EUROPSKA
KOMISIJA

Bruxelles, XXX
COM(2021) 420 final

ANNEXES 1 to 4

PRILOZI

Prijedlogu

UREDBE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA

o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca i financiranja terorizma

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

PRILOG I.

Okvirni popis varijabli rizika

Slijedi nepotpuni popis varijabli rizika koje obveznici uzimaju u obzir kada izrađuju procjenu rizika u skladu s člankom 8. kako bi se utvrdilo do koje mjere valja primijeniti mjere dubinske analize stranke u skladu s člankom 16.:

(a) Varijable rizika za stranke:

i. poslovna djelatnost ili profesionalna aktivnost stranke i stvarnog vlasnika stranke;

ii. ugled stranke i stvarnog vlasnika stranke;

iii. priroda i ponašanje stranke i stvarnog vlasnika stranke;

iv. jurisdikcije u kojima stranka i stvarni vlasnik stranke imaju sjedišta;

v. jurisdikcije koje su glavna mjesta poslovanja stranke i stvarnog vlasnika stranke;

vi. jurisdikcije s kojima stranka i stvarni vlasnik stranke imaju relevantne osobne veze;

(b) Varijable rizika za proizvode, usluge ili transakcije:

i. svrha računa ili odnosa;

ii. redovitost ili trajanje poslovnog odnosa;

iii. količina imovine koju deponira stranka ili opseg izvršenih transakcija;

iv. razina transparentnosti ili netransparentnosti proizvoda, usluge ili transakcije;

v. složenost proizvoda, usluge ili transakcije;

vi. vrijednost ili opseg proizvoda, usluge ili transakcije.

(c) Varijable rizika za kanale dostave:

i. mjera u kojoj se poslovni odnos odvija tako da stranka nije nazočna;

ii. eventualna prisutnost osoba koje uvode stranku ili su joj posrednici i priroda njihova odnosa sa strankom;

(d) Varijable rizika za životno osiguranje i druga osiguranja povezana s ulaganjima:

i. razina rizika koju predstavlja korisnik police osiguranja.

PRILOG II.

Niži čimbenici rizika

Slijedi popis čimbenika i vrsta dokaza mogućeg nižeg rizika iz članka 16., a koji nije konačan:

(1) Čimbenici rizika za stranke:

(a) javna poduzeća koja su uvrštena na burzu i podliježu zahtjevima za otkrivanje (u skladu s pravilima burze ili drugim zakonskim sredstvima), kojima se uvode zahtjevi za osiguravanje odgovarajuće transparentnosti stvarnog vlasništva;

(b) javne uprave ili poduzeća;

(c) stranke koje imaju boravište u geografskim područjima manjeg rizika kao što je navedeno u točki 3.;

(2) Čimbenici rizika za proizvode, usluge, transakcije ili kanale dostave:

(a) police životnog osiguranja s niskom premijom;

(b) police mirovinskog osiguranja ako ne postoji mogućnost ranijeg otkupa police, a polica se ne može upotrijebiti kao osiguranje;

(c) mirovinski ili sličan sustav koji osigurava mirovine zaposlenicima u kojem se doprinosi uplaćuju putem odbitaka od plaća, a pravilima sustava ne dopušta se prijenos članskog udjela;

(d) financijski proizvodi ili usluge kojima se pružaju prikladno definirane i ograničene usluge određenim vrstama stranaka kako bi se poboljšao pristup u svrhu financijskog uključivanja;

(e) proizvodi na čije rizike od pranja novca i financiranja terorizma utječu drugi čimbenici kao što su ograničenja izdataka ili transparentnost vlasništva (npr. određene vrste elektroničkog novca);

(3) Čimbenici geografskog rizika – registracija, poslovni nastan, boravište u:

(a) državama članicama;

(b) trećim zemljama koje imaju učinkovite sustave SPNFT-a;

(c) trećim zemljama za koje su vjerodostojni izvori utvrdili da imaju nisku razinu korupcije ili drugih kriminalnih aktivnosti;

(d) trećim zemljama koje, na temelju vjerodostojnih izvora poput uzajamnih evaluacija, detaljnih izvješća o procjeni ili objavljenih izvješća o daljnjim aktivnostima, imaju zahtjeve za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma koji su u skladu s revidiranim preporukama FATF-a i koje učinkovito provode te zahtjeve.

PRILOG III.

Viši čimbenici rizika

Slijedi nepotpuni popis čimbenika i vrsta dokaza mogućeg višeg rizika iz članka 16.:

(1) Čimbenici rizika za stranke:

(a) poslovni odnos odvija se u neobičnim okolnostima;

(b) stranke koje imaju boravište u geografskim područjima većeg rizika kako je navedeno u točki 3.;

(c) pravne osobe ili aranžmani koji su subjekti za čuvanje osobne imovine;

(d) društva koja imaju opunomoćene dioničare ili dionice koje glase na donositelja;

(e) poduzeća s intenzivnim gotovinskim poslovanjem;

(f) struktura vlasništva društva čini se neuobičajena ili previše složena s obzirom na prirodu poslovanja društva;

(g) stranka koja ima državljanstvo treće zemlje i podnijela je zahtjev za ostvarivanje prava boravka u državi članici u zamjenu za neku vrstu ulaganja, uključujući prijenose kapitala, kupnju ili najam nekretnine, ulaganja u državne obveznice, ulaganja u korporativne subjekte, donaciju ili sredstva za neku aktivnost od interesa za javno dobro i doprinose državnom proračunu;

(2) Čimbenici rizika za proizvode, usluge, transakcije ili kanale dostave:

(a) privatno bankarstvo;

(b) proizvodi ili transakcije koji mogu pogodovati anonimnosti;

(c) plaćanja primljena od nepoznatih ili nepovezanih trećih osoba;

(d) novi proizvodi i nove poslovne prakse, uključujući nove mehanizme dostave te upotrebu novih tehnologija ili tehnologija u razvoju za nove i već postojeće proizvode;

(e) transakcije povezane s naftom, oružjem, plemenitim kovinama, duhanskim proizvodima, kulturnim artefaktima i drugim predmetima od arheološkog, povijesnog, kulturnog i vjerskog značaja ili od izuzetne znanstvene vrijednosti, te s bjelokošću i zaštićenim vrstama.

(3) Čimbenici geografskog rizika:

(a) treće zemlje koje podliježu pojačanom praćenju ili za koje je FATF na drugi način utvrdio neusklađenost njihovih sustava SPNFT-a;

(b) treće zemlje za koje je vjerodostojnim izvorima ili priznatim postupcima poput uzajamnih evaluacija, detaljnih izvješća o procjeni ili objavljenih izvješća o daljnjim aktivnostima utvrđeno da nemaju učinkovite sustave SPNFT-a;

(c) treće zemlje za koje je vjerodostojnim izvorima ili priznatim postupcima utvrđeno da imaju znatnu razinu korupcije ili drugih kriminalnih aktivnosti;

(d) treće zemlje na koje se primjenjuju sankcije, embarga ili slične mjere koje donose, na primjer, Unija ili Ujedinjeni narodi;

(e) treće zemlje koje financiraju ili podržavaju terorističke aktivnosti ili u kojima djeluju proglašene terorističke organizacije.

PRILOG IV.

Korelacijska tablica

Direktiva (EU) 2015/849	Direktiva (EU) XXXX/XX [*[umetnuti upućivanje na Prijedlog šeste direktive o suzbijanju pranja novca*]	Ova Uredba
Članak 1 stavak 1.	—	—
Članak 1. stavak 2.	—	—
Članak 1. stavak 3.		Članak 2. točka 1.
Članak 1. stavak 4.		Članak 2. točka 1.
Članak 1. stavak 5.		Članak 2. točka 2.
Članak 1. stavak 6.		Članak 2. točke 1. i 2.
Članak 2. stavak 1.		Članak 3.
Članak 2. stavak 2.		Članak 4.
Članak 2. stavak 3.		Članak 5. stavak 1.
Članak 2. stavak 4.		Članak 5. stavak 2.
Članak 2. stavak 5.		Članak 5. stavak 3.
Članak 2. stavak 6.		Članak 5. stavak 4.
Članak 2. stavak 7.		Članak 5. stavak 5.
Članak 2. stavak 8.		Članak 6.
Članak 2. stavak 9.		Članak 4. stavak 3. i članak 5. stavak 6.
Članak 3. točka 1.		Članak 2. točka 5.
Članak 3. točka 2.		Članak 2. točka 6.
Članak 3. točka 3.		Članak 2. točka 4.
Članak 3. točka 4.		Članak 2. točka 3.
Članak 3. točka 5.		Članak 2. točka 35.
Članak 3. točka 6.		Članak 2. točka 22.

Članak 3. točka 6. podtočka (a)		Članak 42. stavak 1.
Članak 3. točka 6. podtočka (b)		Članak 43.
Članak 3. točka 6. podtočka (c)		Članak 42. stavak 2.
Članak 3. točka 7.		Članak 2. točka 7.
Članak 3. točka 8.		Članak 2. točka 19.
Članak 3. točka 9.		Članak 2. točka 25.
Članak 3. točka 10.		Članak 2. točka 26.
Članak 3. točka 11.		Članak 2. točka 27.
Članak 3. točka 12.		Članak 2. točka 28.
Članak 3. točka 13.		Članak 2. točka 16.
Članak 3. točka 14.		Članak 2. točka 8.
Članak 3. točka 15.		Članak 2. točka 29.
Članak 3. točka 16.		Članak 2. točka 15.
Članak 3. točka 17.		Članak 2. točka 20.
Članak 3. točka 18.		Članak 2. točka 13.
Članak 3. točka 19.	—	—
Članak 4.	Članak 3.	
Članak 5.	—	—
Članak 6.	Članak 7.	
Članak 7.	Članak 8.	
Članak 8. stavak 1.		Članak 8. stavak 1.
Članak 8. stavak 2.		Članak 8. stavci 2. i 3.
Članak 8. stavak 3.		Članak 7. stavak 1.
Članak 8. stavak 4.		Članak 7. stavak 2.
Članak 8. stavak 5.		Članak 7. stavci 2. i 3.

Članak 9.		Članak 23.
Članak 10.		Članak 58.
Članak 11.		Članak 15.
Članak 12.	—	—
Članak 13. stavak 1.		Članak 16. stavak 1.
Članak 13. stavak 2.		Članak 16. stavak 2.
Članak 13. stavak 3.		Članak 16. stavak 2.
Članak 13. stavak 4.		Članak 16. stavak 4.
Članak 13. stavak 5.		Članak 37.
Članak 13. stavak 6.		Članak 18. stavak 3.
Članak 14. stavak 1.		Članak 19. stavak 1.
Članak 14. stavak 2.		Članak 19. stavak 2.
Članak 14. stavak 3.		Članak 19. stavak 3.
Članak 14. stavak 4.		Članak 17.
Članak 14. stavak 5.		Članak 21. stavci 2. i 3.
Članak 15.		Članak 27.
Članak 16.		Članak 27. stavak 1.
Članak 17.	—	—
Članak 18. stavak 1.		Članak 28. stavak 1.
Članak 18. stavak 2.		Članak 28. stavak 2.
Članak 18. stavak 3.	—	Članak 28. stavak 3.
Članak 18. stavak 4.	—	—
Članak 18.a stavak 1.		Članak 28. stavak 4.
Članak 18.a stavak 2.	—	Članak 23. stavak 5. i članak 29. točka (a)
Članak 18.a stavak 3.		Članak 23. stavak 5. i članak 29. točka (b)

Članak 18.a stavak 4.	—	—
Članak 18.a stavak 5.	—	—
Članak 19.		Članak 30.
Članak 20.		Članak 32.
Članak 20.a		Članak 33.
Članak 21.		Članak 34.
Članak 22.		Članak 35.
Članak 23.		Članak 36.
Članak 24.		Članak 31.
Članak 25.		Članak 38. stavak 1.
Članak 26.		Članak 38.
Članak 27.		Članak 39.
Članak 28.		Članak 38. stavak 3.
Članak 29.	—	—
Članak 30. stavak 1.		Članak 45. stavci 1. i 3. i članak 49.
Članak 30. stavak 2.		Članak 45. stavak 4.
Članak 30. stavak 3.	Članak 10. stavak 1.	
Članak 30. stavak 4.	Članak 10. stavak 5.	
Članak 30. stavak 5.	Članak 11. i članak 12. stavak 1.	
Članak 30. stavak 5.a	Članak 12. stavak 2.	
Članak 30. stavak 6.	Članak 11. stavci 1., 2. i 3.	
Članak 30. stavak 7.	Članak 45. stavak 2.	
Članak 30. stavak 8.		Članak 18. stavak 4.
Članak 30. stavak 9.	Članak 13.	
Članak 30. stavak 10.	Članak 10. stavci 11. i 12.	

Članak 31. stavak 1.		Članak 43. stavak 1., članak 46. stavak 1. i članak 49.
Članak 31. stavak 2.		Članak 46. stavak 2.
Članak 31. stavak 3.		Članak 46. stavak 3.
Članak 31. stavak 3.a	Članak 10. stavak 1.	Članak 48.
Članak 31. stavak 4.	Članak 11. i članak 12. stavak 1.	
Članak 31. stavak 4.a	Članak 12. stavak 2.	
Članak 31. stavak 5.	Članak 10. stavak 5.	
Članak 31. stavak 6.		Članak 18. stavak 4.
Članak 31. stavak 7.	Članak 45. stavak 2.	
Članak 31. stavak 7.a	Članak 13.	
Članak 31. stavak 9.	Članak 10. stavci 11. i 12.	
Članak 31. stavak 10.		Članak 43. stavak 2.
Članak 31.a	Članak 15. stavak 1.	
Članak 32. stavak 1.	Članak 17. stavak 1.	
Članak 32. stavak 2.	Članak 46. stavak 1.	
Članak 32. stavak 3.	Članak 17. stavci 2., 4. i 5.	
Članak 32. stavak 4.	Članak 18. stavak 1. i članak 19. stavak 1.	
Članak 32. stavak 5.	Članak 19. stavak 1.	
Članak 32. stavak 6.	Članak 19. stavak 2.	
Članak 32. stavak 7.	Članak 20. stavak 1.	
Članak 32. stavak 8.	Članak 17. stavak 3.	
Članak 32. stavak 9.	Članak 18. stavak 4.	
Članak 32.a stavak 1.	Članak 14. stavak 1.	
Članak 32.a stavak 2.	Članak 14. stavak 2.	
Članak 32.a stavak 3.	Članak 14. stavak 3.	

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

Članak 45. stavak 7.		Članak 14. stavak 4.
Članak 45. stavak 8.		Članak 13. stavak 2.
Članak 45. stavak 9.	Članak 5. stavak 1.	
Članak 45. stavak 10.	Članak 5. stavak 2.	
Članak 45. stavak 11.	Članak 5. stavak 3.	
Članak 46. stavak 1.		Članak 10.
Članak 46. stavak 2.	—	—
Članak 46. stavak 3.	Članak 21.	
Članak 46. stavak 4.		Članak 9.
Članak 47. stavak 1.	Članak 4.	
Članak 47. stavak 2.	Članak 6. stavak 1.	
Članak 47. stavak 3.	Članak 6. stavak 2.	
Članak 48. stavak 1.	Članak 29. stavak 1.	
Članak 48. stavak 1.a	Članak 29. stavak 5. i članak 46.	
Članak 48. stavak 2.	Članak 29. stavci 2. i 5.	
Članak 48. stavak 3.	Članak 29. stavak 6.	
Članak 48. stavak 4.	Članci 33. i 34.	
Članak 48. stavak 5.	Članak 33. stavak 4. i članak 34. stavak 2.	
Članak 48. stavak 6.	Članak 31. stavak 1.	
Članak 48. stavak 7.	Članak 31. stavak 2.	
Članak 48. stavak 8.	Članak 31. stavak 5.	
Članak 48. stavak 9.	Članak 29. stavak 3.	
Članak 48. stavak 10.	Članak 31. stavak 4.	
Članak 49.	Članak 45. stavak 1.	
Članak 50.	Članak 47.	

Članak 50.a	Članak 45. stavak 3.	
Članak 51.	—	—
Članak 52.	Članak 22.	
Članak 53.	Članak 24.	
Članak 54.	Članak 26.	
Članak 55.	Članak 27.	
Članak 56.	Članak 23. stavci 2. i 3.	
Članak 57.	Članak 28.	
Članak 57.a stavak 1.	Članak 50. stavak 1.	
Članak 57.a stavak 2.	Članak 50. stavak 2.	
Članak 57.a stavak 3.	Članak 50. stavak 3.	
Članak 57.a stavak 4.	Članak 33. stavak 1. i članak 34. stavci 1. i 3.	
Članak 57.a stavak 5.	Članak 37.	
Članak 57.b	Članak 51.	
Članak 58. stavak 1.	Članak 39. stavak 1.	
Članak 58. stavak 2.	Članak 39. stavak 2.	
Članak 58. stavak 3.	Članak 39. stavak 3.	
Članak 58. stavak 4.	—	—
Članak 58. stavak 5.	Članak 39. stavak 4.	
Članak 59. stavak 1.	Članak 40. stavak 1.	
Članak 59. stavak 2.	Članak 40. stavak 2. i članak 41. stavak 1.	
Članak 59. stavak 3.	Članak 40. stavak 3.	
Članak 59. stavak 4.	Članak 40. stavak 4.	
Članak 60. stavak 1.	Članak 42. stavak 1.	
Članak 60. stavak 2.	Članak 42. stavak 2.	

Članak 60. stavak 3.	Članak 42. stavak 3.	
Članak 60. stavak 4.	Članak 39. stavak 5.	
Članak 60. stavak 5.	Članak 42. stavak 4.	
Članak 60. stavak 6.	Članak 42. stavak 5.	
Članak 61.	Članak 43.	
Članak 62. stavak 1.	Članak 44. stavak 1.	
Članak 62. stavak 2.	Članak 6. stavak 6.	
Članak 62. stavak 3.	Članak 44. stavak 2.	
Članak 63.	—	—
Članak 64.		Članak 60.
Članak 64.a	Članak 54.	Članak 61.
Članak 65.	—	—
Članak 66.	—	—
Članak 67.	—	—
Članak 68.	—	—
Članak 69.	—	—
Prilog I.		Prilog I.
Prilog II.		Prilog II.
Prilog III.		Prilog III.
Prilog IV.	—	—