



Euroopan unionin
neuvosto

Bryssel, 8. joulukuuta 2022
(OR. en)

Toimielinten väliset asiat:
2022/0413(COD)
2022/0413(CNS)

15829/22
ADD 1

FISC 257
ECOFIN 1298
IA 216

SAATE

Lähettäjä:	Euroopan komission pääsihteeri, allekirjoittajana johtaja Martine DEPREZ
Saapunut:	8. joulukuuta 2022
Vastaanottaja:	Thérèse BLANCHET, Euroopan unionin neuvoston pääsihteeri
Kom:n asiak. nro:	COM(2022) 707 final
Asia:	LIITTEET asiakirjaan Ehdotus neuvoston direktiiviksi hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla annetun direktiivin 2011/16/EU muuttamisesta

Valtuuskunnille toimitetaan oheisena asiakirja COM(2022) 707 final.

Liite: COM(2022) 707 final



Bryssel 8.12.2022
COM(2022) 707 final

ANNEXES 1 to 3

LIITTEET

asiakirjaan

Ehdotus neuvoston direktiiviksi

**hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla annetun direktiivin 2011/16/EU
muuttamisesta**

{SEC(2022) 438 final} - {SWD(2022) 400 final} - {SWD(2022) 401 final} -
{SWD(2022) 402 final}

LIITE I

Muutetaan liite I seuraavasti:

(1) Muutetaan I jakso seuraavasti:

(a) muutetaan A kohta seuraavasti:

”(i) korvataan johdantokappale sekä 1 ja 2 alakohta seuraavasti:

A. Jollei C–G kohdasta muuta johdu, kunkin Raportoivan finanssilaitoksen on raportoitava jäsenvaltionsa toimivaltaiselle viranomaiselle

(1) seuraavat tiedot kustakin tällaisessa Raportoivassa finanssilaitoksessa olevasta Raportoitavasta tilistä:

(a) kunkin sellaisen Raportoitavan henkilön nimi, osoite, asuinjäsenvaltio(t), TIN-verotunniste(et) ja syntymäaika- ja paikka (jos kyseessä on luonnollinen henkilö), joka on Tilinhaltija, sekä tieto siitä, onko Tilinhaltija antanut itse pätevän todistuksen;

(b) jos kyseessä on Yksikkö, joka on Tilinhaltija ja jossa on V, VI ja VII jakson mukaisia huolellisuusmenettelyjä noudattaen todettu olevan yksi tai useampi Kontrolloiva henkilö, joka on Raportoitava henkilö, Yksikön nimi, osoite, asuinjäsenvaltio(t) ja TIN-verotunnistenumero(t), kunkin Raportoitavan henkilön nimi, osoite, asuinjäsenvaltio(t), TIN-verotunniste(et) sekä syntymäaika ja -paikka sekä tehtävä(t), jonka (joiden) perusteella kukin Raportoitava henkilö on Yksikön Kontrolloiva henkilö, sekä tieto siitä, onko kukin Raportoiva henkilö antanut itse pätevän todistuksen;

(c) tieto siitä, onko tili yhteistili, mukaan lukien yhteistilinhaltijoiden lukumäärä;

(2) tilin numero (tai vastaava tunniste, jos tilinumeroa ei ole), tilin tyyppi ja se, onko tili Aiempi tili vai Uusi tili;”

(ii) lisätään 6 a alakohta seuraavasti:

”6 a. Kun kyseessä on mikä tahansa Sijoitusyksikössä pidettävä Omapääomaosuus, joka on oikeudellinen järjestely, tehtävä(t), jonka (joiden) nojalla Raportoitava henkilö on Omapääomaosuuden haltija; ja”

(b) muutetaan C kohta seuraavasti:

”C. Sen estämättä, mitä A kohdan 1 alakohdassa säädetään, kustakin sellaisesta Raportoitavasta tilistä, joka on Aiempi tili, ei tarvitse ilmoittaa TIN-verotunnistetta(-verotunnisteita) tai syntymäaika, jos Raportoivalla finanssilaitoksella ei ole kyseisiä tietoja, eikä Raportoivan finanssilaitoksen tarvitse kerätä niitä kansallisen lainsäädännön tai muun unionin säädöksen nojalla. Raportoivan finanssilaitoksen edellytetään kuitenkin pyrkivän kohtuullisin keinoin hankkimaan TIN-verotunniste (-verotunnisteet) ja syntymäaika Aiempien tilien osalta sitä vuotta seuraavan toisen kalenterivuoden loppuun mennessä, jona Aiemmat tilit on tunnistettu Raportoitaviksi tileiksi, ja aina kun sitä vaaditaan päivittämään Aiempia tilejä koskevat tiedot rahanpesun estämisestä tai asiakastunnistusta koskevia kotimaisia menettelyjä noudattaen.”

(c) lisätään F kohta seuraavasti:

”F. Sen estämättä, mitä A kohdan 5 kohdan b alakohdassa säädetään, ja jollei Raportoiva finanssilaitos pääätä toisin minkä tahansa selkeästi yksilöidyn tiliryhmän osalta, Finanssivarojen myynnistä tai lunastuksesta saatavia bruttotuloja ei tarvitse ilmoittaa siltä osin kuin Raportoiva finanssilaitos ilmoittaa tällaisten Rahoitusvarojen myynnistä tai lunastuksesta saadun bruttotulon 8 ad artiklan mukaisesti.”.

(2) Korvataan VI jakson 2 kohdan b alakohta seuraavasti:

”b) Määritetään Tilinhaltijan Kontrolloivat henkilöt. Kun Raportoiva finanssilaitos määrittää Tilinhaltijan Kontrolloivia henkilöitä, se voi käyttää tietoja, jotka on kerätty ja ylläpidetty rahanpesun estämistä tai asiakastunnistusta koskevia menettelyjä noudattaen edellyttäen, että tällaiset menettelyt ovat johdonmukaiset direktiivin (EU) 2015/849 kanssa. Jos Raportoiva finanssilaitos ei ole oikeudellisesti velvoitettu noudattamaan sellaisia rahanpesun torjuntaa tai asiakastunnistusta koskevia menettelyjä, jotka ovat johdonmukaiset direktiivin (EU) 2015/849 kanssa, sen on noudatettava olennaisilta osiltaan samankaltaisia menettelyjä Kontrolloivien henkilöiden määrittämiseen.”

(3) Lisätään VII jaksoon kohta seuraavasti:

”AA. Itse annettun todistuksen väliaikainen puuttuminen. Poikkeuksellisissa olosuhteissa, joissa Raportoiva finanssilaitos ei voi saada itse annettua todistusta Uudesta tilistä riittävän ajoissa täyttääkseen huolellisuus- ja raportointivelvoitteensa sinä raportointikautena, jona tili on avattu, Raportoivan finanssilaitoksen on sovellettava Aiempiin tileihin huolellisuusmenettelyjä, kunnes tällainen itse annettu todistus on saatu ja validoitu.”

(4) Muutetaan VIII jakso seuraavasti:

(a) korvataan A kohdan 5, 6 ja 7 alakohta seuraavasti:

”5. ’Talletuslaitoksella’ tarkoitetaan Yksikköä, joka

- (a) ottaa vastaan talletuksia säännönmukaisen pankkitoiminnan tai samanlaisen liiketoiminnan puitteissa; tai
- (b) pitää asiakkaiden puolesta hallussaan sähköistä rahaa, sähköisen rahan tokeneja tai digitaalista keskuspankkirahaa.

6. ’Sijoitusyksiköllä’ tarkoitetaan Yksikköä:

- (a) joka pääasiallisesti harjoittaa liiketoimintana yhtä tai useampaa seuraavista toiminnoista tai toimenpiteistä asiakasta varten tai asiakkaan puolesta:
 - (i) kaupankäynti rahamarkkinainstrumenteilla (shekit, velkakirjat, talletustodistukset, johdannaiset jne.), ulkomaanvaluutalla, valuutta-, korko- ja indeksi-instrumenteilla, siirtokelpoisilla arvopapereilla tai hyödykefutuureilla;
 - (ii) yksilöllinen ja kollektiivinen salkunhoito; tai
 - (iii) muu Finanssivarojen, rahan tai Raportoitavien kryptovarojen sijoittaminen, hoito tai hallinnointi muiden henkilöiden puolesta; tai

- (b) jonka bruttotulo johtuu pääasiallisesti Finanssivarojen tai Raportoitavien kryptovarojen sijoittamisesta, uudelleensijoittamisesta tai niillä käytävästä kaupasta, jos Yksikköä hallinnoi toinen Yksikkö, joka on Säilytyslaitos, Talletuslaitos, Määritelty vakuutusyhtiö tai A kohdan 6 alakohdan a alakohdassa kuvattu Sijoitusyksikkö.

Yksikön katsotaan harjoittavan pääasiallisesti liiketoimintana yhtä tai useampaa A kohdan 6 alakohdan a alakohdassa kuvattua toimintaa tai Yksikön bruttotulon katsotaan johtuvan pääasiallisesti Finanssivarojen tai Raportoitavien kryptovarojen sijoittamisesta, uudelleensijoittamisesta tai niillä käytävästä kaupasta A kohdan 6 alakohdan b alakohtaa sovellettaessa, jos asiaankuuluvasta toiminnasta johtuva Yksikön bruttotulo on vähintään 50 prosenttia Yksikön bruttotulosta seuraavista lyhempänä aikana: i) kolmivuotisjakso, joka päättyy sitä vuotta edeltävän vuoden 31 päivänä joulukuuta, jona määritys tehdään; tai ii) jakso, jonka Yksikkö on ollut olemassa. Sovellettaessa A kohdan 6 alakohdan a alakohdan iii alakohtaa ilmaisu ”muu Finanssivarojen, rahan tai Raportoitavien kryptovarojen sijoittaminen, hoito tai hallinnointi muiden henkilöiden puolesta” ei tarkoita sellaisten palvelujen tarjoamista, joilla suoritetaan Vaihtotransaktioita asiakkaita varten tai niiden puolesta. ’Sijoitusyksiköllä’ ei tarkoiteta Yksikköä, joka on Aktiivinen ei-finanssiyksikkö, koska kyseinen Yksikkö täyttää jonkin D kohdan 8 alakohdan d–g alakohdassa tarkoitetuista kriteereistä.

Tämä kohta on tulkittava tavalla, joka vastaa direktiivissä (EU) 2015/849 ’finanssilaitoksen’ määritelmästä käytettyjä samanlaisia ilmaisuja.

7. ’Rahoitusomaisuudella’ tarkoitetaan muun muassa arvopapereita (esimerkiksi yhtiön osakkeet, yhtymäosuus tai todellinen etuuden omistajuus laajalti omistetussa tai julkisen kaupankäynnin kohteena olevassa yhtymässä tai trustissa, joukkovelkakirjalaina, debenttuuri tai muu velka-asiakirja), yhtymäosuutta, hyödykettä, swap-sopimusta (esimerkiksi koronvaihtosopimukset, valuutanvaihtosopimukset, viitekoronvaihtosopimukset, enimmäis- ja vähimmäiskorkojen vaihtosopimukset, hyödykkeisiin perustuvat vaihtosopimukset, osakkeenvaihtosopimukset, osakeindeksien vaihtosopimukset ja samankaltaiset sopimukset), Vakuutusopimusta tai Elinkorkosopimusta taikka muuta osuutta (mukaan lukien futuuri- tai termiiniosopimus tai optio) arvopaperista, Raportoitavasta kryptovarasta, yhtymäosuudesta, hyödykkeestä, swap-sopimuksesta, Vakuutusopimuksesta tai Elinkorkosopimuksesta. ’Finanssivaroilla’ ei tarkoiteta velatonta suoraa osuutta kiinteästä omaisuudesta.”

- (b) lisätään A kohtaan alakohdat seuraavasti:

”9. ’Sähköisellä rahalla’ tarkoitetaan direktiivissä 2009/110/EY määriteltyä sähköistä rahaa. Tässä direktiivissä ’sähköisellä rahalla’ ei tarkoiteta tuotetta, joka on luotu yksinomaan helpottamaan varainsiirtoa asiakkaalta toiselle henkilölle asiakkaan ohjeiden mukaisesti. Tuotetta ei luoda yksinomaan

varainsiirron helpottamiseksi, jos siirtävän Yksikön säännönmukaisessa liiketoiminnassa kyseiseen tuotteeseen liittyviä varoja joko säilytetään yli 60 päivän ajan siirron helpottamiseksi annettujen ohjeiden vastaanottamisen jälkeen tai, jos ohjeita ei saada, kyseiseen tuotteeseen liittyviä varoja säilytetään yli 60 päivän ajan varojen vastaanottamisen jälkeen.

10. 'Sähköisen rahan tokenilla' tarkoitetaan asetuksessa XXX määriteltyä sähköisen rahan tokenia.

11. 'Fiat-valuutalla' tarkoitetaan lainkäyttöalueen virallista valuuttaa, jonka on laskenut liikkeeseen lainkäyttöalue tai sen nimetty Keskuspankki tai rahaviranomainen fyysisinä seteleinä tai kolikkoina taikka erilaisissa digitaalisissa muodoissa olevana rahana, mukaan lukien pankkivarannot, liikepankkiraha, sähköisen rahan tuotteet ja Digitaaliset keskuspankkirahat.

12. 'Digitaalisella keskuspankkirahalla' tarkoitetaan Keskuspankin tai muun rahaviranomaisen liikkeeseen laskemaa digitaalista Fiat-valuuttaa.

13. 'Kryptovaroilla' tarkoitetaan asetuksessa XXX määriteltyjä kryptovaroja.

14. 'Raportoitavilla kryptovaroilla' tarkoitetaan mitä tahansa muuta Kryptovaraa kuin Digitaalista keskuspankkirahaa, Sähköistä rahaa tai Sähköisen rahan tokenia taikka mitä tahansa sellaista Kryptovaraa, jonka osalta Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja on asianmukaisesti määrittänyt, ettei sitä voida käyttää maksu- tai sijoitustarkoituksiin.

15. 'Vaihtotransaktiolla' tarkoitetaan mitä tahansa

- (a) Raportoitavien kryptovarojen ja Fiat-valuuttojen vaihtoa;
- (b) yhden tai useamman Raportoitavan kryptovaran muodon välistä vaihtoa."

(c) korvataan B kohdan 1 alakohdan a alakohta seuraavasti:

"1. 'Ei-raportoivalla finanssilaitoksella' tarkoitetaan mitä tahansa Finanssilaitosta, joka on

- (a) Julkisen vallan yksikkö, Kansainvälinen järjestö tai Keskuspankki, lukuun ottamatta seuraavien osalta:
 - (i) maksu, joka saadaan obligaatiosta, joka pidetään tyypiltään sellaisen kaupallisen rahoitustoiminnan yhteydessä, jota Määritelty vakuutusyhtiö, Säilytyslaitos tai Talletuslaitos harjoittaa; tai
 - (ii) toiminta, jossa Digitaalista keskuspankkirahaa säilytetään sellaisia Tilinhaltijoita varten, jotka eivät ole Finanssilaitoksia, Julkisen vallan yksikköjä, Kansainvälisiä järjestöjä tai Keskuspankkeja."

(d) korvataan C kohdan 2 alakohta seuraavasti:

"2. 'Talletustilillä' tarkoitetaan yritys-, shekki-, säästö-, määräaikais- tai säästökassatiliä tai tiliä, josta on todisteena talletus-, säästökassa-, sijoitus- tai velkasertifikaatti tai -asiakirja tai muu samanlainen asiakirja, ja jota Talletuslaitos ylläpitää. Ilmaisulla tarkoitetaan myös

- (a) määrää, joka vakuutusyhtiöllä on taatun investointisopimuksen tai koron maksamista tai hyvittämistä määrälle koskevan samanlaisen sopimuksen perusteella,
 - (b) tiliä tai nimellistiliä, jossa kaikki asiakkaan puolesta pidettävät Sähköiset rahat tai Sähköisen rahan tokenit säilytetään, ja
 - (c) tiliä, jolla säilytetään yhtä tai useampaa Digitaalista keskuspankkirahaa asiakkaan puolesta.”
- (e) korvataan C kohdan 9 ja 10 alakohta seuraavasti:

”9. ’Aiemmalla tilillä’ tarkoitetaan

- (a) Raportoivan finanssilaitoksen 31 päivänä joulukuuta 2015 tai, jos tiliä kohdellaan Finanssitilinä yksinomaan direktiiviin 2011/16/EU tehtyjen muutosten nojalla, 1 päivänä tammikuuta 2024 ylläpitämää Finanssitiliä.
- (b) Sillä tarkoitetaan myös mitä tahansa Tilinhaltijan Finanssitiliä riippumatta päivästä, jona Finanssitili on avattu, jos
 - (i) Tilinhaltijalla on Finanssilaitoksessa (tai Lähiyksikössä, joka sijaitsee samassa jäsenvaltiossa kuin Raportoiva finanssilaitos) myös Finanssitili, jota C kohdan 9 alakohdan a alakohdan nojalla kohdellaan Aiempana tilinä;
 - (ii) Raportoiva finanssilaitos (ja soveltuvin osin Lähiyksikkö, joka sijaitsee samassa jäsenvaltiossa kuin Raportoiva finanssilaitos) kohtelee kumpaakin edellä mainittua Finanssitiliä ja muita Tilinhaltijan Finanssitilejä, joita kohdellaan b alakohdan mukaisina Aiempina tileinä, yhtenä Finanssitilinä VII jakson A kohdassa vahvistettujen tiedonsaantivaatimusten täyttämiseksi ja Finanssitilien saldon tai arvon määrittämiseksi, kun tilien kynnysmääriä sovelletaan;
 - (iii) sellaisen Finanssitilin osalta, johon sovelletaan rahanpesun estämistä tai asiakastunnistusta koskevia menettelyjä, Raportoivan finanssilaitoksen sallitaan toteuttaa kyseiset menettelyt Finanssitilin osalta käyttämällä C kohdan 9 alakohdan a alakohdassa kuvattuja, Aiempien tilien osalta sovellettuja rahanpesun estämistä tai asiakastunnistusta koskevia menettelyjä; ja
 - (iv) Finanssitilin avaaminen ei edellytä, että Tilinhaltija toimittaa uusia lisätietoja tai muutettuja asiakastietoja muutoin kuin tämän direktiivin soveltamista varten.

10. ’Uudella tilillä’ tarkoitetaan Raportoivan finanssilaitoksen 1 päivänä tammikuuta 2016 tai, jos tiliä kohdellaan Finanssitilinä yksinomaan direktiiviin 2011/16/EU tehtyjen muutosten nojalla, 1 päivänä tammikuuta 2024 tai sen jälkeen ylläpitämää Finanssitiliä.

- (f) lisätään 17 alakohdan e alakohtaan alakohta seuraavasti:

”v) säätiön perustaminen tai yhtiön pääoman korotus, jos tili täyttää seuraavat vaatimukset:

- tiliä käytetään yksinomaan sellaisen pääoman tallettamiseen, joka on määrä käyttää säätiötä tai yhtiön pääoman korotusta varten laissa säädetyllä tavalla;
- kaikki tilillä olevat määrät jäädytetään, kunnes Raportoiva finanssilaitos saa riippumattoman vahvistuksen säätiön perustamisesta tai pääoman korotuksesta;
- tili suljetaan tai muunnetaan yhtiön nimissä olevaksi tiliksi säätiön perustamisen tai pääoman korotuksen jälkeen;
- kaikki epäonnistuneesta säätiön perustamisesta tai pääoman korotuksesta johtuvat palautukset, joista on vähennetty palveluntarjoajan palkkiot ja vastaavat maksut, maksetaan ainoastaan niille henkilöille, jotka ovat osallistuneet määrien maksamiseen; ja
- tiliä ei ole perustettu yli 12 kuukautta aiemmin.”

(g) lisätään C kohdan 17 alakohtaan ee alakohta seuraavasti:

”(ee) Talletustili, jolla säilytetään kaikki asiakkaan hyväksi pidettävät Sähköiset rahat ja Sähköisen rahan tokenit, jos 90 peräkkäisenä päivänä määritettävä 90 päivän tilin päivän lopun kokonaissaldon tai -arvon liukuva keskiarvo ei minään kalenterivuoden tai muun asianmukaisen raportointijakson päivänä ollut yli 10 000 Yhdysvaltain dollaria.”

(h) korvataan D kohdan 2 alakohta seuraavasti:

”2. ’Raportoitavalla henkilöllä’ tarkoitetaan muuta jäsenvaltiossa asuvaa henkilöä kuin i) Yksikköä, jonka osakkeilla käydään säännöllisesti kauppaa yksillä tai useammilla vakiintuneilla arvopaperimarkkinoilla; ii) mitä tahansa Yksikköä, joka on i alakohdassa kuvatun Yksikön Lähiyksikkö; iii) Julkisen vallan yksikköä; iv) Kansainvälistä järjestöä; v) Keskuspankkia tai vi) Finanssilaitosta.”

(i) lisätään E kohtaan 7 alakohta seuraavasti:

”7. ’Tunnistuspalvelulla’ tarkoitetaan sähköistä prosessia, jonka jäsenvaltio asettaa maksutta Raportoivan finanssilaitoksen saataville Tilinhaltijan tai Kontrolloivan henkilön henkilöllisyyden ja verotuksellisen kotipaikan selvittämiseksi.”

(5) Lisätään IX jaksoon alakohta seuraavasti:

”Tämän alakohdan 2 alakohdassa tarkoitetun kirjanpidon on oltava saatavilla enintään niin kauan kuin on tarpeen, mutta joka tapauksessa vähintään viiden vuoden ajan, jotta tämän direktiivin tavoitteet saavutettaisiin.”

(6) Lisätään XI jakso seuraavasti:

”XI jakso

Siirtymätoimenpiteet

Tiedot tehtävästä (tehtävistä), jonka (joiden) perusteella kukin Raportoitava henkilö on Yksikön Kontrolloiva henkilö tai Omapääomaosuuden haltija, on I jakson A kohdan 1 alakohdan b alakohdan ja A kohdan 6 a alakohdan nojalla ilmoitettava kunkin Raportoivan finanssilaitoksen 1 päivänä tammikuuta 2024 ylläpitämän Raportoitavan tilin osalta ja kyseistä päivämäärää seuraavaan toiseen

kalenterivuoteen mennessä päättyvien raportointikausin osalta ainoastaan, jos tällaiset tiedot ovat saatavilla Raportoivan finanssilaitoksen ylläpitämissä sähköisesti hakukelpoisissa tiedoissa.”

LIITE II

Muutetaan liite V seuraavasti:

- (1) Lisätään I jakson C kohtaan alakohta seuraavasti:

”10. ’Tunnistuspalvelulla’ tarkoitetaan sähköistä prosessia, jonka jäsenvaltio asettaa maksutta Raportoivan alustaoperaattorin saataville Myyjän henkilöllisyyden ja verotuksellisen kotipaikan selvittämiseksi.”
- (2) Korvataan II jakson B kohdan 3 alakohta seuraavasti:

”3. Sen estämättä, mitä B kohdan 1 ja 2 alakohdassa säädetään, Raportoivan alustaoperaattorin ei tarvitse kerätä B kohdan 1 alakohdan b–e alakohdassa ja 2 alakohdan b–f alakohdassa tarkoitettuja tietoja, jos se saa suoran vahvistuksen Myyjän henkilöllisyydestä ja asuinpaikasta sellaisen Tunnistamispalvelun avulla, jonka jäsenvaltio tai unioni on asettanut saataville Myyjän henkilöllisyyden ja verotuksellisen kotipaikan varmistamiseksi. Jos Raportoiva alustaoperaattori saa Tunnistuspalvelun avulla varmistuksen Raportoitavan myyjän henkilöllisyydestä ja verotuksellisesta kotipaikasta, niin tässä tapauksessa Tunnistuspalvelun nimi, tunniste ja myöntäjäjäsenvaltio vaaditaan;”
- (3) Korvataan IV jakson F kohdan 5 alakohdan johdantokappale seuraavasti:

”5. Kertarekisteröinnin suorittaneen jäsenvaltion on poistettava Raportoiva alustaoperaattori keskusrekisteristä seuraavissa tapauksissa:”

LIITE III

”LIITE VI

RAPORTOIVIA KRYPTOVARAPALVELUN TARJOAJIA KOSKEVAT HUOLELLISUUSMENETTELYT, RAPORTOINTIVAATIMUKSET JA MUUT SÄÄNNÖT

Tässä liitteessä vahvistetaan huolellisuusmenettelyt, raportointivelvoitteet ja muut säännöt, joita Raportoivien kryptovarapalvelun tarjoajien on sovellettava, jotta jäsenvaltiot voivat ilmoittaa tämän direktiivin 8 ad artiklassa tarkoitetut tiedot automaattisella tietojenvaihdolla.

Lisäksi tässä liitteessä vahvistetaan säännöt ja hallinnolliset menettelyt, jotka jäsenvaltioiden on otettava käyttöön varmistaakseen tässä liitteessä vahvistettujen huolellisuusmenettelyjen ja raportointivelvoitteiden tehokkaan täytäntöönpanon ja noudattamisen.

I JAKSO

RAPORTOIVIEN KRYPTOVARAPALVELUN TARJOAJIEN VELVOITTEET

A. Raportoivaan kryptovarapalvelun tarjoajaan, sellaisena kuin se määritellään IV jakson B kohdan 3 alakohdassa, sovelletaan jäsenvaltiossa II ja III jaksossa säädettyjä asianmukaisia huolellisuus- ja raportointivaatimuksia, jos se on

1. asetuksen XX nojalla toimiluvan saanut Yksikkö;
2. Yksikkö tai yksityishenkilö, jonka verotuksellinen kotipaikka on jossakin jäsenvaltiossa;
3. Yksikkö, joka a) on perustettu tai organisoitu jäsenvaltion lainsäädännön mukaisesti ja b) joka on joko oikeushenkilö jäsenvaltiossa tai sillä on velvollisuus antaa jäsenvaltion veroviranomaisille veroilmoitus tai verotietoja koskeva ilmoitus Yksikön tuloista;
4. jäsenvaltiosta käsin hallinnoitava Yksikkö; tai
5. Yksikkö tai yksityishenkilö, jolla on säännöllinen toimipaikka jäsenvaltiossa ja joka ei ole Ehdot täyttävä unionin ulkopuolinen raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja; tai
6. Yksikkö tai yksityishenkilö, jonka verotuksellinen kotipaikka on unionin ulkopuolisella lainkäyttöalueella.

B. Raportoivaan kryptovarapalvelun tarjoajaan sovelletaan jäsenvaltiossa II ja III jaksossa säädettyjä huolellisuus- ja raportointivaatimuksia A kohdan mukaisesti sellaisten Raportoitavien liiketoimien osalta, jotka toteutetaan jäsenvaltiossa sijaitsevan Sivuliikkeen kautta.

C. Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan, joka on Yksikkö, ei tarvitse täyttää II ja III jaksossa säädettyjä huolellisuus- ja raportointivaatimuksia siinä jäsenvaltiossa, josta on kyse A kohdan 3, 4 tai 5 alakohtaa sovellettaessa, jos kyseinen Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja täyttää tällaiset vaatimukset jossakin toisessa jäsenvaltiossa sen perusteella, että sen verotuksellinen kotipaikka on kyseisessä toisessa jäsenvaltiossa.

D. Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan, joka on Yksikkö, ei tarvitse täyttää II ja III jaksossa säädettyjä huolellisuus- ja raportointivaatimuksia jäsenvaltiossa, josta on kyse A kohdan 4 tai 5 alakohtaa sovellettaessa, jos kyseinen Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja täyttää tällaiset vaatimukset jossakin toisessa jäsenvaltiossa sen perusteella, että se on Yksikkö, joka on a) on perustettu tai organisoitu kyseisen jäsenvaltion lainsäädännön mukaisesti ja b) joko oikeushenkilö toisessa jäsenvaltiossa tai sillä on velvollisuus tehdä toisen jäsenvaltion veroviranomaisille veroilmoitukset tai verotietoja koskevat ilmoitukset Yksikön tuloista.

E. Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan, joka on Yksikkö, ei tarvitse täyttää II ja III jaksossa säädettyjä huolellisuus- ja raportointivaatimuksia jäsenvaltiossa, josta on kyse A kohdan 5 alakohtaa sovellettaessa, jos kyseinen Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja täyttää tällaiset vaatimukset jossakin toisessa jäsenvaltiossa sen perusteella, että sitä hallinnoidaan kyseisestä toisesta jäsenvaltiosta käsin.

F. Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan, joka on Yksikkö, ei tarvitse täyttää II ja III jaksossa säädettyjä huolellisuus- ja raportointivaatimuksia siinä jäsenvaltiossa, josta on kyse A kohdan 6 alakohtaa sovellettaessa, jos kyseinen Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja täyttää tällaiset vaatimukset jollakin toisella Ehdot täyttävällä unionin ulkopuolisella lainkäyttöalueella sen perusteella, että sitä hallinnoidaan kyseiseltä toiselta Ehdot täyttävältä unionin ulkopuoliselta lainkäyttöalueelta käsin.

G. Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan, joka on yksityishenkilö, ei tarvitse täyttää II ja III jaksossa säädettyjä huolellisuus- ja raportointivaatimuksia siinä jäsenvaltiossa, josta on kyse A kohdan 5 alakohtaa sovellettaessa, jos kyseinen Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja täyttää tällaiset vaatimukset jossakin toisessa jäsenvaltiossa sen perusteella, että sen verotuksellinen kotipaikka on kyseisessä toisessa jäsenvaltiossa.

H. Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan, joka on yksityishenkilö, ei tarvitse täyttää II ja III jaksossa säädettyjä huolellisuus- ja raportointivaatimuksia siinä jäsenvaltiossa, josta on kyse A kohdan 6 alakohtaa sovellettaessa, jos kyseinen Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja täyttää tällaiset vaatimukset jollakin toisella Ehdot täyttävällä unionin ulkopuolisella lainkäyttöalueella sen perusteella, että sen verotuksellinen kotipaikka on kyseisellä toisella Ehdot täyttävällä unionin ulkopuolisella lainkäyttöalueella.

I. Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan ei tarvitse täyttää II ja III jaksossa säädettyjä huolellisuus- ja raportointivaatimuksia jäsenvaltiossa sellaisten Raportoitavien liiketoimien osalta, jotka se toteuttaa missä tahansa muussa jäsenvaltiossa sijaitsevan Sivuliikkeen kautta, jos kyseinen Sivuliike täyttää nämä vaatimukset kyseisessä jäsenvaltiossa.

J. Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan ei tarvitse täyttää II ja III jaksossa säädettyjä huolellisuus- ja raportointivaatimuksia siinä jäsenvaltiossa, josta on kyse A kohdan 2, 3, 4, 5 tai 6 alakohtaa sovellettaessa, jos se on antanut jäsenvaltiolle kyseisen jäsenvaltion erittelemässä muodossa ilmoituksen, jossa vahvistetaan, että kyseinen Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja täyttää tällaiset vaatimukset minkä tahansa muun jäsenvaltion sääntöjen mukaisesti sellaisten kriteerien perusteella, jotka vastaavat olennaisilta osilta A kohdan 2, 3, 4, 5 tai 6 alakohtaa.

K. Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan ei tarvitse täyttää II ja III jaksossa säädettyjä huolellisuus- ja raportointivaatimuksia siinä jäsenvaltiossa, josta on kyse A kohdan 1 alakohtaa sovellettaessa, jos se on antanut jäsenvaltiolle kyseisen jäsenvaltion erittelemässä muodossa ilmoituksen, jossa vahvistetaan, että kyseinen Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja täyttää tällaiset vaatimukset Pätevän ehdot täyttävän toimivaltaisten viranomaisten sopimuksen määräysten mukaisesti 8 ad artiklan 11 kohdan mukaisen vastaavuuspäätöksen perusteella.

II JAKSO

RAPORTOINTIVAATIMUKSET

A. I jakson A kohdassa tarkoitettun Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on raportoitava sille jäsenvaltiolle, joka on myöntänyt sille toimiluvan tai jossa sen verotuksellinen kotipaikka sijaitsee tai jossa se on rekisteröity, tämän jakson B kohdassa tarkoitettut tiedot viimeistään Raportoitavan liiketoimen asiaankuuluvaa kalenterivuotta tai muuta asianmukaista raportointikautta seuraavan vuoden 31 päivänä tammikuuta.

B. Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on Raportoivia kryptovarapalvelun tarjoajia koskevia I jakson velvoitteita ja III jakson huolellisuusmenettelyjä noudattaen raportoitava kunkin asiaankuuluvan kalenterivuoden tai muun asianmukaisen raportointikauden osalta seuraavat tiedot sellaisista Kryptovarakäyttäjistään, jotka ovat Raportoitavia käyttäjiä tai joilla on Kontrollioivia henkilöitä, jotka ovat Raportoitavia henkilöitä:

1. kunkin Raportoitavan käyttäjän nimi, osoite, asuinjäsenvaltio(t), TIN-verotunniste(et) ja, jos kyseessä on yksityishenkilö, syntymäaika ja -paikka, ja jos kyseessä on Yksikkö, jossa on III jaksossa säädettyjä huolellisuusmenettelyjä noudatettaessa todettu olevan yksi tai useampi Kontrollioiva henkilö, joka on Raportoitava henkilö, Yksikön nimi, osoite, asuinjäsenvaltio(t) ja TIN-verotunniste(et), kunkin Raportoitavan henkilön nimi, osoite, asuinjäsenvaltio(t), TIN-verotunniste(et) sekä syntymäaika ja -paikka sekä tehtävä(t), jonka (joiden) perusteella kukin Raportoitava henkilö on Yksikön Kontrollioiva henkilö;

2. Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan nimi, osoite, TIN-verotunniste ja, jos saatavilla, yksilöllinen tunnistenumero sekä Maailmanlaajuinen oikeushenkilötunnus;
3. kustakin Raportoitavasta kryptovarasta, jonka osalta se on suorittanut Raportoitavia liiketoimia asiaankuuluvan kalenterivuoden tai soveltuvien osin muun asianmukaisen raportointijakson aikana:
 - (a) Raportoitavan kryptovaran tyypin koko nimi;
 - (b) Fiat-valuttaa vastaan tehtyjen hankintojen osalta maksettu yhteenlaskettu bruttomäärä, yksiköiden yhteenlaskettu lukumäärä ja Raportoitavien liiketoimien lukumäärä;
 - (c) Fiat-valuuttaa vastaan suoritettujen luovutusten osalta vastaanotettu yhteenlaskettu bruttomäärä, yksiköiden yhteenlaskettu lukumäärä ja Raportoitavien liiketoimien lukumäärä;
 - (d) muita Raportoitavia kryptovaroja vastaan tehtyjen hankintojen osalta yhteenlaskettu käypä markkina-arvo, yksiköiden yhteenlaskettu lukumäärä ja Raportoitavien liiketoimien lukumäärä;
 - (e) muita Raportoitavia kryptovaroja vastaan suoritettujen luovutusten osalta yhteenlaskettu käypä markkina-arvo, yksiköiden yhteenlaskettu lukumäärä ja Raportoitavien liiketoimien lukumäärä;
 - (f) Raportoitavien vähittäismaksutapahtumien yhteenlaskettu käypä markkina-arvo, yksiköiden yhteenlaskettu lukumäärä ja lukumäärä;
 - (g) Raportoitavien liiketoimien yhteenlaskettu käypä markkina-arvo, yksiköiden yhteenlaskettu lukumäärä ja lukumäärä jaoteltuina siirtotyypeittäin, jos ne ovat Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan tiedossa, sellaisten Raportoitavalle käyttäjälle tehtyjen Siirtojen osalta, jotka eivät kuulu A kohdan 3 alakohdan b tai d alakohdan soveltamisalaan;
 - (h) Raportoitavien liiketoimien yhteenlaskettu käypä markkina-arvo, yksiköiden yhteenlaskettu lukumäärä ja lukumäärä jaoteltuina siirtotyypeittäin, jos ne ovat Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan tiedossa, sellaisten Raportoitavan käyttäjälle tehtyjen Siirtojen osalta, jotka eivät kuulu A kohdan 3 alakohdan c, e tai f alakohdan soveltamisalaan; ja
 - (i) Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan hajautetun tilikirjan osoitteisiin, joiden ei tiedetä liittyvän virtuaalisen omaisuuspalvelun tarjoajaan eikä rahoituslaitokseen, tekemien Siirtojen yhteenlaskettu käypä markkina-arvo ja yhteenlaskettu yksikköarvojen lukumäärä.

B kohdan 3 alakohdan b ja c alakohdan soveltamiseksi maksettu tai vastaanotettu määrä on raportoitava sinä Fiat-valuuttana, jona se on maksettu tai vastaanotettu. Jos määrät on maksettu tai vastaanotettu useana Fiat-valuuttana, määrät on raportoitava yhtenä valuuttana, joka muunnetaan kunkin Raportoitavan liiketoimen tapahtumahetkellä tavalla, jota Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja soveltaa johdonmukaisesti.

Sovellettaessa B kohdan 3 alakohdan d–i alakohtaa käypä markkina-arvo on määritettävä ja raportoitava yhtenä valuuttana, joka arvotetaan kunkin Raportoitavan liiketoimen tapahtumahetkellä tavalla, jota Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja soveltaa johdonmukaisesti.

Raportoitavissa tiedoissa on ilmoitettava se Fiat-valuutta, jona kukin määrä raportoidaan.

C. Edellä 3 kohdassa luetellut tiedot on raportoitava sitä vuotta seuraavan kalenterivuoden 31 päivään tammikuuta mennessä, johon tiedot liittyvät. Ensimmäiset tiedot on raportoitava asianomaisen kalenterivuoden tai muun asianmukaisen raportointikauden osalta 1 päivästä tammikuuta 2026 alkaen.

D. Sen estämättä, mitä tämän jakson C kohdassa säädetään, I jakson A kohdan 6 alakohdassa tarkoitetun Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan ei tarvitse antaa tämän jakson B kohdassa tarkoitettuja tietoja Ehdot täyttävistä raportoitivista liiketoimista, jotka kuuluvat sellaisen Pätevän ehdot täyttävän toimivaltaisten viranomaisten sopimuksen soveltamisalaan, jossa jo määrätään Raportoitavia käyttäjiä, joiden kotipaikka on jossakin jäsenvaltiossa, koskevien vastaavien tietojen automaattisesta vaihdosta kyseisen jäsenvaltion kanssa.

III JAKSO

HUOLELLISUUSMENETTELYT

A. Kryptovarakäyttäjää kohdellaan Raportoitavana käyttäjänä siitä päivästä alkaen, jona se on tunnistettu sellaiseksi tässä jaksossa kuvattu huolellisuusmenettelyjä noudattaen.

A. Yksittäisten kryptovarakäyttäjien huolellisuusmenettelyt

Seuraavia menettelyjä sovelletaan määritettäessä, onko Yksittäinen kryptovarakäyttäjä Raportoitava käyttäjä.

1. Kun Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja vakiinnuttaa liiketoimintasuhteensa Yksittäiseen kryptovarakäyttäjään tai Aiempaan yksittäiseen kryptovarakäyttäjään, sen on itse annettava todistus (Aiemman yksittäisen kryptovarakäyttäjän tapauksessa tämän on tapahduttava 12 kuukauden kuluessa tämän direktiivin voimaantulosta), jonka nojalla Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja voi määrittää Yksittäisen kryptovarapalvelun tarjoajan verotuksellisen kotipaikan (verotukselliset kotipaikat), ja vahvistettava tällaisen itse annetun todistuksen kohtuullisuus Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan saamien tietojen perusteella, mukaan lukien Asiakkaan tuntemisvelvoitetta koskevilla menettelyillä kerätyt asiakirjat.
2. Jos Yksittäisen kryptovarakäyttäjän olosuhteissa tapahtuu jossakin vaiheessa muutos, jonka vuoksi Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja tietää tai sillä on syytä olettaa, että alkuperäinen itse annettu todistus on virheellinen tai epäluotettava, Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja ei voi käyttää alkuperäistä itse annettua todistusta, vaan sen on saatava pätevä itse annettu todistus tai kohtuullinen selvitys ja tarvittaessa asiakirjat, jotka osoittavat alkuperäisen itse annetun todistuksen pätevyyden.

B. Yksikön/Kryptovarakäyttäjien huolellisuusmenettelyt

Jäljempänä olevia menettelyjä noudatetaan määritettäessä, onko Yksikkö/Kryptovarakäyttäjä Raportoitava käyttäjä vai Yksikkö, joka ei ole Ei-raportoiva henkilö eikä Aktiivinen yksikkö ja jossa on yksi tai useampi Kontrolloituva henkilö, joka on Raportoitava henkilö.

1. Määritetään, onko Yksikkö/Kryptovarakäyttäjä Raportoitava henkilö.
 - (a) Kun Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja vakiinnuttaa liiketoimintasuhteensa Yksikköön/Kryptovarapalvelun tarjoajaan tai Aiempaan yksikköön/kryptovarapalvelun tarjoajaan, sen on itse annettava todistus (Aiemman yksikön/kryptovarapalvelun tarjoajan tapauksessa tämän on tapahduttava 12 kuukauden kuluessa tämän direktiivin voimaantulosta), jonka

nojalla Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja voi määrittää Yksikön/Kryptovarapalvelun tarjoajan verotuksellisen kotipaikan (verotukselliset kotipaikat), ja vahvistettava tällaisen itse annetun todistuksen kohtuullisuus Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan saamien tietojen perusteella, mukaan lukien Asiakkaan tuntemisvelvoitetta koskevilla menettelyillä kerätyt asiakirjat. Jos Yksikkö/Kryptovarakäyttäjä todistaa, ettei sillä ole verotuksellista kotipaikkaa, Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja voi käyttää tosiasiallisen johdon sijaintipaikkaa tai päätoimipaikan osoitetta määrittääkseen Yksikön/Kryptovarakäyttäjän kotipaikan.

- (b) Jos itse annettu todistus osoittaa, että Yksikön/Kryptovarakäyttäjän kotipaikka on jäsenvaltiossa, Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on kohdeltava Yksikköä/Kryptovarakäyttäjää Raportoitavana käyttäjänä, paitsi jos se kohtuullisesti määrittää itse annetun todistuksen tai hallussaan olevien tai julkisesti saatavilla olevien tietojen perusteella, että Yksikkö/Kryptovarakäyttäjä on Ei-raportoiva henkilö.

- 2. Määritetään, onko Yksikössä yksi tai useampi Kontrolloituva henkilö, joka on Raportoitava henkilö. Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on määritettävä muun Yksikön/Kryptovarakäyttäjän kuin Ei-raportoivan henkilön osalta, onko sillä yksi tai useampi Kontrolloituva henkilö, joka on Raportoitava henkilö, paitsi jos se määrittää Yksikön/Kryptovarakäyttäjän itse antaman todistuksen perusteella, että Yksikkö/Kryptovarakäyttäjä on Aktiivinen yksikkö.

- (a) Yksikön/Kryptovarakäyttäjän Kontrolloituvien henkilöiden määrittäminen. Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja voi Yksikön/Kryptovarakäyttäjän Kontrolloituja henkilöitä määrittäessään käyttää tietoja, jotka on kerätty ja säilytetty noudattaen Asiakkaan tuntemisvelvoitetta koskevia menettelyjä, edellyttäen että tällaiset menettelyt ovat johdonmukaisia direktiivin (EU) 2015/849 kanssa. Jos Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja ei ole oikeudellisesti velvoitettu noudattamaan sellaisia Asiakkaan tuntemisvelvoitetta koskevia menettelyjä, jotka ovat johdonmukaiset direktiivin (EU) 2015/849 kanssa, sen on sovellettava olennaisilta osiltaan samankaltaisia menettelyjä Kontrolloituvien henkilöiden määrittämiseen.

- (b) Määritetään, onko Yksikön/Kryptovarakäyttäjän Kontrolloituva henkilö Raportoitava henkilö. Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on käytettävä Yksikön/Kryptovarakäyttäjän tai sellaisen Kontrolloituvan henkilön, joka antaa Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan määrittää Kontrolloituvan henkilön verotuksellisen kotipaikan (verotukselliset kotipaikat), ja vahvistettava tällaisen itse annetun todistuksen kohtuullisuus Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan saamien tietojen perusteella, mukaan lukien Asiakkaan tuntemisvelvoitetta koskevilla menettelyillä kerätyt asiakirjat, määrittääkseen, onko Kontrolloituva henkilö Raportoitava henkilö.

- 3. Jos Yksikön/Kryptovarakäyttäjän tai sen Kontrolloituvan henkilön olosuhteissa tapahtuu jossakin vaiheessa muutos, jonka vuoksi Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja tietää tai sillä on syytä olettaa, että alkuperäinen itse annettu todistus on virheellinen tai epäluotettava, Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja ei voi käyttää alkuperäistä itse annettua todistusta, vaan sen on saatava pätevä itse annettu todistus tai kohtuullinen selvitys ja tarvittaessa asiakirjat, jotka osoittavat alkuperäisen itse annetun todistuksen pätevyyden.

C. Itse annettujen todistusten pätevyysvaatimukset

1. Yksittäisen kryptovarakäyttäjän tai Kontrolloivan henkilön itse antama annettu todistus on pätevä vain, jos Yksittäinen kryptovarakäyttäjä tai Kontrolloiva henkilö on allekirjoittanut tai muulla tavalla vahvistanut sen ja jos se on päivätty viimeistään vastaanottopäivänä ja sisältää seuraavat tiedot Yksittäisestä kryptovarakäyttäjistä tai Kontrolloivasta henkilöstä:
 - (a) etu- ja sukunimi;
 - (b) kotipaikan osoite;
 - (c) jäsenvaltio(t), jo(i)ssa verotuksellinen kotipaikka sijaitsee;
 - (d) jokaisen Raportoitavan henkilön TIN-verotunniste kunkin jäsenvaltion osalta;
 - (e) syntymäaika.
2. Yksikön/Kryptovarakäyttäjän itse antama todistus on pätevä vain, jos Yksikkö/Kryptovarakäyttäjä on allekirjoittanut tai muulla tavalla vahvistanut sen ja jos se on päivätty viimeistään vastaanottopäivänä ja sisältää seuraavat tiedot Yksiköstä/Kryptovarakäyttäjistä:
 - (a) virallinen nimi;
 - (b) osoite;
 - (c) jäsenvaltio(t), jo(i)ssa verotuksellinen kotipaikka sijaitsee;
 - (d) jokaisen Raportoitavan henkilön TIN-verotunniste kunkin jäsenvaltion osalta;
 - (e) jos kyseessä on muu Yksikkö/Kryptovarakäyttäjä kuin Aktiivinen yksikkö tai Ei-raportoiva henkilö, C kohdan 1 alakohdassa kuvatut tiedot kustakin Yksikön/Kryptovarakäyttäjän Kontrolloivasta henkilöstä sekä tehtävä(t), jonka (joiden) nojalla kukin Raportoitava käyttäjä on Yksikön kontrolloiva henkilö, ellei niitä ole jo määritetty Asiakkaan tuntemisvelvoitetta koskevia menettelyjä noudattaen;
 - (f) tarvittaessa tiedot kriteereistä, jotka se täyttää, jotta sitä voidaan kohdella Aktiivisena yksikkönä tai Ei-raportoivana henkilönä.
3. Sen estämättä, mitä C kohdan 1 ja 2 alakohdassa säädetään, Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan ei tarvitse kerätä C kohdan 1 alakohdan b–e alakohdassa ja C kohdan 2 alakohdan b–f alakohdassa tarkoitettuja tietoja, kun se käyttää Kryptovarakäyttäjän itse antamaa todistusta jäsenvaltion tai unionin käyttöön asettaman Tunnistuspalvelun kautta varmistaakseen Kryptovarakäyttäjän henkilöllisyyden ja verotuksellisen kotipaikan; jos Raportoiva alustaoperaattori käytti Tunnistuspalvelua varmistaakseen Raportoitavan kryptovarakäyttäjän henkilöllisyyden ja verotuksellisen kotipaikan, niin tässä tapauksessa Tunnistuspalvelun nimi, tunniste ja myöntäjäjäsenvaltio vaaditaan.

D. Yleiset huolellisuusvaatimukset

1. Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja, joka on myös tässä direktiivissä tarkoitettu Finanssilaitos, voi käyttää tämän direktiivin liitteessä I olevan IV ja VI jakson nojalla päätökseen saatettuja huolellisuusmenettelyjä tämän jakson mukaisten asianmukaisten huolellisuusmenettelyjen noudattamiseksi. Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja voi myös käyttää jo muita verotarkoituksia varten itse annettua todistusta edellyttäen, että tällainen itse annettu todistus täyttää tämän jakson C kohdan vaatimukset.

2. Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja voi antaa tässä III jaksossa säädetyt huolellisuusvelvoitteet kolmannen osapuolen hoidettavaksi, mutta tällaiset velvoitteet pysyvät Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan vastuulla.

IV JAKSO

MÄÄRITELMÄT

Jäljempänä olevilla ilmaisuilla tarkoitetaan seuraavaa:

A. Raportoitava kryptovara

1. 'Kryptovaroilla' tarkoitetaan asetuksessa XXX määriteltyjä kryptovaroja.
2. 'Digitaalisen keskuspankkirahalla' tarkoitetaan Keskuspankin tai muun rahaviranomaisen liikkeeseen laskemaa digitaalista Fiat-valuutta.
3. 'Keskuspankilla' tarkoitetaan laitosta, joka on lain tai julkisen vallan hyväksynnän mukaan muu pääasiallinen viranomainen kuin lainkäyttöalueen julkinen valta itse, joka laskee liikkeelle välineitä, joiden on tarkoitus kiertää valuuttana. Tällainen laitos voi käsittää välineen, joka on lainkäyttövallan julkisesta vallasta erillinen, olipa se lainkäyttövallan kokonaan tai osittain omistama tai ei.
4. 'Raportoitavalla kryptovaralla' tarkoitetaan mitä tahansa muuta Kryptovaraa kuin Digitaalista keskuspankkirahaa, Sähköistä rahaa tai Sähköisen rahan tokenia taikka mitä tahansa Kryptovaraa, jonka osalta Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja on asianmukaisesti määrittänyt, ettei sitä voida käyttää maksu- tai sijoitustarkoituksiin.
5. 'Sähköisellä rahalla' tarkoitetaan direktiivissä 2009/110/EY määriteltyä sähköistä rahaa. Tässä direktiivissä 'sähköisellä rahalla' ei tarkoiteta tuotetta, joka on luotu yksinomaan helpottamaan varainsiirtoa asiakkaalta toiselle henkilölle asiakkaan ohjeiden mukaisesti. Tuotetta ei luoda yksinomaan varainsiirron helpottamiseksi, jos siirtävän Yksikön säännönmukaisessa liiketoiminnassa kyseiseen tuotteeseen liittyviä varoja joko säilytetään yli 60 päivän ajan siirron helpottamiseksi annettujen ohjeiden vastaanottamisen jälkeen tai, jos ohjeita ei saada, kyseiseen tuotteeseen liittyviä varoja säilytetään yli 60 päivän ajan varojen vastaanottamisen jälkeen.
6. 'Sähköisen rahan tokenilla' tarkoitetaan asetuksessa XXX määriteltyä sähköisen rahan tokenia.
7. 'Hajautetun tilikirjan teknologialla (DLT)' tarkoitetaan asetuksessa XXX määriteltyä hajautetun tilikirjan teknologiaa tai DLT-teknologiaa.

B. Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja

1. 'Kryptovarapalvelun tarjoajalla' tarkoitetaan asetuksessa XXX määriteltyä kryptovarapalvelun tarjoajaa.
2. 'Kryptovaraoperaattorilla' tarkoitetaan muuta Kryptovarapalvelujen suorittajaa kuin Kryptovarapalvelun tarjoajaa.
3. 'Raportoivalla kryptovarapalvelun tarjoajalla' tarkoitetaan mitä tahansa Kryptovarapalvelun tarjoajaa ja mitä tahansa Kryptovaraoperaattoria, joka tarjoaa yhtä tai useampaa Raportoivien käyttäjien Vaihtotransaktion toteuttamisen mahdollistavaa Kryptovarapalvelua ja joka ei ole Ehdot täyttävä unionin ulkopuolinen raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja.

4. 'Kryptovarapalveluilla' tarkoitetaan asetuksessa XXX määriteltyjä kryptovarapalveluja, mukaan lukien lukitseminen (steikkaus) ja luotonanto.

C. Raportoitava liiketoimi

1. 'Raportoitavalla liiketoimella' tarkoitetaan mitä tahansa
 - (a) Vaihtotransaktiota ja
 - (b) Raportoitavien kryptovarojen siirtoa.
2. 'Vaihtotransaktiolla' tarkoitetaan mitä tahansa
 - (a) Raportoitavien kryptovarojen ja Fiat-valuuttojen välistä vaihtoa ja
 - (b) yhden tai useamman Raportoitavan kryptovaran välistä vaihtoa.
3. 'Ehdot täyttävällä raportoitavalla liiketoimella' tarkoitetaan kaikkia Raportoitavia liiketoimia, jotka Pätevän ehdot täyttävän toimivaltaisten viranomaisten sopimuksen nojalla kuuluvat automaattisen tietojenvaihdon piiriin.
4. 'Raportoitavalla vähittäismaksutapahtumalla' tarkoitetaan Raportoitavien kryptovarojen siirtoa yli 50 000 euron arvoisten tavaroiden tai palvelujen vastikkeena.
5. 'Siirrolla' tarkoitetaan liiketoimea, jolla Raportoitava kryptovara siirretään yhden Kryptovarakäyttäjän Kryptovarojen osoitteesta tai tililtä tai Kryptovarojen osoitteeseen tai tiliin, joka ei ole Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan saman Kryptovarakäyttäjän puolesta ylläpitämä, kun Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja ei voi liiketoimintahetkellä hallussaan olevien tietojen perusteella määrittää, että liiketoimi on Vaihtotransaktio.
6. 'Fiat-valuutalla' tarkoitetaan lainkäyttöalueen virallista valuuttaa, jonka lainkäyttöalue tai sen nimetty Keskuspankki tai rahaviranomainen on laskenut liikkeeseen fyysisinä seteleinä tai kolikkoina taikka erilaisissa digitaalisissa muodoissa olevana rahana, mukaan lukien pankkivarannot ja Digitaaliset keskuspankkirahat. Ilmaisuu kattaa myös liikepankkirahan ja sähköisen rahan tuotteet (mukaan lukien sähköinen raha ja sähköisen rahan token).

D. Raportoitava käyttäjä

1. 'Raportoitavalla käyttäjällä' tarkoitetaan Kryptovarakäyttäjää, joka on jäsenvaltiossa asuva Raportoitava henkilö.
2. 'Kryptovarakäyttäjällä' tarkoitetaan yksityishenkilöä tai Yksikköä, joka on Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan asiakas Raportoitivissa liiketoimissa. Yksityishenkilöä tai Yksikköä, joka ei ole Finanssilaitos eikä Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoaja ja joka toimii Kryptovarakäyttäjänä toisen yksityishenkilön tai Yksikön hyväksi tai lukuun asiamiehenä, säilytyksenhoitajana, nimellisomistajana, allekirjoittajana, sijoitusneuvojana tai välittäjänä, ei kohdella Kryptovarakäyttäjänä, mutta sen sijaan kyseistä toista yksityishenkilöä tai Yksikköä kohdellaan Kryptovarakäyttäjänä. Jos Raportoiva kryptovarapalvelun tarjoaja tarjoaa palvelun, jolla suoritetaan Raportoitava vähittäismaksutapahtuma kauppiasta varten tai sen puolesta, Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on kohdeltava myös asiakasta, joka on tällaisten Raportoitavien vähittäismaksutapahtumien kauppiaan vastapuoli, Kryptovarakäyttäjänä, edellyttäen että Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on todennettava tällaisen asiakkaan henkilöllisyys kyseisen Raportoitavan

vähittäismaksutapahtuman edellyttämällä tavalla rahanpesun vastaisten kansallisten sääntöjen mukaisesti.

3. 'Yksittäisellä kryptovarakäyttäjällä' tarkoitetaan Kryptovarakäyttäjää, joka on yksityishenkilö.
4. 'Aiemmalla yksittäisellä kryptovarakäyttäjällä' tarkoitetaan Yksittäistä kryptovarakäyttäjää, jolla on vakiintunut suhde Raportoivaan kryptovarapalvelun tarjoajaan 31 päivänä joulukuuta 2025.
5. 'Yksiköllä/Kryptovarakäyttäjällä' tarkoitetaan Kryptovarakäyttäjää, joka on Yksikkö.
6. 'Aiemmalla Yksiköllä/Kryptovarakäyttäjällä' tarkoitetaan Yksikköä/Kryptovarakäyttäjää, jolla on vakiintunut suhde Raportoivaan kryptovarapalvelun tarjoajaan 31 päivänä joulukuuta 2025.
7. 'Raportoitavalla henkilöllä' tarkoitetaan Jäsenvaltiossa asuvaa henkilöä, joka ei ole Ei-raportoiva henkilö.
8. 'Jäsenvaltiossa asuvalla henkilöllä' tarkoitetaan kunkin jäsenvaltion osalta Yksikköä tai yksityishenkilöä, jonka kotipaikka on missä tahansa muussa jäsenvaltiossa kyseisen muun jäsenvaltion verolainsäädännön mukaan, tai missä tahansa muussa jäsenvaltiossa kotipaikkaansa pitäneen henkilön kuolinpesää. Sen vuoksi henkilöyhtiön (partnership) tai kommandiittiyhtiön (limited liability partnership) kaltaisella Yksiköllä tai samankaltaisella oikeudellisella järjestelyllä, jolla ei ole verotuksellista kotipaikkaa, katsotaan olevan kotipaikka sillä lainkäyttöalueella, jossa sen toimiva johto sijaitsee.
9. 'Kontrolloivilla henkilöillä' tarkoitetaan jotakin Yksikköä kontrolloivia luonnollisia henkilöitä. Trustin osalta kyseinen ilmaisu tarkoittaa asettajaa (asettajia), trustinhoitajaa (trustinhoitajia), suojelijaa (suojelejoita) (jos on), edunsaajaa (edunsaajia) tai edunsaajaryhmää (edunsaajaryhmiä) ja muita luonnollisia henkilöitä, jotka viime kädessä tosiasiallisesti kontrolloivat trustia, ja muun oikeudellisen järjestelyn kuin trustin osalta ilmaisu tarkoittaa vastaavassa tai samanlaisessa asemassa olevia henkilöitä. Ilmaisu 'Kontrolloiva henkilö' on tulkittava johdonmukaisesti ilmaisun 'tosiasiallinen omistaja' kanssa, sellaisena kuin se määritellään direktiivissä (EU) 2015/849 Kryptovarapalvelun tarjoajien osalta.
10. 'Aktiivisella yksiköllä' tarkoitetaan mitä tahansa Yksikköä, joka täyttää jonkin seuraavista kriteereistä:
 - (a) alle 50 prosenttia Yksikön bruttotuloista edelliseltä kalenterivuodelta tai muulta asianmukaiselta raportointijaksolta on passiivituloa ja alle 50 prosenttia Yksiköllä edellisen kalenterivuoden tai muun asianmukaisen raportointijakson aikana olleista varoista on varoja, jotka tuottavat passiivituloa tai joita pidetään passiivitulon tuottamista varten;
 - (b) käytännöllisesti katsoen kaikki Yksikön toiminta koostuu yhden tai useamman muuta kauppa- tai liiketoimintaa kuin Finanssilaitostoimintaa harjoittavan tytäryhtiön ulkona olevan osakekannan omistamisesta (kokonaan tai osittain) tai rahoituksen ja palvelujen tarjoamisesta yhdelle tai useammalle tällaiselle tytäryhtiölle, paitsi että Yksikkö ei täytä Yksikön aseman vaatimuksia, jos Yksikkö toimii (tai esiintyy) sijoitusrahastona, kuten yksityisenä pääomarahastona, riskipääomarahastona, lainapääomaa käyttävänä yritysostorahastona tai minä tahansa sijoitusvälineenä, jonka tarkoitus on

hankkia tai rahoittaa yhtiöitä ja pitää osuuksia näistä yhtiöistä pääomavaroina sijoitustarkoituksessa;

- (c) Yksikkö ei vielä harjoita liiketoimintaa eikä ole aiemmin harjoittanut liiketoimintaa, vaan sijoittaa pääomaa varoihin tarkoituksena harjoittaa muuta liiketoimintaa kuin Finanssilaitostoimintaa, edellyttäen että Yksikölle ei myönnetä tätä poikkeusta enää sen jälkeen, kun Yksikön alkuorganisoinnista on kulunut 24 kuukautta;
- (d) Yksikkö ei ollut Finanssilaitos menneinä viitenä vuotena ja on realisoimassa varansa tai organisoitumassa uudelleen tarkoituksena jatkaa tai aloittaa uudelleen muu liiketoiminta kuin Finanssilaitostoiminnan harjoittaminen;
- (e) Yksikkö suorittaa pääasiallisesti rahoitus- ja suojaustransaktioita sellaisten Lähiyksiköiden kanssa tai niitä varten, jotka eivät ole Finanssilaitoksia, eivätkä tarjoa rahoitus- tai suojauspalveluja millekään Yksikölle, joka ei ole Lähiyksikkö, edellyttäen että kaikkien tällaisten Lähiyksiköiden ryhmä harjoittaa pääasiallisesti muuta liiketoimintaa kuin Finanssilaitostoimintaa; tai
- (f) Yksikkö täyttää kaikki seuraavat vaatimukset:
 - (i) se on sijoittautunut kotipaikkansa lainkäyttöalueelle ja toimii siellä yksinomaan uskonnollisessa, tieteellisessä, taiteellisessa, hyväntekeväisyys-, kulttuuri-, urheilu- tai koulutustarkoituksessa; tai se on sijoittautunut kotipaikkansa lainkäyttöalueelle ja toimii siellä ja se on ammattijärjestö, elinkeinoyjärjestö, kauppakamari, työjärjestö, maatalous- tai puutarhanviljelyjärjestö, kansalaisjärjestö tai järjestö, joka toimii yksinomaan sosiaalisen hyvinvoinnin edistämiseksi;
 - (ii) se on vapautettu kotipaikkansa lainkäyttöalueella tuloverosta;
 - (iii) sillä ei ole osakkaita tai jäseniä, joilla on omistus- tai hyötyosuus sen tuloista tai varoista;
 - (iv) Yksikön kotipaikan lainkäyttöalueen sovellettavat lait tai Yksikön muodostamisasiakirjat eivät salli Yksikön tulon tai varojen jakamista yksityishenkilölle eivätkä muuta kuin hyväntekeväisyyttä harjoittavalle Yksikölle tai käyttöä niiden hyödyksi muutoin kuin Yksikön hyväntekeväisyystoimintaa hoidettaessa tai maksettaessa kohtuullinen korvaus tehdyistä palveluista tai maksuna, joka edustaa Yksikön ostaman omaisuuden käypää markkina-arvoa; ja
 - (v) Yksikön kotipaikan lainkäyttöalueen sovellettavat lait tai Yksikön muodostamisasiakirjat edellyttävät, että Yksikköä selvitystilaan asetettaessa tai purettaessa kaikki sen varat jaetaan Julkisen vallan yksikölle tai muulle voittoa tavoittelemattomalle organisaatiolle tai ne palautuvat Yksikön kotilainkäyttöalueen tai sen valtiollisen osan julkiselle vallalle.

E. Ei-raportoiva henkilö

1. 'Ei-raportoivalla henkilöllä' tarkoitetaan a) Yksikköä, jonka osakkeilla käydään säännöllisesti kauppaa yksillä tai useammilla vakiintuneilla arvopaperimarkkinoilla; b) mitä tahansa Yksikköä, joka on a alakohdassa kuvatun Yksikön Lähiyksikkö; c) Julkisen vallan yksikköä; d) Kansainvälistä järjestöä; e) Keskuspankkia tai f) IV jakson E kohdan 5 alakohdan b alakohdassa kuvattua Finanssilaitosta, joka ei ole Sijoitusyksikkö.

2. 'Finanssilaitoksella' tarkoitetaan Säilytyslaitosta, Talletuslaitosta, Sijoitusyksikköä tai Määriteltyä vakuutusyhtiötä.
3. 'Säilytyslaitoksella' tarkoitetaan Yksikköä, joka olennaisena osana liiketoimintaansa pitää Finanssivaroja toisten lukuun. Yksikkö pitää Finanssivaroja toisten lukuun olennaisena osana liiketoimintaansa, jos varojen pitämisestä ja siihen liittyvistä finanssipalveluista johtuva Yksikön bruttotulo on vähintään 20 prosenttia Yksikön bruttotulosta seuraavista lyhempänä aikana: i) kolmivuotisjakso, joka päättyy 31 päivänä joulukuuta (tai kalenterivuodesta poikkeavan tilikauden viimeisenä päivänä) ennen vuotta, jona asia ratkaistaan tai ii) aika, jonka Yksikkö on ollut olemassa.
4. 'Talletuslaitoksella' tarkoitetaan Yksikköä, joka
 - (a) ottaa vastaan talletuksia säännönmukaisen pankkitoiminnan tai samanlaisen liiketoiminnan puitteissa; tai
 - (b) pitää asiakkaiden puolesta hallussaan Määriteltyjä sähköisen rahan tuotteita tai Digitaalista keskuspankkirahaa.
5. 'Sijoitusyksiköllä' tarkoitetaan mitä tahansa Yksikköä
 - (a) joka pääasiallisesti harjoittaa liiketoimintana yhtä tai useampaa seuraavista toiminnoista tai toimenpiteistä asiakasta varten tai asiakkaan puolesta:
 - (i) kaupankäynti rahamarkkinainstrumenteilla (shekit, velkakirjat, talletustodistukset, johdannaiset jne.), ulkomaanvaluutalla, valuutta-, korko- ja indeksi-instrumenteilla, siirtokelpoisilla arvopapereilla tai hyödykefutuureilla;
 - (ii) yksilöllinen ja kollektiivinen salkunhoito; tai
 - (iii) muu Finanssivarojen, rahan tai Raportoitavien kryptovarojen sijoittaminen, hoito tai hallinnointi muiden henkilöiden puolesta; tai
 - (b) jonka bruttotulo johtuu pääasiallisesti Finanssivarojen tai Raportoitavien kryptovarojen sijoittamisesta, uudelleensijoittamisesta tai niillä käytävästä kaupasta, jos Yksikköä hallinnoi toinen Yksikkö, joka on Säilytyslaitos, Talletuslaitos, Määritelty vakuutusyhtiö tai E kohdan 5 alakohdan a alakohdassa kuvattu Sijoitusyksikkö.

Yksikön katsotaan harjoittavan pääasiallisesti liiketoimintana yhtä tai useampaa E kohdan 5 alakohdan a alakohdassa kuvattua toimintaa tai Yksikön bruttotulon katsotaan johtuvan pääasiallisesti Finanssivarojen tai Raportoitavien kryptovarojen sijoittamisesta, uudelleensijoittamisesta tai niillä käytävästä kaupasta E kohdan 5 alakohdan b alakohtaa sovellettaessa, jos asianomaisesta toiminnasta johtuva Yksikön bruttotulo on vähintään 50 prosenttia Yksikön bruttotulosta seuraavista lyhempänä aikana: i) kolmivuotisjakso, joka päättyy sitä vuotta edeltävän vuoden 31 päivänä joulukuuta, jona määritys tehdään; tai ii) aika, jonka Yksikkö on ollut olemassa. Sovellettaessa E kohdan 5 alakohdan a alakohdan iii alakohtaa ilmaisu 'muu Finanssivarojen, rahan tai Raportoitavien kryptovarojen sijoittaminen, hoito tai hallinnointi muiden henkilöiden puolesta' ei tarkoita sellaisten palvelujen tarjoamista, joilla suoritetaan Vaihdotransaktioita asiakkaita varten tai niiden puolesta. 'Sijoitusyksiköllä' ei tarkoiteta Yksikköä, joka on Aktiivinen yksikkö, koska kyseinen Yksikkö täyttää jonkin D kohdan 11 alakohdan b–e alakohdassa tarkoitetuista kriteereistä.

Tämä kohta on tulkittava tavalla, joka vastaa direktiivissä (EU) 2015/849 'finanssilaitoksen' määritelmästä käytettyjä samanlaisia ilmaisuja.

6. 'Määritellyllä vakuutusyhtiöllä' tarkoitetaan Yksikköä, joka on vakuutusyhtiö (tai vakuutusyhtiön holdingyhtiö), joka antaa Käteisarvovakuutus sopimuksia (Cash Value Insurance Contract) tai Elinkorkosopimuksia (Annuity Contract) tai on velvollinen suorittamaan maksuja niihin liittyen.
7. 'Julkisen vallan yksiköllä' tarkoitetaan lainkäyttöalueen hallitusta, mitä tahansa lainkäyttöalueen valtiollista osaa (joka epäselvyyden välttämiseksi käsittää osavaltion, maakunnan, piirikunnan tai kunnan) tai lainkäyttöalueen tai yhden tai useamman edellisistä (kukin "Julkisen vallan yksikkö") kokonaan omistamaa laitosta tai välinettä. Tämä luokka muodostuu lainkäyttöalueen erottamattomista osista, kontrolloidusta yksiköistä ja valtiollisista osista.
 - (a) Lainkäyttöalueen 'erottamattomalla osalla' tarkoitetaan henkilöä, organisaatiota, laitosta, toimistoa, rahastoa, välinettä tai muuta miten tahansa nimitettyä elintä, joka muodostaa lainkäyttöalueen erottamattoman osan. Hallitsevan viranomaisen nettotuotot on hyvitetävä sen omalle tilille tai lainkäyttöalueen muille tileille ilman, että mikään osuus tulee jonkun yksityishenkilön hyväksi. Erottamaton osa ei käsitä sellaista luonnollista henkilöä, joka on hallitsija, virkamies tai hallinnoija, joka toimii yksityisessä tai henkilökohtaisessa ominaisuudessa.
 - (b) 'Kontrolloidulla yksiköllä' tarkoitetaan yksikköä, joka on muodollisesti lainkäyttöalueesta erillinen tai joka muutoin muodostaa erillisen oikeudellisen yksikön, edellyttäen että
 - (i) Yksikkö on yhden tai useamman Julkisen vallan yksikön suoraan tai yhden tai useamman kontrolloidun yksikön kautta kokonaan omistama ja kontrolloima;
 - (ii) Yksikön nettotuotot hyvitetään sen omalle tilille tai Julkisen vallan yhden tai useamman yksikön tileille ilman että mikään osuus sen tulosta tulee jonkun yksityishenkilön hyväksi; ja
 - (iii) Yksikön varat määrätään yhdelle tai useammalle Julkisen vallan yksikölle purkautumisessa.
 - (c) Tulo ei tule yksityishenkilöiden hyväksi, jos tällaiset henkilöt ovat julkisen vallan ohjelmassa tarkoitettuja edunsaajia ja ohjelman aktiviteetit suoritetaan yleisöä varten yleiseen hyvinvointiin liittyen tai ne liittyvät hallinnon jonkin vaiheen hallintointiin. Edellä olevasta poiketen tulo kuitenkin katsotaan tulevan yksityishenkilöiden hyväksi, jos tulo saadaan julkisen vallan yksikön käytöstä sellaisen liiketoiminnan, kuten yrityspankkitoiminta, harjoittamiseen, joka tarjoaa finanssipalveluja yksityishenkilöille.
8. 'Kansainvälisellä järjestöllä' tarkoitetaan kansainvälistä järjestöä tai sen kokonaan omistamaa laitosta tai välinettä. Tämä luokka käsittää minkä tahansa hallitustenvälisten järjestön (mukaan lukien ylikansallinen järjestö), a) joka muodostuu pääasiallisesti hallituksista, b) jolla on voimassa päämajasopimus tai olennaisilta osiltaan vastaava sopimus lainkäyttöalueen kanssa ja c) jonka tulo ei tule yksityishenkilöiden hyväksi.
9. 'Finanssivaroilla' tarkoitetaan myös arvopapereita (esimerkiksi yhtiön osakkeet, yhtymäosuus tai todellinen etuuden omistajuus laajalti omistetussa tai julkisen

kaupankäynnin kohteena olevassa yhtymässä tai trustissa, joukkovelkakirjalaina, debenttuuri tai muu velka-asiakirja), yhtymäosuutta, hyödykettä, swap-sopimusta (esimerkiksi koronvaihtosopimukset, valuutanvaihtosopimukset, viitekoronvaihtosopimukset, enimmäis- ja vähimmäiskorkojen vaihtosopimukset, hyödykkeisiin perustuvat vaihtosopimukset, osakkeenvaihtosopimukset, osakeindeksien vaihtosopimukset ja samankaltaiset sopimukset), Vakuutusopimusta tai Elinkorkosopimusta taikka muuta osuutta (mukaan lukien futuuri- tai termiinisopimus tai optio) arvopaperista, Raportoitavasta kryptovarasta, yhtymäosuudesta, hyödykkeestä, swap-sopimuksesta, Vakuutusopimuksesta tai Elinkorkosopimuksesta. 'Finanssivaroilla' ei tarkoiteta velatonta suoraa osuutta kiinteästä omaisuudesta.

10. 'Omapääomaosuudella' tarkoitetaan sellaisen yhtymän osalta, joka on Finanssilaitos, joko pääoma- tai tulo-osuutta yhtymästä. Sellaisen trustin osalta, joka on Finanssilaitos, Omapääomaosuuden katsotaan olevan jokaisella henkilöllä, jota käsitellään koko trustin tai sen osan asettajana tai edunsaajana, tai jokaisella muulla luonnollisella henkilöllä, joka viime kädessä tosiasiallisesti kontrolloi trustia. Raportoitavaa henkilöä on käsiteltävä ulkomaisen trustin edunsaajana, jos Raportoitavalla henkilöllä on oikeus saada suoraan tai välillisesti (esimerkiksi nimellisomistajan kautta) pakollinen voitonjako tai hän voi suoraan tai välillisesti saada harkinnanvaraisen voitonjaon trustista.
11. 'Vakuutusopimuksella' tarkoitetaan sopimusta (muuta kuin Elinkorkosopimusta), jonka mukaan vakuutuksenantaja suostuu maksamaan määrän, kun toteutuu määriteltä vakuutustapahtuma, joka käsittää kuolemantapaus-, sairastumis-, onnettomuus-, vastuu- tai omaisuusriskin.
12. 'Elinkorkosopimuksella' tarkoitetaan sopimusta, jonka mukaan vakuutuksenantaja suostuu suorittamaan maksuja sellaisen jakson ajan, joka kokonaan tai osittain määräytyy yhden tai useamman luonnollisen henkilön elinajan odotteen perusteella. Ilmaisuu käsittää myös sopimuksen, jonka katsotaan olevan Elinkorkosopimus sen lainkäyttöalueen lain, säädöksen tai käytännön mukaan, jossa sopimus annettiin, ja jonka mukaan antaja suostuu suorittamaan maksuja vuosien pituisen määräajan aikana.
13. 'Käteisarvovakuutusopimuksella' tarkoitetaan Vakuutusopimusta (muuta kuin kahden vakuutusyhtiön välistä korvausta koskevaa jälleenvakuutusopimusta), jolla on Käteisarvo.
14. 'Käteisarvolla' tarkoitetaan suurempaa seuraavista: i) määrä, jonka vakuutuksenottaja on oikeutettu saamaan sopimusta lunastettaessa tai irtisanottaessa (määritettynä ilman vähennystä lunastukseen tai vakuutuslainaan liittyvän maksun osalta), ja ii) määrä, jonka vakuutuksenottaja voi lainata sopimuksen perusteella tai sopimukseen liittyen. Edellä olevan estämättä ilmaus 'Käteisarvo' ei käsitä määrää, joka on Vakuutusopimuksen mukaan maksettava
 - (a) yksinomaan kuolemanvaravakuutusopimuksen nojalla vakuutetun henkilön kuolemasta johtuen;
 - (b) henkilövahinko- tai sairausetuutena tai muuna etuutena, joka antaa korvauksen vakuutustapahtuman toteutuessa syntyvästä taloudellisesta menetyksestä;
 - (c) Vakuutusopimuksen (muu kuin sijoitussidonnainen henkivakuutus tai elinkorkosopimus) mukaan aikaisemmin maksetun vakuutusmaksun palautuksena (vähennettynä vakuutusmaksukuluilla olipa ne tosiasiallisesti

määrätty tai ei) sen johdosta, että sopimus perutaan tai irtisanotaan, riskialttius alenee Vakuutus sopimuksen voimassaoloaikana, tai palautuksena, joka syntyy, kun maksu määritetään uudelleen tiliointi- tai muun samanlaisen virheen oikaisemisen johdosta;

- (d) vakuutuksenottajan osinkona (muu kuin irtisanomisen yhteydessä maksettava osinko) edellyttäen, että osinko liittyy Vakuutus sopimukseen, jonka mukaan maksetaan ainoastaan E kohdan 14 alakohdan b alakohdassa kuvatut etuudet; tai
- (e) sellaisesta Vakuutus sopimuksesta maksetun ennakkovakuutusmaksun tai vakuutusmaksutalletuksen palautuksena, jonka vakuutusmaksu on maksettava ainakin vuosittain, jos ennakkovakuutusmaksun tai vakuutusmaksutalletuksen määrä ei ole suurempi kuin sopimuksen mukaan maksettava seuraava vuosittainen vakuutusmaksu.

F. Muuta

1. 'Asiakkaan tuntemisvelvoitetta koskevilla menettelyillä' tarkoitetaan Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajaan sovellettavia asiakkaan tuntemisvelvoitetta koskevia menettelyjä, joista säädetään rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen sekä direktiivien 2009/138/EY ja 2013/36/EU muuttamisesta annetussa direktiivissä (EU) 2015/849, sellaisena kuin se on muutettuna 30 päivänä toukokuuta 2018 annetulla Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä (EU) 2018/843, tai vastaavia vaatimuksia, joita tällaiseen Raportoivaan kryptovarapalvelun tarjoajaan sovelletaan.
2. 'Yksiköllä' tarkoitetaan oikeushenkilöä tai oikeudellista järjestelyä, kuten yhtiötä, yhtymää, trustia tai säätiötä.
3. Yksikkö on toisen Yksikön 'Lähiyksikkö', jos joko toinen Yksikkö kontrolloi toista Yksikköä tai kaksi Yksikköä ovat yhteisen kontrollin alaiset. Tätä sovellettaessa kontrolli käsittää sellaisen välittömän tai välillisen omistuksen Yksikön äänivallasta tai arvosta, joka ylittää 50 prosenttia.
4. 'Sivuliikkeellä' tarkoitetaan Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan yksikköä, yritystä tai toimistoa, jota lainkäyttöalueen sääntelyjärjestelmän nojalla kohdellaan sivuliikkeenä tai jota säännellään muulla tavoin lainkäyttöalueen lainsäädännön nojalla erillään Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan muista toimistoista, yksiköistä tai sivuliikkeistä. Kaikkia yhdellä lainkäyttöalueella olevia Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan yksiköitä, yrityksiä tai toimistoja on kohdeltava yhtenä sivuliikkeenä.
5. 'Pätevällä ehdot täyttävällä toimivaltaisten viranomaisten sopimuksella' tarkoitetaan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten ja unionin ulkopuolisen lainkäyttöalueen välistä sopimusta, joka edellyttää vaihtamaan automaattisesti tämän liitteen II jakson B kohdassa määriteltyjä tietoja vastaavat tiedot, sellaisina kuin ne vahvistetaan 8 ad artiklan 11 kohdan mukaisella täytäntöönpanosäädöksellä.
6. 'Ehdot täyttävällä unionin ulkopuolisella raportoivalla kryptovarapalvelun tarjoajalla' tarkoitetaan Raportoivaa kryptovarapalvelun tarjoajaa, jonka kaikki Raportoitavat liiketoimet ovat myös Ehdot täyttäviä raportoitavia liiketoimia ja jonka verotuksellinen kotipaikka on Ehdot täyttävällä unionin ulkopuolisella lainkäyttöalueella tai, jos kyseisellä Raportoivalla kryptovarapalvelun tarjoajalla ei ole verotuksellista kotipaikkaa Ehdot täyttävällä unionin ulkopuolisella lainkäyttöalueella, se täyttää jonkin seuraavista edellytyksistä:

- (a) se on perustettu Ehdot täyttävän unionin ulkopuolisen lainkäyttöalueen lainsäädännön nojalla tai
 - (b) sen johto (mukaan lukien toimiva johto) sijaitsee Ehdot täyttävällä unionin ulkopuolisella lainkäyttöalueella.
7. 'Ehdot täyttävällä unionin ulkopuolisella lainkäyttöalueella' tarkoitetaan unionin ulkopuolista lainkäyttöaluetta, jolla on voimassa oleva Pätevä ehdot täyttävä toimivaltaisten viranomaisten sopimus kaikkien niiden jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten kanssa, jotka on yksilöity raportoitaviksi lainkäyttöalueiksi unionin ulkopuolisen lainkäyttöalueen julkaisemassa luettelossa.
8. 'TIN-verotunnisteella' tarkoitetaan verovelvollisen tunnistenumeroa tai sen puuttuessa sitä tehtävältään vastaavaa tietoa. TIN-verotunniste on mikä tahansa numero tai koodi, jota toimivaltainen viranomainen käyttää verovelvollisen tunnistamiseen.
9. 'Tunnistuspalvelulla' tarkoitetaan sähköistä prosessia, jonka jäsenvaltio asettaa maksutta Raportoivan alustaooperaattorin saataville Kryptovarakäyttäjän henkilöllisyyden ja verotuksellisen kotipaikan selvittämiseksi.

V JAKSO

TEHOKAS TÄYTÄNTÖÖNPANO

A. III jaksossa vahvistettuihin tietojen keruu- ja todentamisvaatimusten täytäntöönpanon valvontaa koskevat säännöt

1. Jäsenvaltioiden on toteutettava tarvittavat toimenpiteet vaatiakseen Raportoivia kryptovarapalvelujen tarjoajia valvomaan III jakson mukaisten keruu- ja todentamisvaatimusten täytäntöönpanoa Kryptovarakäyttäjiensä osalta.
2. Jos Kryptovarakäyttäjä ei anna III jaksossa vaadittavia tietoja Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan alkuperäisen pyynnön jälkeen annetun kahden muistutuksen jälkeen, mutta aikaisintaan 60 päivän kuluttua, Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan on estettävä Kryptovarakäyttäjää toteuttamasta Vaihtotransaktioita.

B. Säännöt, joissa Raportoivaa Kryptovarapalvelun tarjoajaa vaaditaan pitämään kirjaa toteutetuista toimista ja tiedoista, joita on käytetty raportointivaatimusten täyttämiseksi ja huolellisuusmenettelyn noudattamiseksi, ja toteuttamaan asianmukaiset toimenpiteet kyseisen kirjanpidon saamiseksi.

1. Jäsenvaltioiden on toteutettava tarvittavat toimenpiteet, joilla Raportoivia Kryptovarapalvelun tarjoajia vaaditaan pitämään kirjaa toteutetuista toimista ja tiedoista, joita on käytetty II ja III jaksossa vahvistettujen raportointivaatimusten täyttämiseen ja mainituissa jaksoissa vahvistettujen huolellisuusmenettelyjen noudattamiseen. Kirjanpidon on oltava saatavilla riittävän pitkän ajan ja joka tapauksessa vähintään viiden vuoden mutta enintään 10 vuoden ajan sen Raportointikauden päättymisestä, jota ne koskevat.
2. Jäsenvaltioiden on toteutettava tarvittavat toimenpiteet, mukaan lukien mahdollisuus antaa Raportoiville kryptovarapalvelun tarjoajille raportointia koskeva määräys, sen varmistamiseksi, että kaikki tarvittavat tiedot ilmoitetaan toimivaltaiselle

viranomaiselle, jotta tämä voi täyttää velvoitteen antaa tiedot 8 ad artiklan 3 kohdan mukaisesti.

C. Hallinnolliset menettelyt, joilla todennetaan, että Raportoivat kryptovarapalvelun tarjoajat täyttävät raportointivaatimukset ja noudattavat asianmukaisia huolellisuusmenettelyjä

Jäsenvaltioiden on vahvistettava hallinnolliset menettelyt, joilla todennetaan, että Raportoivat kryptovarapalvelun tarjoajat täyttävät II ja III jaksossa vahvistetut raportointivaatimukset ja noudattavat mainituissa jaksoissa vahvistettuja huolellisuusmenettelyjä.

D. Hallinnolliset menettelyt jatkotoimien toteuttamiseksi Raportoivien kryptovarapalvelun tarjoajien kanssa, kun raportoidut tiedot ovat puutteellisia tai virheellisiä.

Jäsenvaltioiden on vahvistettava menettelyt Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan kanssa toteutettaville jatkotoimille, kun raportoidut tiedot ovat puutteellisia tai virheellisiä.

E. Raportoivan kryptovarapalvelun tarjoajan toimilupaa koskeva hallinnollinen menettely

Kotijäsenvaltion, joka myöntää toimiluvan Kryptovarapalvelun tarjoajille asetuksen XXX mukaisesti, on toimitettava toimivaltaiselle viranomaiselle säännöllisesti ja viimeistään 31 päivänä joulukuuta luettelo kaikista toimiluvan saaneista Kryptovarapalvelun tarjoajista.

F. Kryptovaraoperaattorin kertarekisteröintiä koskeva hallinnollinen menettely

Tämän liitteen IV jakson B kohdan 2 alakohdassa tarkoitetun Kryptovaraoperaattorin on 8 ad artiklan 7 kohdan nojalla rekisteröidyttävä minkä tahansa jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle.

1. Ennen kunkin verovuoden alkua Kryptovaraoperaattorin on ilmoitettava sille jäsenvaltiolle, jossa se on tehnyt kertarekisteröintinsä, seuraavat tiedot:
 - (a) nimi;
 - (b) postiosoite;
 - (c) sähköpostiosoite, mukaan lukien verkkosivustot;
 - (d) kaikki Kryptovaraoperaattorille myönnetyt TIN-verotunnisteet;
 - (e) jäsenvaltiot, joissa III jakson A ja B kohdassa tarkoitettu Raportoitavien kryptovarakäyttäjien kotipaikka sijaitsee.
2. Kryptovaraoperaattorin on ilmoitettava sille jäsenvaltiolle, jossa sen kertarekisteröinti on tehty, kaikista F kohdan 1 alakohdan nojalla toimitettujen tietojen muutoksista.
3. Kertarekisteröinnin tehneen jäsenvaltion on annettava Kryptovaraoperaattorille yksilöllinen tunnistenumero ja ilmoitettava siitä sähköisesti kaikkien jäsenvaltioiden toimivaltaisille viranomaisille.
4. Kertarekisteröinnin tehneen jäsenvaltion on voitava pystyä poistamaan Kryptovaraoperaattori keskusrekisteristä seuraavissa tapauksissa:
 - (a) Kryptovaraoperaattori ilmoittaa kyseiselle jäsenvaltiolle, ettei sillä ole enää unionissa Raportoitavia kryptovarakäyttäjiä;
 - (b) a alakohdan mukaisen ilmoituksen puuttuessa on syytä olettaa, että Kryptovaraoperaattorin toiminta on päättynyt;
 - (c) Kryptovaraoperaattori ei enää täytä IV jakson B kohdan 2 alakohdassa säädettyjä edellytyksiä; jäsenvaltio on perunut toimivaltaisen viranomaisensa tekemän rekisteröinnin F kohdan 7 alakohdan mukaisesti.

5. Kunkin jäsenvaltion on viipymättä ilmoitettava komissiolle kaikki ne IV jakson B kohdan 2 alakohdassa tarkoitetut Kryptovaraoperaattorit, joilla on unionissa kotipaikkaansa pitäviä Kryptovarakäyttäjiä, vaikka ne eivät olisi rekisteröityneet tämän kohdan mukaisesti. Jos Kryptovaraoperaattori ei täytä rekisteröintivelvoitetta tai jos rekisteröinti on peruttu tämän jakson F kohdan 7 alakohdan mukaisesti, jäsenvaltioiden on toteutettava tehokkaat, oikeasuhteiset ja varoittavat toimenpiteet valvoakseen vaatimusten noudattamista lainkäyttöalueellaan, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 25 a artiklan soveltamista. Jäsenvaltiot voivat itse valita tällaiset toimenpiteet. Jäsenvaltioiden on myös pyrittävä koordinoimaan toimiaan, joiden tarkoituksena on valvoa vaatimusten noudattamista, kuten viimeisenä keinona toteutettava Kryptovaraoperaattorin toiminnan estäminen unionissa.
6. Jos Kryptovaraoperaattori ei täytä tämän liitteen II jakson B kohdan alakohdan mukaista raportointivelvoitetta kertarekisteröinnin tehneen jäsenvaltion antamien kahden muistutuksen jälkeen, kyseisen jäsenvaltion on toteutettava tarvittavat toimenpiteet Kryptovaraoperaattorin rekisteröinnin peruuttamiseksi 8 ad artiklan 7 kohdan nojalla, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 25 a artiklan soveltamista. Rekisteröinti on peruttava viimeistään 90 päivän mutta aikaisintaan 30 päivän kuluttua toisesta muistutuksesta.