



Finantsinspeksioon

JUHATUSE OTSUS

Tallinn

27. september 2021
nr. 1.1-7/160

Euroopa Pangandusjärelevalve suunis „Suunised, mis on koostatud direktiivi (EL) 2015/849 artikli 17 ja artikli 18 lõike 4 alusel, milles käsitletakse kliendi suhtes rakendatavaid hoolsusmeetmeid ning tegureid, mida krediidi- ja finantseerimisasutused peaksid arvestama, kui hindavad üksikute ärisuhete ja juhutehingute rahapesu ja terrorismi rahastamise riski (edaspidi „rahapesu ja terrorismi rahastamise riskitegurite suunised“), millega tunnistatakse kehtetuks ja asendatakse suunised JC/2017/37“ välja andmine Finantsinspeksiooni soovitusliku juhendina

Lähtudes Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõigetest 1 ja 3 ning Finantsinspeksiooni seaduse § 18 lõikest 1, § 53 lõike 3 punktist 1, § 55 lõikest 1, § 57 lõigetest 1 ja 3, Finantsinspeksiooni juhatus

otsustas:

1. anda välja Finantsinspeksiooni soovitusliku juhendina Euroopa Pangandusjärelevalve 01.03.2021 (avaldatud Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel kõikides Euroopa liidu keeltes 26.07.2021) suunise „Suunised, mis on koostatud direktiivi (EL) 2015/849 artikli 17 ja artikli 18 lõike 4 alusel, milles käsitletakse kliendi suhtes rakendatavaid hoolsusmeetmeid ning tegureid, mida krediidi- ja finantseerimisasutused peaksid arvestama, kui hindavad üksikute ärisuhete ja juhutehingute rahapesu ja terrorismi rahastamise riski (edaspidi „rahapesu ja terrorismi rahastamise riskitegurite suunised“), millega tunnistatakse kehtetuks ja asendatakse suunised JC/2017/37“;
2. kohaldada punktis 1 nimetatud soovituslikku juhendit alates 26.10.2021;
3. avaldada punktis 1 nimetatud soovituslik juhend Finantsinspeksiooni veebilehel koos ingliskeelse tekstiga;
4. tunnistada alates 26.10.2021 kehtetuks Finantsinspeksiooni juhatuse 29.01.2018 otsusega nr 1.1-7/23 soovitusliku juhendina välja antud Euroopa järelevalveasutuste suunis „Direktiivi (EL) 2015/849 artikli 17 ja artikli 18 lõike 4 alusel koostatud ühissuunised, milles käsitletakse kliendi suhtes rakendatavaid lihtsustatud ja tugevdatud hoolsusmeetmeid ning tegureid, mida krediidi- ja finantseerimisasutused peaksid arvesse võtma, kui nad hindavad üksikute ärisuhete ja juhutehingutega seotud rahapesu ja terrorismi rahastamise riski. Suunised riskitegurite kohta“;
5. rahvusvahelise koostöö koordinaatoril kinnitada Euroopa Pangandusjärelevalvele hiljemalt 26.09.2021, et Finantsinspeksioon kavatses punktis 1 nimetatud suunist järgida Finantsinspeksiooni järelevalve all olevate krediidi- ja finantseerimisasutuste osas.

/allkirjastatud digitaalselt/

Kilvar Kessler
juhatuse esimees