



Euroopan unionin  
neuvosto

Bryssel, 22. heinäkuuta 2021  
(OR. en)

---

Toimielinten välinen asia:  
2021/0239 (COD)

---

10286/21  
ADD 1

EF 224  
ECOFIN 661  
DROIPEN 119  
ENFOPOL 256  
CT 92  
FISC 107  
COTER 82  
CODEC 1001

#### SAATE

|                   |                                                                                                                                                |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lähettäjä:        | Euroopan komission pääsihteeri, allekirjoittajana johtaja Martine DEPREZ                                                                       |
| Saapunut:         | 22. heinäkuuta 2021                                                                                                                            |
| Vastaanottaja:    | Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, Euroopan unionin neuvoston pääsihteeri                                                                               |
| Kom:n asiak. nro: | COM(2021) 420 final                                                                                                                            |
| Asia:             | LIITTEET ehdotukseen EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON ASETUS rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen |

Valtuuskunnille toimitetaan oheisena asiakirja COM(2021) 420 final.

Liite: COM(2021) 420 final



Bryssel 20.7.2021  
COM(2021) 420 final

ANNEXES 1 to 4

## **LIITTEET**

**ehdotukseen**

### **EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON ASETUS**

**rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen**

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

## **LIITE I**

### **Ohjeellinen luettelo riskimuuttujista**

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

- (a) Asiakkaaseen kytkeytyvät riskimuuttujat:
  - i) asiakkaan ja asiakkaan tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan elinkeino- tai ammattitoiminta;
  - ii) asiakkaan ja asiakkaan tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan maine;
  - iii) asiakkaan ja asiakkaan tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan luonne ja käyttäytyminen;
  - iv) lainkäyttöalueet, joille asiakas ja asiakkaan tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja ovat sijoittautuneet;
  - v) lainkäyttöalueet, joilla asiakas ja asiakkaan tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja pääasiassa harjoittavat liiketoimintaansa;
  - v) lainkäyttöalueet, joihin asiakkaalla ja asiakkaan tosiasiallisella omistajalla ja edunsaajalla on merkityksellisiä henkilökohtaisia yhteyksiä.
- (b) Tuotteeseen, palveluun tai liiketoimeen kytkeytyvät riskimuuttujat:
  - i) tilin tai liikesuhteen tarkoitus;
  - ii) liikesuhteen säännöllisyys tai kesto;
  - iii) rahamäärä, joka asiakkaan on tarkoitus tallettaa, tai suoritettujen liiketoimien suuruus;
  - iv) tuotteeseen, palveluun tai liiketoimeen liittyvän läpinäkyvyyden tai läpinäkymättömyyden taso;
  - v) tuotteen, palvelun tai liiketoimen monimutkaisuus;
  - vi) tuotteen, palvelun tai liiketoimen arvo tai suuruus.
- (c) Toimituskanavaan kytkeytyvät riskimuuttujat:
  - i) missä määrin liikesuhdetta hoidetaan ilman henkilökohtaista läsnäoloa;
  - ii) asiakkaan mahdollisesti käyttämien esittelijöiden tai välittäjien läsnäolo, ja asiakkaan ja niiden välisen suhteen luonne.
- (d) Henkivakuutuksiin ja muihin sijoitusvakuutuksiin kytkeytyvä riskimuuttuja:
  - i) vakuutus sopimuksen edunsaajaan liittyvä riskitaso.

## **LIITE II**

### **Riskiä vähentävät tekijät**

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

- 1) Asiakkaaseen kytkeytyvät riskitekijät:
  - (a) julkisesti noteeratut yhtiöt, joihin sovelletaan (joko pörssin sääntöjen perusteella tai lakisääteisesti taikka valvottavissa olevien välineiden perusteella) tiedonantovelvollisuutta, joka edellyttää tosiasiallisen omistajuuden ja edunsaajuuden riittävää läpinäkyvyyttä;
  - (b) julkisyhteisöt tai julkiset yritykset;
  - (c) asiakkaat, joiden asuinpaikkana on 3 kohdassa tarkoitettu maantieteellinen vähäisemmän riskin alue.
- (2) Tuotteeseen, palveluun, liiketoimeen tai jakelukanavaan kytkeytyvät riskitekijät:
  - (a) henkivakuutus sopimukset, joissa vakuutusmaksu on pieni;
  - (b) eläkevakuutus sopimusjärjestelyt, jos näihin sopimuksiin ei liity lauseketta ennaikaisesta takaisinostosta eikä niitä voida käyttää lainan vakuutena;
  - (c) eläke-etuuksia työntekijöille tarjoavat eläke-, eläkkeellesiirtymis- tai vastaavat järjestelyt, joiden maksut vähennetään palkasta ja joiden säännöt eivät salli sitä, että jäsen siirtää saamansa etuudet toiselle;
  - (d) rahoitustuotteet tai -palvelut, joilla tuotetaan asianmukaisesti määriteltyjä ja rajattuja palveluja tietyn tyyppisille asiakkaille ja joiden yhteydessä tavoitteena on parantaa saatavuutta taloudellisen osallisuuden lähtökohdista;
  - (e) tuotteet, joiden osalta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiä hallitaan muiden tekijöiden avulla, esimerkiksi asettamalla rajat rahakortille tai edellyttämällä omistajuutta koskevaa läpinäkyvyyttä (esimerkiksi sähköisen rahan tietyt tyypit).
- (3) Maantieteelliset riskitekijät – rekisteröinti, sijoittautumispaikka, asuinpaikka seuraavissa:
  - (a) jäsenvaltiot;
  - (b) kolmannet maat, joissa on käytössä toimivia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaan tarkoitettuja järjestelmiä;
  - (c) kolmannet maat, joissa luotettavien lähteiden mukaan on vain vähän lahjontaa tai muuta rikollista toimintaa;
  - (d) kolmannet maat, joissa luotettavien lähteiden kuten keskinäisten arviointikertomusten, yksityiskohtaisten arviointikertomusten tai julkaistujen seurantakertomusten mukaan on tarkistettujen FATF:n suositusten mukaiset rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevat vaatimukset ja jotka tosiasiallisesti soveltavat kyseisiä vaatimuksia.

### **LIITE III**

#### **Riskiä lisäävät tekijät**

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

- (1) Asiakkaaseen kytkeytyvät riskitekijät:
  - (a) liikesuhde toteutetaan epätavallisissa olosuhteissa;
  - (b) asiakkaat, joiden asuinpaikkana on 3 kohdassa tarkoitettu maantieteellinen korkeamman riskin alue;
  - (c) oikeushenkilöt tai oikeudelliset järjestelyt, joita käytetään henkilökohtaisten varojen hallintaan;
  - (d) yritykset, joissa on hallintarekisteröinnin hoitajia tai joiden osakkeet on laskettu liikkeeseen haltijaosakkeina;
  - (e) yritystoiminta, jossa käytetään paljon käteissuorituksia;
  - (f) yrityksen omistussuhteet vaikuttavat epätavallisilta tai liian monimutkaisilta verrattuna yrityksen liiketoiminnan luonteeseen;
  - (g) asiakas on kolmannen maan kansalainen, joka hakee oleskeluoikeutta jäsenvaltiossa vastineeksi sijoitukselle, kuten pääomasiirroille, kiinteistön ostamiselle tai vuokraamiselle, valtion velkakirjoihin sijoittamiselle, yhteisöihin sijoittamiselle, lahjoitukselle yhteisen edun mukaiseen toimintaan ja maksujen suorittamiselle valtion talousarvioon.
- (2) Tuotteeseen, palveluun, liiketoimeen tai jakelukanavaan kytkeytyvät riskitekijät:
  - (a) yksityispankkipalvelu;
  - (b) tuotteet ja liiketoimet, jotka saattavat edistää anonymiteettiä;
  - (c) maksu saadaan kolmannelta osapuolelta, joka on tuntematon tai jolla ei ole yhteyttä kyseiseen tapaukseen;
  - (d) uudet tuotteet ja uudet liiketoimintakäytännöt, uusi toimitusmekanismi mukaan luettuna, ja uusien tai kehittymässä olevien tekniikoiden käyttö sekä uusiin että aikaisempiin tuotteisiin;
  - (e) liiketoimet, jotka liittyvät öljyyn, aseisiin, jalometalleihin, tupakkatuotteisiin, kulttuuriesineisiin ja muihin arkeologisesti, historiallisesti, kulttuurisesti ja uskonnollisesti merkityksellisiin tai tieteelliseltä arvoltaan harvinaisiin esineisiin sekä norsunluuhun ja suojeltuihin lajeihin.
- (3) Maantieteelliset riskitekijät:
  - (a) kolmannet maat, jotka ovat lisätyn valvonnan alaisia tai jotka FATF on muulla tavoin määrittänyt sen takia, että niiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmissä on vaatimusten noudattamiseen liittyviä puutteita;
  - (b) kolmannet maat, joissa luotettavien lähteiden tai tunnustettujen prosessien kuten keskinäisten arviointikertomusten, yksityiskohtaisten arviointikertomusten tai julkaistujen seurantakertomusten mukaan ei ole tehokkaita rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntajärjestelmiä;

- (c) kolmannet maat, joissa luotettavien lähteiden mukaan on huomattavasti lahjontaa tai muuta rikollista toimintaa;
- (d) kolmannet maat, joihin kohdistuu esimerkiksi unionin tai Yhdistyneiden kansakuntien määräämiä pakotteita, vienti- tai tuontikieltoja taikka vastaavia toimenpiteitä;
- (e) kolmannet maat, jotka rahoittavat tai tukevat terroritoimintaa tai joissa toimii tunnettuja terroristijärjestöjä.

## **LIITE IV**

### Vastaavuustaulukko

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

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

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

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

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

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

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

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

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