, Maria-Manuel Leitão-Marques, Antonius Manders, Sabrina Pignedoli, Jiří Pospíšil, Luisa Regimenti, René Repasi, Franco Roberti, Yana Toom, Marie Toussaint, Axel Voss, Tiemo Wölken, Francisco Javier Zarzalejos Nieto.

# LISA: EUROOPA PARLAMENDI, NÕUKOGU JA KOMISJONI ÕIGUSTEENISTUSTE KONSULTATIIVSE TÖÖRÜHMA ARVAMUS



ÕIGUSTEENISTUSTE  
KONSULTATIIVNE TÖÖRÜHM

Brüssel, 4. veebruar 2022

## ARVAMUS

### EUROOPA PARLAMENDILE NÕUKOGULE KOMISJONILE

**Ettepanek võtta vastu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus, mis käsitleb rahaülekannetes ja teatavates krüptovaraülekannetes edastatavat teavet (uuesti sõnastatud)**

**COM(2021)0422, 20.7.2021 – 2021/0241(COD)**

Võttes arvesse 28. novembri 2001. aasta institutsioonidevahelist kokkulepet õigusaktide uuesti sõnastamise tehnika süstemaatilise kasutamise kohta ja eriti selle punkti 9, toimusid 22. ja 27. septembril 2021. aastal Euroopa Parlamendi, nõukogu ja komisjoni õigusteennistuste konsultatiivse töörühma koosolekud, et vaadata muu hulgas läbi komisjoni esitatud eespool nimetatud ettepanek.

Vaadates koosolekutel<sup>29</sup> läbi ettepaneku võtta vastu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus, millega sõnastatakse uuesti Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2015. aasta määrus (EÜ) 2015/847, mis käsitleb rahaülekannetes edastatavat teavet, märkis konsultatiivne töörühm ühisel kokkuleppel, et halli taustaga, mida tavaliselt kasutatakse sisuliste muudatuste tähistamiseks, oleks tulnud märgistada järgmised tekstiosad:

- põhjenduse 6 sõnade „tõlgendavat märkust selle rakendamise“ asendamine sõnadega „tõlgendavaid märkusi nende soovitude“;
- põhjenduse 7 sõna „nimelt“ asendamine sõnaga „eeskätt“;
- põhjenduses 26 sõnade „ja liidu tasandi“ lisamine;
- artikli 7 lõike 2 sissejuhatavas lauses sõnade „tehingujärgset kui ka reaalajas“ asendamine sõnadega „pärast ülekannet kui ka selle ajal“.

---

<sup>29</sup> Konsultatiivne töörühm töötas ettepaneku ingliskeelse versiooni põhjal, mis on läbivaadatava teksti originaalkeelne versioon.



Ettepaneku läbivaatamine võimaldas konsultatiivsel töörühmal ühisel kokkuleppel järeldada, et ettepanek ei sisalda muid sisulisi muudatusi peale nende, mis on esile toodud. Töörühm märkis ka, et varasema õigusakti muutmata sätete ja nimetatud muudatuste kodifitseerimise osas piirdub ettepanek üksnes kehtiva õigusakti kodifitseerimisega ilma sisuliste muudatusteta.

F. DREXLER  
õigusnõunik

T. BLANCHET  
õigusnõunik

D. CALLEJA CRESPO  
peadirektor

## VASTUTAVA KOMISJONI MENETLUS

<b>Pealkiri</b>	Rahaülekannetes ja teatavates krüptovaraülekannetes edastatav teave	
<b>Viited</b>	COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD)	
<b>EP-le esitamise kuupäev</b>	22.7.2021	
<b>Vastutavad komisjonid</b> istungil teada andmise kuupäev	ECON 4.10.2021	LIBE 4.10.2021
<b>Raportöörid</b> nimetamise kuupäev	Ernest Urtasun 25.11.2021	Assita Kanko 25.11.2021
<b>Artikkel 58 – Komisjonide ühismenetlus</b> istungil teada andmise kuupäev	16.12.2021	
<b>Läbivaatamine parlamendikomisjonis</b>	14.3.2022	
<b>Vastuvõtmise kuupäev</b>	31.3.2022	
<b>Lõpphääletuse tulemus</b>	+: –: 0:	93 14 14
<b>Lõpphääletuse ajal kohal olnud liikmed</b>	Magdalena Adamowicz, Abir Al-Sahlani, Malik Azmani, Katarina Barley, Pietro Bartolo, Gunnar Beck, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Vladimír Bilčík, Vasile Blaga, Gilles Boyer, Karolin Braunsberger-Reinhold, Patrick Breyer, Saskia Bricmont, Joachim Stanisław Brudziński, Jorge Buxadé Villalba, Carlo Calenda, Damien Carême, Caterina Chinnici, Clare Daly, Marcel de Graaff, Anna Júlia Donáth, Lucia Ďuriš Nicholsonová, Cornelia Ernst, Engin Eroglu, Jonás Fernández, Laura Ferrara, Nicolaus Fest, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Luis Garicano, Jean-Paul Garraud, Valentino Grant, Maria Grapini, Enikő Győri, Eero Heinäluoma, Michiel Hoogeveen, Danuta Maria Hübner, Evin Incir, Sophia in 't Veld, Stasys Jakeliūnas, Patryk Jaki, France Jamet, Marina Kaljurand, Assita Kanko, Othmar Karas, Billy Kelleher, Fabienne Keller, Peter Kofod, Łukasz Kohut, Moritz Körner, Ondřej Kovařík, Alice Kuhnke, Georgios Kyrtos, Aurore Lalucq, Philippe Lamberts, Jeroen Lenaers, Juan Fernando López Aguilar, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Pedro Marques, Costas Mavrides, Csaba Molnár, Nadine Morano, Javier Moreno Sánchez, Siegfried Mureşan, Caroline Nagtegaal, Luděk Niedermayer, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Maite Pagazaurtundúa, Dimitrios Papadimoulis, Piernicola Pedicini, Lídia Pereira, Kira Marie Peter-Hansen, Dragoş Pişlaru, Emil Radev, Paulo Rangel, Evelyn Regner, Terry Reintke, Karlo Ressler, Diana Riba i Giner, Antonio Maria Rinaldi, Dorien Rookmaker, Alfred Sant, Martin Schirdewan, Ralf Seekatz, Pedro Silva Pereira, Sara Skytvedal, Vincenzo Sofo, Martin Sonneborn, Tineke Strik, Ramona Strugariu, Paul Tang, Annalisa Tardino, Irene Tinagli, Tomas Tobé, Yana Toom, Milan Uhrík, Ernest Urtasun, Inese Vaidere, Tom Vandendriessche, Bettina Vollath, Jadwiga Wiśniewska, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni, Roberts Ziļe	
<b>Lõpphääletuse ajal kohal olnud asendusliikmed</b>	Bartosz Arłukowicz, Nathalie Colin-Oesterlé, Christian Doleschal, Roman Haider, Andżelika Anna Możdżanowska, Ville Niinistö, Anne-Sophie Pelletier, Thijs Reuten, Domènec Ruiz Devesa, Sven Simon,	

	Jessica Stegrud, Miguel Urbán Crespo, Nils Ušakovs, Mick Wallace
<b>Esitamise kuupäev</b>	6.4.2022

## NIMELINE LÕPPHÄÄLETUS VASTUTAVAS KOMISJONIS

93	+
ECR	Assita Kanko
ID	Jean-Paul Garraud, France Jamet
NI	Laura Ferrara, Enikő Győri
PPE	Magdalena Adamowicz, Bartosz Arłukowicz, Isabel Benjumea Benjumea, Vladimír Bilčík, Vasile Blaga, Karolin Braunsberger-Reinhold, Nathalie Colin-Oesterlé, Christian Doleschal, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Danuta Maria Hübner, Othmar Karas, Georgios Kyrtzos, Jeroen Lenaers, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Nadine Morano, Siegfried Mureşan, Luděk Niedermayer, Lídia Pereira, Emil Radev, Paulo Rangel, Karlo Ressler, Ralf Seekatz, Sven Simon, Sara Skyttedal, Tomas Tobé, Inese Vaidere
Renew	Abir Al-Sahlani, Malik Azmani, Gilles Boyer, Carlo Calenda, Lucia Ďuriš Nicholsonová, Engin Eroglu, Luis Garicano, Sophia in 't Veld, Fabienne Keller, Ondřej Kovařík, Caroline Nagtegaal, Maite Pagazaurtundúa, Dragos Pislaru, Ramona Strugariu, Yana Toom, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Katarina Barley, Pietro Bartolo, Marek Belka, Caterina Chinnici, Jonás Fernández, Maria Grapini, Eero Heinäluoma, Evin Incir, Marina Kaljurand, Łukasz Kohut, Aurore Lalucq, Juan Fernando López Aguilar, Pedro Marques, Costas Mavrides, Csaba Molnár, Javier Moreno Sánchez, Evelyn Regner, Thijs Reuten, Domènec Ruiz Devesa, Alfred Sant, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Irene Tinagli, Nils Ušakovs, Bettina Vollath
The Left	Clare Daly, Cornelia Ernst, Dimitrios Papadimoulis, Anne-Sophie Pelletier, Martin Schirdewan, Miguel Urbán Crespo, Mick Wallace
Verts/ALE	Saskia Bricmont, Damien Carême, Stasys Jakeliūnas, Alice Kuhnke, Philippe Lamberts, Ville Niinistö, Piernicola Pedicini, Kira Marie Peter-Hansen, Terry Reintke, Diana Riba i Giner, Tineke Strik, Ernest Urtasun

14	-
ECR	Michiel Hoogeveen, Dorien Rookmaker, Jessica Stegrud
ID	Gunnar Beck, Nicolaus Fest, Marcel de Graaff, Roman Haider
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos, Martin Sonneborn, Milan Uhrík
PPE	Stefan Berger
Renew	Billy Kelleher, Moritz Körner
Verts/ALE	Patrick Breyer

14	0
ECR	Joachim Stanisław Brudziński, Jorge Buxadé Villalba, Patryk Jaki, Andżelika Anna Mozdżanowska, Vincenzo Sofo, Jadwiga Wiśniewska, Roberts Zīle
ID	Valentino Grant, Peter Kofod, Antonio Maria Rinaldi, Annalisa Tardino, Tom Vandendriessche, Marco Zanni
Renew	Anna Júlia Donáth

Kasutatud tähised:

+ : poolt

- : vastu

0 : erapooletu