

Other Financial Institutions Vulnerability to ML

Areas*	Information								Structural Risk Indicators (importance and weighting may differ between countries) e.g			Vulnerability to ML			Control Measures (cross reference to FATF recs 11, 13, SRIV, 17, 23, 29)					Vulnerability to ML (After taking the controls into account)				
	Mutual Evaluation Report / Follow Up Report (reference to vulnerability and risk of ML) if available	Size of the sector/industry (asset size, etc)	Volume Turnover	High cash intensive products/ services	Frequency or % of international transactions	% of customer who pose higher risk (e.g. PEPs, non resident customers, private banking customers, trusts, bearer share holders, etc)	Indicators of potential ML activities/ conduct (for example, the number of cases involving the sector, the number of STRs reported on the industry)	Other Information (anything unusual to change the risk rating)	High	Medium	Low	AML/CFT Regulations/ Guidelines/Enforcement mechanism in place	AML/CFT on-site inspections and off-site monitoring - supervisory compliance ratings	Resources committed to AML/CFT by supervisory authorities- budget + number of staff	Market Entry/Control (including fit and proper)	Monitoring of transactions and adequacy of STR reporting	Very High	High	Medium High	Medium	Medium Low	Low	Level of Vulnerability	
																								For each indicator enter the appropriate one of three possible levels (L for low, M for Medium, H for High level of each indicator) to the green part at the left of each column. Indicate the grounds, explanations and other information regarding
<b>Regulated Financial Institutions</b>																								
<b>valuusvahetusenus</b>	FUR - The ML TPA (particularly § 63) needs to be amended that sanctions also apply to credit institutions and currency exchange bureaux when they breach the provisions of the said Regulation. Sanctions-related on stipustatud.	53 ariühingut, 991 tööajaga, varad 223 480 439	205 597 797				suurimad turuosalised registreeritud rahvusvahelised ja/või teenindavad mitresidentideid kliente	suurimad turuosalised registreeritud rahvusvahelised ja/või teenindavad mitresidentideid kliente								registreering	teatist on osutunud praktilises vältimatulis						M	0,48
<b>makseteenus</b>	FUR - Isata makseteenuse pakujate teadlikkust. FIU peaks nende suhtes järelevalvet teostama on-site - vahetult (sõltumata maksete suuruselt ja e-raha-eeskujade suuruselt).	2 ariühingut, 10 registreeritud ariühingut, 46 tööajaga, varad 6 917 598	1 327 967		JAH		suurimad turuosalised registreeritud rahvusvahelised ja/või teenindavad mitresidentideid kliente	suurimad turuosalised registreeritud rahvusvahelised ja/või teenindavad mitresidentideid kliente								registreering	registreeritud, s.h hinnang juhtide omanike sobivusele ja sise-eeskujade piisavusele	Rahapessu teavitamisest kanal Eesti, Sularahasid, teavitust narkootikumide, teavitust ja profiilid ja vahendamise jm kaitsemeetmete võtmine varjamiseks					M	0,43
<b>er-raha asutus</b>	FUR - pole eraldi mainitud	0		NA	NA	NA	2012 teateid pole									registreering	registreeritud, s.h hinnang juhtide omanike sobivusele ja sise-eeskujade piisavusele	teavitamisest ja teavitamisest					L	0,00
<b>alternatiivsete maksevahendite teenus</b>	FUR - pole eraldi mainitud	7 ariühingut, 116 registreeritud, 5 tööajaga, varad 306 600	128 147		NA	NA	319 rahapessukahtlust (terr rahastamine makseteenuse all)									registreering	registreeritud, s.h hinnang juhtide omanike sobivusele ja sise-eeskujade piisavusele	teatist on osutunud, kuid need on vähe					ML	0,20
<b>hulu-laenu ühistud</b>	FUR - eraldi vähe teatist sellist sektorit, mis võiks viiestesse teadlikkusele	2 ariühingut, 117 registreeritud (HÜd), 2 tööajaga, varad 2 044 640	224 302		EI		2012 teateid pole									registreering	registreeritud, s.h hinnang juhtide omanike sobivusele ja sise-eeskujade piisavusele	ei teata, kuid järelevalve käigus on teatist viidet, et võiksid teatada					ML	0,36
<b>teised finantsteenused - liising</b>	FUR - eraldi ei maini	30 ariühingut (45 registreeritud), 391 tööajaga, varad 2 641 644 396	318 332 369		EI, < 1%	< 2%	3 kahtluspehmit teatist									registreering	registreeritud, s.h hinnang juhtide omanike sobivusele ja sise-eeskujade piisavusele	võimalik liisingumaksete tasumine kaitsemeetmeid teel saadud rahaga					ML	0,38
<b>teised finantsteenused - laenu</b>	FUR - eraldi ei maini	59 ariühingut, 196 registreeritud, 145 tööajaga, varad 246 717	15 994 864		EI, 0-4%	0%	3 kahtluspehmit teatist									registreering	registreeritud, s.h hinnang juhtide omanike sobivusele ja sise-eeskujade piisavusele	oluline on välja selgitada asjakohased, mida kasutatakse laenude andmiseks; võimalik laenu maksete tasumine kaitsemeetmeid teel saadud rahaga					ML	0,33
<b>tagatis- ja garantitehingud</b>	FUR - eraldi ei maini	6 ariühingut (19 registreeritud) ettevõtet, 2 tööajaga, varad 142 136 124	200 641		EI	0%	2012 teateid pole									registreering	registreeritud, s.h hinnang juhtide omanike sobivusele ja sise-eeskujade piisavusele	vähene praktika Eestis					ML	0,31
<b>Other (Non-Regulated) Financial Institutions</b>																								
<b>NA</b>																								

\* Reporting institutions may be categorized differently in order to reflect domestic environment.  
\* Any other relevant areas identified to be included