EUROPOS
KOMISIJA

Briuselis, 2021 07 20
COM(2021) 420 final

ANNEXES 1 to 4

PRIEDAI

prie pasiūlymo

EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS REGLAMENTAS

dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar terorizmo finansavimui prevencijos

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

I PRIEDAS

Orientacinis rizikos kintamųjų sąrašas

Toliau pateikiamas nebaigtinis rizikos kintamųjų, į kuriuos įpareigotieji subjektai turi atsižvelgti rengdami rizikos vertinimą pagal 8 straipsnį, kad nustatytų, kokiu mastu taikyti išsamaus klientų patikrinimo priemones pagal 16 straipsnį, sąrašas:

(a) Su klientu susiję rizikos kintamieji:

i) kliento ir kliento tikrojo savininko verslas arba profesinė veikla;

ii) kliento ir kliento tikrojo savininko reputacija;

iii) kliento ir kliento tikrojo savininko pobūdis ir elgesys;

iv) jurisdikcijos, kuriose yra įsikūręs klientas ir tikrasis kliento savininkas;

v) jurisdikcijos, kuriose yra pagrindinės kliento ir tikrojo savininko veiklos vykdymo vietos;

vi) jurisdikcijos, kuriose klientas ir tikrasis kliento savininkas turi atitinkamų asmeninių ryšių.

(b) Su produktu, paslauga ar sandoriu susiję rizikos kintamieji:

i) sąskaitos ar santykių tikslas;

ii) verslo santykių periodiškumas arba trukmė;

iii) kliento įnešamo turto arba vykdomų sandorių dydis;

iv) produkto, paslaugos ar sandorio skaidrumo arba neskaidrumo lygis;

v) produkto, paslaugos ar sandorio sudėtingumas;

vi) produkto, paslaugos ar sandorio vertė arba dydis.

(c) Su paslaugų teikimo kanalu susiję rizikos kintamieji:

i) kokia dalis verslo santykių vystomi netiesioginiu būdu;

ii) pristatančiosios šalys ar tarpininkai, kurių paslaugomis gali naudotis klientas, ir jų santykių su klientu pobūdis.

(d) Su gyvybės draudimu ir kitu su investicijomis susijusiu draudimu siejamas rizikos kintamasis:

i) draudimo sutarties naudos gavėjo keliamos rizikos lygis.

II PRIEDAS

Mažesnės rizikos veiksniai

Toliau pateikiamas nebaigtinis 16 straipsnyje nurodytos galimai mažesnės rizikos veiksnių ir įrodymų rūšių sąrašas.

1) Su klientu susijusios rizikos veiksniai:

   (a) į biržos sąrašus įtrauktos akcinės bendrovės, kurioms (pagal biržos taisykles, teisės aktus arba vykdytinas priemones) taikomi informacijos atskleidimo reikalavimai, kuriais reikalaujama užtikrinti pakankamą skaidrumą dėl tikrųjų savininkų;

   (b) viešojo administravimo įstaigos arba įmonės;

   (c) klientai, kurie reziduoja mažesnės rizikos geografinėse teritorijose, kaip nustatyta 3 punkte.

(2) Su produktu, paslauga, sandoriu ar paslaugų teikimo kanalu susijusios rizikos veiksniai:

   (a) gyvybės draudimo sutartys, kurių įmokos nedidelės;

   (b) pensijų sistemų draudimo sutartys, jeigu jose nėra išankstinio nutraukimo galimybės ir jeigu draudimo sutartys negali būti naudojamos kaip įkaitai;

   (c) pensijos, senatvės pensijos ar panaši sistema, kuria numatomos pensijos darbuotojams, kai įmokos yra išskaičiuojamos iš atlyginimų, o sistemų taisyklės neleidžia kitam asmeniui perduoti nario dalies pagal sistemą;

   (d) finansiniai produktai arba paslaugos, kai tam tikrų rūšių klientams teikiamos tinkamai apibrėžtos ir ribotos paslaugos, kad būtų didinamos galimybės jas gauti finansinės įtraukties tikslais;

   (e) produktai, kai pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizika valdoma kitaip, pavyzdžiui, ribojant prieinamą pinigų sumą arba užtikrinant su nuosavybės teise susijusį skaidrumą (pavyzdžiui, tam tikrų rūšių elektroniniai pinigai).

(3) Geografinės rizikos veiksniai – registravimas, steigimas, gyvenamoji vieta:

   (a) valstybės narės;

   (b) trečiosios valstybės, turinčios veiksmingas kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu sistemas;

   (c) trečiosios valstybės, kurių atveju, remiantis patikimais šaltiniais, nustatyta, kad korupcija ar kita nusikalstama veikla yra nedidelė;

   (d) trečiosios valstybės, kuriose, remiantis patikimais šaltiniais, tokiais kaip abipusis vertinimas, išsamaus vertinimo ataskaitos arba paskelbtos tolesnių veiksmų ataskaitos, taikomi kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu reikalavimai, atitinkantys peržiūrėtas FATF rekomendacijas, ir kurios veiksmingai tuos reikalavimus įgyvendina.

III PRIEDAS

Didesnės rizikos veiksniai

Toliau pateikiamas nebaigtinis 16 straipsnyje nurodytos galimai didesnės rizikos veiksnių ir įrodymų rūšių sąrašas.

(1) Su klientu susijusios rizikos veiksniai:

(a) verslo santykiai vykdomi neįprastomis aplinkybėmis;

(b) klientai, kurie reziduoja didesnės rizikos geografinėse teritorijose, kaip nustatyta 3 punkte;

(c) juridiniai asmenys arba struktūros, kurie yra asmeninės turto valdymo įmonės;

(d) bendrovės, turinčios nominalių akcininkų arba pareikštinės formos akcijų;

(e) įmonės, kurių veikloje labai svarbūs grynieji pinigai;

(f) bendrovės nuosavybės struktūra atrodo neįprasta arba pernelyg sudėtinga atsižvelgiant į bendrovės veiklos pobūdį;

(g) klientas yra trečiosios valstybės pilietis, kuris kreipiasi dėl leidimo gyventi valstybėje narėje mainais už bet kokias investicijas, įskaitant kapitalo pervedimus, turto pirkimą ar nuomą, investicijas į vyriausybės obligacijas, investicijas į bendroves, dovanojamą turtą ar labdarą, kuria prisidedama prie viešųjų gėrybių ir mokami įnašai į valstybės biudžetą.

(2) Su produktu, paslauga, sandoriu ar paslaugų teikimo kanalu susijusios rizikos veiksniai:

(a) privati bankininkystė;

(b) produktai ar sandoriai, kuriais gali būti sudarytos palankios sąlygos anonimiškumui;

(c) mokėjimai, gauti iš nežinomų arba nesusijusių trečiųjų šalių;

(d) nauji produktai ir nauja verslo praktika, įskaitant naują paslaugų teikimo mechanizmą, taip pat naujų arba vystomų technologijų naudojimas dirbant tiek su naujais, tiek su anksčiau egzistavusiais produktais;

(e) su nafta, ginklais, brangiaisiais metalais, tabako produktais, kultūriniais artefaktais ir kitais archeologiniu, istoriniu, kultūriniu ir religiniu požiūriu svarbiais arba retos mokslinės vertės daiktais, taip pat su dramblio kaulu ir saugomomis rūšimis susiję sandoriai.

(3) Geografinės rizikos veiksniai:

(a) trečiosios valstybės, kurioms taikoma griežtesnė stebėsena, arba kitos FATF nustatytos trečiosios valstybės dėl kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu sistemų atitikties užtikrinimo trūkumų;

(b) trečiosios valstybės, kurių atveju, remiantis patikimais šaltiniais ir (arba) pripažintais procesais, pavyzdžiui, abipusiu vertinimu, išsamaus vertinimo ataskaitomis arba paskelbtomis tolesnių veiksmų ataskaitomis, nustatyta, kad jose nėra veiksmingų kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu sistemų;

(c) trečiosios valstybės, kuriose, remiantis patikimais šaltiniais ir (arba) pripažintais procesais, nustatytas didelis korupcijos ar kitos nusikalstamos veiklos lygis;

(d) trečiosios valstybės, kurioms taikomos sankcijos, embargas ar panašios priemonės, paskelbtos, pavyzdžiui, Sąjungos arba Jungtinių Tautų;

(e) trečiosios valstybės, kurios finansuoja arba remia teroristų veiklą arba kurių teritorijoje veikia į sąrašus įtrauktos teroristinės organizacijos.

IV PRIEDAS

Atitikties lentelė

Direktyva (ES) 2015/849	Direktyva (ES) XXXX/XX [*įterpkite nuorodą į Šeštosios kovos su pinigų plovimu direktyvos pasiūlymą*]	Šis reglamentas
1 straipsnio 1 dalis	-	-
1 straipsnio 2 dalis	-	-
1 straipsnio 3 dalis		2 straipsnio 1 punktas
1 straipsnio 4 dalis		2 straipsnio 1 punktas
1 straipsnio 5 dalis		2 straipsnio 2 punktas
1 straipsnio 6 dalis		2 straipsnio 1 ir 2 punktai
2 straipsnio 1 dalis		3 straipsnis
2 straipsnio 2 dalis		4 straipsnis
2 straipsnio 3 dalis		5 straipsnio 1 dalis
2 straipsnio 4 dalis		5 straipsnio 2 dalis
2 straipsnio 5 dalis		5 straipsnio 3 dalis
2 straipsnio 6 dalis		5 straipsnio 4 dalis
2 straipsnio 7 dalis		5 straipsnio 5 dalis
2 straipsnio 8 dalis		6 straipsnis
2 straipsnio 9 dalis		4 straipsnio 3 dalis ir 5 straipsnio 6 dalis
3 straipsnio 1 punktas		2 straipsnio 5 punktas
3 straipsnio 2 punktas		2 straipsnio 6 punktas
3 straipsnio 3 punktas		2 straipsnio 4 punktas
3 straipsnio 4 punktas		2 straipsnio 3 punktas
3 straipsnio 5 punktas		2 straipsnio 35 punktas
3 straipsnio 6 punktas		2 straipsnio 22 punktas

3 straipsnio 6 punkto a papunktis		42 straipsnio 1 dalis
3 straipsnio 6 punkto b papunktis		43 straipsnis
3 straipsnio 6 punkto c papunktis		42 straipsnio 2 dalis
3 straipsnio 7 punktas		2 straipsnio 7 punktas
3 straipsnio 8 punktas		2 straipsnio 19 punktas
3 straipsnio 9 punktas		2 straipsnio 25 punktas
3 straipsnio 10 punktas		2 straipsnio 26 punktas
3 straipsnio 11 punktas		2 straipsnio 27 punktas
3 straipsnio 12 punktas		2 straipsnio 28 punktas
3 straipsnio 13 punktas		2 straipsnio 16 punktas
3 straipsnio 14 punktas		2 straipsnio 8 punktas
3 straipsnio 15 punktas		2 straipsnio 29 punktas
3 straipsnio 16 punktas		2 straipsnio 15 punktas
3 straipsnio 17 punktas		2 straipsnio 20 punktas
3 straipsnio 18 punktas		2 straipsnio 13 punktas
3 straipsnio 19 punktas	-	-
4 straipsnis	3 straipsnis	
5 straipsnis	-	-
6 straipsnis	7 straipsnis	
7 straipsnis	8 straipsnis	
8 straipsnio 1 dalis		8 straipsnio 1 dalis
8 straipsnio 2 dalis		8 straipsnio 2 ir 3 dalys
8 straipsnio 3 dalis		7 straipsnio 1 dalis
8 straipsnio 4 dalis		7 straipsnio 2 dalis
8 straipsnio 5 dalis		7 straipsnio 2 ir 3 dalys

9 straipsnis		23 straipsnis
10 straipsnis		58 straipsnis
11 straipsnis		15 straipsnis
12 straipsnis	-	-
13 straipsnio 1 dalis		16 straipsnio 1 dalis
13 straipsnio 2 dalis		16 straipsnio 2 dalis
13 straipsnio 3 dalis		16 straipsnio 2 dalis
13 straipsnio 4 dalis		16 straipsnio 4 dalis
13 straipsnio 5 dalis		37 straipsnis
13 straipsnio 6 dalis		18 straipsnio 3 dalis
14 straipsnio 1 dalis		19 straipsnio 1 dalis
14 straipsnio 2 dalis		19 straipsnio 2 dalis
14 straipsnio 3 dalis		19 straipsnio 3 dalis
14 straipsnio 4 dalis		17 straipsnis
14 straipsnio 5 dalis		21 straipsnio 2 ir 3 dalys
15 straipsnis		27 straipsnis
16 straipsnis		27 straipsnio 1 dalis
17 straipsnis	-	-
18 straipsnio 1 dalis		28 straipsnio 1 dalis
18 straipsnio 2 dalis		28 straipsnio 2 dalis
18 straipsnio 3 dalis	-	28 straipsnio 3 dalis
18 straipsnio 4 dalis	-	-
18a straipsnio 1 dalis		28 straipsnio 4 dalis
18a straipsnio 2 dalis	-	23 straipsnio 5 dalis ir 29 straipsnio a punktas
18a straipsnio 3 dalis		23 straipsnio 5 dalis ir 29 straipsnio b punktas

18a straipsnio 4 dalis	-	-
18a straipsnio 5 dalis	-	-
19 straipsnis		30 straipsnis
20 straipsnis		32 straipsnis
20a straipsnis		33 straipsnis
21 straipsnis		34 straipsnis
22 straipsnis		35 straipsnis
23 straipsnis		36 straipsnis
24 straipsnis		31 straipsnis
25 straipsnis		38 straipsnio 1 dalis
26 straipsnis		38 straipsnis
27 straipsnis		39 straipsnis
28 straipsnis		38 straipsnio 3 dalis
29 straipsnis	-	-
30 straipsnio 1 dalis		45 straipsnio 1 ir 3 dalys ir 49 straipsnis
30 straipsnio 2 dalis		45 straipsnio 4 dalis
30 straipsnio 3 dalis	10 straipsnio 1 dalis	
30 straipsnio 4 dalis	10 straipsnio 5 dalis	
30 straipsnio 5 dalis	11 straipsnis ir 12 straipsnio 1 dalis	
30 straipsnio 5 dalies a punktas	12 straipsnio 2 dalis	
30 straipsnio 6 dalis	11 straipsnio 1, 2 ir 3 dalys	
30 straipsnio 7 dalis	45 straipsnio 2 dalis	
30 straipsnio 8 dalis		18 straipsnio 4 dalis
30 straipsnio 9 dalis	13 straipsnis	
30 straipsnio 10 dalis	10 straipsnio 11 ir 12 dalys	

31 straipsnio 1 dalis		43 straipsnio 1 dalis, 46 straipsnio 1 dalis ir 49 straipsnis
31 straipsnio 2 dalis		46 straipsnio 2 dalis
31 straipsnio 3 dalis		46 straipsnio 3 dalis
31 straipsnio 3a dalis	10 straipsnio 1 dalis	48 straipsnis
31 straipsnio 4 dalis	11 straipsnis ir 12 straipsnio 1 dalis	
31 straipsnio 4a dalis	12 straipsnio 2 dalis	
31 straipsnio 5 dalis	10 straipsnio 5 dalis	
31 straipsnio 6 dalis		18 straipsnio 4 dalis
31 straipsnio 7 dalis	45 straipsnio 2 dalis	
31 straipsnio 7a dalis	13 straipsnis	
31 straipsnio 9 dalis	10 straipsnio 11 ir 12 dalys	
31 straipsnio 10 dalis		43 straipsnio 2 dalis
31a straipsnis	15 straipsnio 1 dalis	
32 straipsnio 1 dalis	17 straipsnio 1 dalis	
32 straipsnio 2 dalis	46 straipsnio 1 dalis	
32 straipsnio 3 dalis	17 straipsnio 2, 4 ir 5 dalys	
32 straipsnio 4 dalis	18 straipsnio 1 dalis ir 19 straipsnio 1 dalis	
32 straipsnio 5 dalis	19 straipsnio 1 dalis	
32 straipsnio 6 dalis	19 straipsnio 2 dalis	
32 straipsnio 7 dalis	20 straipsnio 1 dalis	
32 straipsnio 8 dalis	17 straipsnio 3 dalis	
32 straipsnio 9 dalis	18 straipsnio 4 dalis	
32a straipsnio 1 dalis	14 straipsnio 1 dalis	
32a straipsnio 2 dalis	14 straipsnio 2 dalis	

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

45 straipsnio 6 dalis		14 straipsnio 3 dalis
45 straipsnio 7 dalis		14 straipsnio 4 dalis
45 straipsnio 8 dalis		13 straipsnio 2 dalis
45 straipsnio 9 dalis	5 straipsnio 1 dalis	
45 straipsnio 10 dalis	5 straipsnio 2 dalis	
45 straipsnio 11 dalis	5 straipsnio 3 dalis	
46 straipsnio 1 dalis		10 straipsnis
46 straipsnio 2 dalis	-	-
46 straipsnio 3 dalis	21 straipsnis	
46 straipsnio 4 dalis		9 straipsnis
47 straipsnio 1 dalis	4 straipsnis	
47 straipsnio 2 dalis	6 straipsnio 1 dalis	
47 straipsnio 3 dalis	6 straipsnio 2 dalis	
48 straipsnio 1 dalis	29 straipsnio 1 dalis	
48 straipsnio 1a dalis	29 straipsnio 5 dalis ir 46 straipsnis	
48 straipsnio 2 dalis	29 straipsnio 2 ir 5 dalys	
48 straipsnio 3 dalis	29 straipsnio 6 dalis	
48 straipsnio 4 dalis	33 ir 34 straipsniai	
48 straipsnio 5 dalis	33 straipsnio 4 dalis ir 34 straipsnio 2 dalis	
48 straipsnio 6 dalis	31 straipsnio 1 dalis	
48 straipsnio 7 dalis	31 straipsnio 2 dalis	
48 straipsnio 8 dalis	31 straipsnio 5 dalis	
48 straipsnio 9 dalis	29 straipsnio 3 dalis	
48 straipsnio 10 dalis	31 straipsnio 4 dalis	
49 straipsnis	45 straipsnio 1 dalis	

50 straipsnis	47 straipsnis	
50a straipsnis	45 straipsnio 3 dalis	
51 straipsnis	-	-
52 straipsnis	22 straipsnis	
53 straipsnis	24 straipsnis	
54 straipsnis	26 straipsnis	
55 straipsnis	27 straipsnis	
56 straipsnis	23 straipsnio 2 ir 3 dalys	
57 straipsnis	28 straipsnis	
57a straipsnio 1 dalis	50 straipsnio 1 dalis	
57a straipsnio 2 dalis	50 straipsnio 2 dalis	
57a straipsnio 3 dalis	50 straipsnio 3 dalis	
57a straipsnio 4 dalis	33 straipsnio 1 dalis ir 34 straipsnio 1 ir 3 dalys	
57a straipsnio 5 dalis	37 straipsnis	
57b straipsnis	51 straipsnis	
58 straipsnio 1 dalis	39 straipsnio 1 dalis	
58 straipsnio 2 dalis	39 straipsnio 2 dalis	
58 straipsnio 3 dalis	39 straipsnio 3 dalis	
58 straipsnio 4 dalis	-	-
58 straipsnio 5 dalis	39 straipsnio 4 dalis	
59 straipsnio 1 dalis	40 straipsnio 1 dalis	
59 straipsnio 2 dalis	40 straipsnio 2 dalis ir 41 straipsnio 1 dalis	
59 straipsnio 3 dalis	40 straipsnio 3 dalis	
59 straipsnio 4 dalis	40 straipsnio 4 dalis	
60 straipsnio 1 dalis	42 straipsnio 1 dalis	

60 straipsnio 2 dalis	42 straipsnio 2 dalis	
60 straipsnio 3 dalis	42 straipsnio 3 dalis	
60 straipsnio 4 dalis	39 straipsnio 5 dalis	
60 straipsnio 5 dalis	42 straipsnio 4 dalis	
60 straipsnio 6 dalis	42 straipsnio 5 dalis	
61 straipsnis	43 straipsnis	
62 straipsnio 1 dalis	44 straipsnio 1 dalis	
62 straipsnio 2 dalis	6 straipsnio 6 dalis	
62 straipsnio 3 dalis	44 straipsnio 2 dalis	
63 straipsnis	-	-
64 straipsnis		60 straipsnis
64a straipsnis	54 straipsnis	61 straipsnis
65 straipsnis	-	-
66 straipsnis	-	-
67 straipsnis	-	-
68 straipsnis	-	-
69 straipsnis	-	-
I priedas		I priedas
II priedas		II priedas
III priedas		III priedas
IV priedas	-	-