COMISIÓN
EUROPEA

Bruselas, 20.7.2021
COM(2021) 420 final

ANNEXES 1 to 4

ANEXOS

de la Propuesta de

REGLAMENTO DEL PARLAMENTO EUROPEO Y DEL CONSEJO

relativo a la prevención de la utilización del sistema financiero para el blanqueo de capitales o la financiación del terrorismo

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

ANEXO I

Lista indicativa de las variables de riesgos

A continuación, figura una lista no exhaustiva de las variables de riesgo que las entidades obligadas tendrán en cuenta a la hora de realizar su evaluación del riesgo de acuerdo con el artículo 8 para determinar en qué medida deben aplicar medidas de diligencia debida con respecto al cliente, de conformidad con el artículo 16:

a) Variables de riesgo en función del cliente:

i) el negocio o la actividad profesional del cliente y del titular real del cliente;

ii) la reputación del cliente y del titular real del cliente;

iii) la naturaleza y el comportamiento del cliente y del titular real del cliente;

iv) las jurisdicciones en las que están establecidos el cliente y el titular real del cliente;

v) las jurisdicciones en las que se encuentran los establecimientos principales del cliente y del titular real del cliente;

vi) las jurisdicciones con las que el cliente y el titular real del cliente tienen relaciones personales pertinentes.

b) Variables de riesgo en función del producto, el servicio o la transacción:

i) la finalidad de la cuenta o relación,

ii) la regularidad o duración de la relación de negocios;

iii) el nivel de activos que va a depositar el cliente o el volumen de las transacciones realizadas;

iv) el nivel de transparencia, u opacidad, que aporta el producto, el servicio o la transacción;

v) la complejidad del producto, el servicio o la transacción;

vi) el valor o el tamaño del producto, el servicio o la transacción.

c) Variables de riesgo en función del canal de distribución:

i) la medida en que la relación de negocios se desarrolle a distancia;

ii) la presencia de introductores o intermediarios que el cliente podría utilizar y la naturaleza de su relación con el cliente.

d) Variable de riesgo para el sector de seguros de vida y otros seguros relacionados con inversiones:

i) el nivel de riesgo que supone el beneficiario de la póliza de seguro.

ANEXO II

Factores de menor riesgo

A continuación figura una lista no exhaustiva de los factores y tipos de datos para la identificación de situaciones potencialmente de menor riesgo a que se refiere el artículo 16:

1) Factores de riesgo en función del cliente:

   a) empresas públicas que cotizan en bolsa y están sujetas a requisitos de información (ya sea en virtud de las normas de la bolsa o en virtud de la legislación u otros instrumentos de obligado cumplimiento), que impongan obligaciones para garantizar una transparencia adecuada de la titularidad real;

   b) empresas o administraciones públicas;

   c) clientes que son residentes en las zonas geográficas de menor riesgo establecidas en el punto 3.

2) Factores de riesgo en función del producto, el servicio, la transacción o el canal de distribución:

   a) pólizas de seguros de vida cuya prima es baja;

   b) pólizas de seguros para planes de pensiones, siempre y cuando no contengan una opción de rescate anticipado ni puedan servir de garantía;

   c) planes de pensiones, jubilación o similares que contemplen el abono de prestaciones de jubilación a los empleados, siempre y cuando las cotizaciones se efectúen mediante deducción del salario y las normas del plan no permitan a los beneficiarios ceder su participación;

   d) productos o servicios financieros adecuadamente definidos y limitados, destinados a determinados tipos de clientes, con objeto de aumentar el acceso con fines de inclusión financiera;

   e) productos en los que el riesgo de blanqueo de capitales y de financiación del terrorismo se gestione mediante otros factores, como los límites de disposición de efectivo o la transparencia de la propiedad (por ejemplo, ciertos tipos de dinero electrónico).

3) Factores de riesgo en función del área geográfica – registro, establecimiento o residencia en:

   a) Estados miembros;

   b) terceros países con sistemas eficaces de lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo;

   c) terceros países que, según fuentes creíbles, tengan un bajo nivel de corrupción u otras actividades delictivas;

   d) terceros países que, según fuentes creíbles, como evaluaciones mutuas, informes de evaluación detallada o informes de seguimiento publicados, dispongan de requisitos contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo compatibles con las Recomendaciones revisadas del GAFI, y apliquen efectivamente dichos requisitos.

ANEXO III

Factores de mayor riesgo

A continuación figura una lista no exhaustiva de los factores y tipos de datos para la identificación de situaciones potencialmente de mayor riesgo a que se refiere el artículo 16:

1) Factores de riesgo en función del cliente:

   a) relación de negocios desarrollada en circunstancias excepcionales;

   b) clientes residentes en las áreas geográficas de mayor riesgo establecidas en el punto 3;

   c) personas o estructuras jurídicas que constituyen vehículos de gestión del patrimonio personal;

   d) sociedades con accionistas nominales o acciones al portador;

   e) empresas que hacen uso intensivo de efectivo;

   f) estructura de propiedad de la empresa poco habitual o excesivamente compleja, habida cuenta de la naturaleza de sus actividades;

   g) el cliente es un nacional de un tercer país que solicita derechos de residencia en un Estado miembro a cambio de cualquier tipo de inversión, como transferencias de capital, compra o arrendamiento de inmuebles, inversión en bonos del Estado, inversión en sociedades de capital, donaciones o fondos de dotación para una actividad que contribuya al bien público y contribuciones a los presupuestos del Estado.

2) Factores de riesgo en función del producto, servicio, transacción o canal de distribución:

   a) banca privada;

   b) productos o transacciones que podrían favorecer el anonimato;

   c) pagos recibidos de desconocidos o terceros no asociados;

   d) nuevos productos y nuevas prácticas comerciales, incluidos nuevos mecanismos de entrega, y utilización de tecnologías nuevas o en desarrollo para productos nuevos o ya existentes;

   e) transacciones relacionadas con petróleo, armas, metales preciosos, productos del tabaco, objetos culturales y otros elementos de importancia arqueológica, histórica, cultural y religiosa, o con valor científico singular, así como marfil y especies protegidas.

3) Factores de riesgo en función del área geográfica:

   a) terceros países sujetos a un seguimiento reforzado o identificados por el GAFI debido a las deficiencias de cumplimiento de sus sistemas de LBC/LFT;

   b) terceros países que, según fuentes dignas de crédito o procesos reconocidos, como evaluaciones mutuas, informes de evaluación detallada o informes de seguimiento publicados, no dispongan de sistemas eficaces de LBC/LFT;

   c) terceros países que, según fuentes dignas de crédito o procesos reconocidos, tengan niveles significativos de corrupción u otras actividades delictivas;

d) terceros países objeto de sanciones, embargos o medidas similares adoptadas, por ejemplo, por la Unión o por las Naciones Unidas;

e) terceros países que ofrezcan financiación o apoyo a actividades terroristas, o en cuyo territorio operen organizaciones terroristas designadas.

ANEXO IV

Tabla de correspondencias

Directiva (UE) 2015/849	Directiva (UE) XXXX/XX [*indíquese la referencia a la propuesta de sexta Directiva antiblanqueo*]	El presente Reglamento
Artículo 1, apartado 1	-	-
Artículo 1, apartado 2	-	-
Artículo 1, apartado 3		Artículo 2, punto 1
Artículo 1, apartado 4		Artículo 2, punto 1
Artículo 1, apartado 5		Artículo 2, punto 2
Artículo 1, apartado 6		Artículo 2, puntos 1 y 2
Artículo 2, apartado 1		Artículo 3
Artículo 2, apartado 2		Artículo 4
Artículo 2, apartado 3		Artículo 5, apartado 1
Artículo 2, apartado 4		Artículo 5, apartado 2
Artículo 2, apartado 5		Artículo 5, apartado 3
Artículo 2, apartado 6		Artículo 5, apartado 4
Artículo 2, apartado 7		Artículo 5, apartado 5
Artículo 2, apartado 8		Artículo 6
Artículo 2, apartado 9		Artículo 4, apartado 3, y artículo 5, apartado 6
Artículo 3, punto 1		Artículo 2, punto 5
Artículo 3, punto 2		Artículo 2, punto 6
Artículo 3, punto 3		Artículo 2, punto 4
Artículo 3, punto 4		Artículo 2, punto 3
Artículo 3, punto 5		Artículo 2, punto 35
Artículo 3, punto 6		Artículo 2, punto 22

Artículo 3, punto 6, letra a)		Artículo 42, apartado 1
Artículo 3, punto 6, letra b)		Artículo 43
Artículo 3, punto 6, letra c)		Artículo 42, apartado 2
Artículo 3, punto 7		Artículo 2, punto 7
Artículo 3, punto 8		Artículo 2, punto 19
Artículo 3, punto 9		Artículo 2, punto 25
Artículo 3, punto 10		Artículo 2, punto 26
Artículo 3, punto 11		Artículo 2, punto 27
Artículo 3, punto 12		Artículo 2, punto 28
Artículo 3, punto 13		Artículo 2, punto 16
Artículo 3, punto 14		Artículo 2, punto 8
Artículo 3, punto 15		Artículo 2, punto 29
Artículo 3, punto 16		Artículo 2, punto 15
Artículo 3, punto 17		Artículo 2, punto 20
Artículo 3, punto 18		Artículo 2, punto 13
Artículo 3, punto 19	-	-
Artículo 4	Artículo 3	
Artículo 5	-	-
Artículo 6	Artículo 7	
Artículo 7	Artículo 8	
Artículo 8, apartado 1		Artículo 8, apartado 1
Artículo 8, apartado 2		Artículo 8, apartados 2 y 3
Artículo 8, apartado 3		Artículo 7, apartado 1
Artículo 8, apartado 4		Artículo 7, apartado 2
Artículo 8, apartado 5		Artículo 7, apartados 2 y 3
Artículo 9		Artículo 23

Artículo 10		Artículo 58
Artículo 11		Artículo 15
Artículo 12	-	-
Artículo 13, apartado 1		Artículo 16, apartado 1
Artículo 13, apartado 2		Artículo 16, apartado 2
Artículo 13, apartado 3		Artículo 16, apartado 2
Artículo 13, apartado 4		Artículo 16, apartado 4
Artículo 13, apartado 5		Artículo 37
Artículo 13, apartado 6		Artículo 18, apartado 3
Artículo 14, apartado 1		Artículo 19, apartado 1
Artículo 14, apartado 2		Artículo 19, apartado 2
Artículo 14, apartado 3		Artículo 19, apartado 3
Artículo 14, apartado 4		Artículo 17
Artículo 14, apartado 5		Artículo 21, apartados 2 y 3
Artículo 15		Artículo 27
Artículo 16		Artículo 27, apartado 1
Artículo 17	-	-
Artículo 18, apartado 1		Artículo 28, apartado 1
Artículo 18, apartado 2		Artículo 28, apartado 2
Artículo 18, apartado 3	-	Artículo 28, apartado 3
Artículo 18, apartado 4	-	-
Artículo 18 *bis*, apartado 1		Artículo 28, apartado 4
Artículo 18 *bis*, apartado 2	-	Artículo 23, apartado 5, y artículo 29, letra a)
Artículo 18 *bis*, apartado 3		Artículo 23, apartado 5, y artículo 29, letra b)
Artículo 18 *bis*, apartado 4	-	-

Artículo 18 *bis*, apartado 5	-	-
Artículo 19		Artículo 30
Artículo 20		Artículo 32
Artículo 20 *bis*		Artículo 33
Artículo 21		Artículo 34
Artículo 22		Artículo 35
Artículo 23		Artículo 36
Artículo 24		Artículo 31
Artículo 25		Artículo 38, apartado 1
Artículo 26		Artículo 38
Artículo 27		Artículo 39
Artículo 28		Artículo 38, apartado 3
Artículo 29	-	-
Artículo 30, apartado 1		Artículo 45, apartados 1 y 3, y artículo 49
Artículo 30, apartado 2		Artículo 45, apartado 4
Artículo 30, apartado 3	Artículo 10, apartado 1	
Artículo 30, apartado 4	Artículo 10, apartado 5	
Artículo 30, apartado 5	Artículo 11 y artículo 12, apartado 1	
Artículo 30, apartado 5 *bis*	Artículo 12, apartado 2	
Artículo 30, apartado 6	Artículo 11, apartados 1, 2 y 3	
Artículo 30, apartado 7	Artículo 45, apartado 2	
Artículo 30, apartado 8		Artículo 18, apartado 4
Artículo 30, apartado 9	Artículo 13	
Artículo 30, apartado 10	Artículo 10, apartados 11 y 12	

Artículo 31, apartado 1		Artículo 43, apartado 1, artículo 46, apartado 1, y artículo 49
Artículo 31, apartado 2		Artículo 46, apartado 2
Artículo 31, apartado 3		Artículo 46, apartado 3
Artículo 31, apartado 3 *bis*	Artículo 10, apartado 1	Artículo 48
Artículo 31, apartado 4	Artículo 11 y artículo 12, apartado 1	
Artículo 31, apartado 4 *bis*	Artículo 12, apartado 2	
Artículo 31, apartado 5	Artículo 10, apartado 5	
Artículo 31, apartado 6		Artículo 18, apartado 4
Artículo 31, apartado 7	Artículo 45, apartado 2	
Artículo 31, apartado 7 *bis*	Artículo 13	
Artículo 31, apartado 9	Artículo 10, apartados 11 y 12	
Artículo 31, apartado 10		Artículo 43, apartado 2
Artículo 31 *bis*	Artículo 15, apartado 1	
Artículo 32, apartado 1	Artículo 17, apartado 1	
Artículo 32, apartado 2	Artículo 46, apartado 1	
Artículo 32, apartado 3	Artículo 17, apartados 2, 4 y 5	
Artículo 32, apartado 4	Artículo 18, apartado 1, y artículo 19, apartado 1	
Artículo 32, apartado 5	Artículo 19, apartado 1	
Artículo 32, apartado 6	Artículo 19, apartado 2	
Artículo 32, apartado 7	Artículo 20, apartado 1	
Artículo 32, apartado 8	Artículo 17, apartado 3	
Artículo 32, apartado 9	Artículo 18, apartado 4	
Artículo 32 *bis*, apartado 1	Artículo 14, apartado 1	

Artículo 32 *bis*, apartado 2	Artículo 14, apartado 2	
Artículo 32 *bis*, apartado 3	Artículo 14, apartado 3	
Artículo 32 *bis*, apartado 4	Artículo 14, apartado 4	
Artículo 32 *ter*	Artículo 16	
Artículo 33, apartado 1		Artículo 50, apartado 1
Artículo 33, apartado 2		Artículo 50, apartado 6
Artículo 34, apartado 1		Artículo 51, apartado 1
Artículo 34, apartado 2		Artículo 51, apartado 2
Artículo 34, apartado 3	-	-
Artículo 35		Artículo 52
Artículo 36	Artículo 32	
Artículo 37		Artículo 53
Artículo 38	Artículo 43, apartado 3	Artículo 11, apartado 3
Artículo 39		Artículo 54
Artículo 40		Artículo 56
Artículo 41		Artículo 55
Artículo 42		Artículo 57
Artículo 43	-	-
Artículo 44, apartado 1	Artículo 9, apartado 1	
Artículo 44, apartado 2	Artículo 9, apartado 2	
Artículo 44, apartado 3	Artículo 9, apartado 3	
Artículo 44, apartado 4	Artículo 9, apartado 6	
Artículo 45, apartado 1		Artículo 13, apartado 1
Artículo 45, apartado 2	-	-
Artículo 45, apartado 3		Artículo 14, apartado 1
Artículo 45, apartado 4	Artículo 35	

Artículo 45, apartado 5		Artículo 14, apartado 2
Artículo 45, apartado 6		Artículo 14, apartado 3
Artículo 45, apartado 7		Artículo 14, apartado 4
Artículo 45, apartado 8		Artículo 13, apartado 2
Artículo 45, apartado 9	Artículo 5, apartado 1	
Artículo 45, apartado 10	Artículo 5, apartado 2	
Artículo 45, apartado 11	Artículo 5, apartado 3	
Artículo 46, apartado 1		Artículo 10
Artículo 46, apartado 2	-	-
Artículo 46, apartado 3	Artículo 21	
Artículo 46, apartado 4		Artículo 9
Artículo 47, apartado 1	Artículo 4	
Artículo 47, apartado 2	Artículo 6, apartado 1	
Artículo 47, apartado 3	Artículo 6, apartado 2	
Artículo 48, apartado 1	Artículo 29, apartado 1	
Artículo 48, apartado 1 *bis*	Artículo 29, apartado 5, y artículo 46	
Artículo 48, apartado 2	Artículo 29, apartados 2 y 5	
Artículo 48, apartado 3	Artículo 29, apartado 6	
Artículo 48, apartado 4	Artículos 33 y 34	
Artículo 48, apartado 5	Artículo 33, apartado 4, y artículo 34, apartado 2	
Artículo 48, apartado 6	Artículo 31, apartado 1	
Artículo 48, apartado 7	Artículo 31, apartado 2	
Artículo 48, apartado 8	Artículo 31, apartado 5	
Artículo 48, apartado 9	Artículo 29, apartado 3	
Artículo 48, apartado 10	Artículo 31, apartado 4	

Artículo 49	Artículo 45, apartado 1	
Artículo 50	Artículo 47	
Artículo 50 *bis*	Artículo 45, apartado 3	
Artículo 51	-	-
Artículo 52	Artículo 22	
Artículo 53	Artículo 24	
Artículo 54	Artículo 26	
Artículo 55	Artículo 27	
Artículo 56	Artículo 23, apartados 2 y 3	
Artículo 57	Artículo 28	
Artículo 57 *bis*, apartado 1	Artículo 50, apartado 1	
Artículo 57 *bis*, apartado 2	Artículo 50, apartado 2	
Artículo 57 *bis*, apartado 3	Artículo 50, apartado 3	
Artículo 57 *bis*, apartado 4	Artículo 33, apartado 1, y artículo 34, apartados 1 y 3	
Artículo 57 *bis*, apartado 5	Artículo 37	
Artículo 57 *ter*	Artículo 51	
Artículo 58, apartado 1	Artículo 39, apartado 1	
Artículo 58, apartado 2	Artículo 39, apartado 2	
Artículo 58, apartado 3	Artículo 39, apartado 3	
Artículo 58, apartado 4	-	-
Artículo 58, apartado 5	Artículo 39, apartado 4	
Artículo 59, apartado 1	Artículo 40, apartado 1	
Artículo 59, apartado 2	Artículo 40, apartado 2, y artículo 41, apartado 1	
Artículo 59, apartado 3	Artículo 40, apartado 3	
Artículo 59, apartado 4	Artículo 40, apartado 4	

Artículo 60, apartado 1	Artículo 42, apartado 1	
Artículo 60, apartado 2	Artículo 42, apartado 2	
Artículo 60, apartado 3	Artículo 42, apartado 3	
Artículo 60, apartado 4	Artículo 39, apartado 5	
Artículo 60, apartado 5	Artículo 42, apartado 4	
Artículo 60, apartado 6	Artículo 42, apartado 5	
Artículo 61	Artículo 43	
Artículo 62, apartado 1	Artículo 44, apartado 1	
Artículo 62, apartado 2	Artículo 6, apartado 6	
Artículo 62, apartado 3	Artículo 44, apartado 2	
Artículo 63	-	-
Artículo 64		Artículo 60
Artículo 64 *bis*	Artículo 54	Artículo 61
Artículo 65	-	-
Artículo 66	-	-
Artículo 67	-	-
Artículo 68	-	-
Artículo 69	-	-
Anexo I		Anexo I
Anexo II		Anexo II
Anexo III		Anexo III
Anexo IV	-	-