EVROPSKA
KOMISIJA

Bruselj, 20.7.2021
COM(2021) 420 final

ANNEXES 1 to 4

PRILOGE

k predlogu

UREDBA EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA

o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma

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

PRILOGA I

Okvirni seznam spremenljivk tveganja

V nadaljevanju je podan neizčrpen seznam spremenljivk tveganja, ki jih pooblaščeni subjekti upoštevajo pri pripravi svoje ocene tveganja v skladu s členom 8 za določanje obsega uporabe ukrepov skrbnega preverjanja strank v skladu s členom 16:

(a) Spremenljivke tveganja v zvezi s strankami:

(i) poslovna ali poklicna dejavnost stranke in dejanskega lastnika stranke;

(ii) ugled stranke in dejanskega lastnika stranke;

(iii) narava in ravnanje stranke in dejanskega lastnika stranke;

(iv) jurisdikcije, v katerih imata stranka in dejanski lastnik stranke svoja sedeža;

(v) jurisdikcije, ki so glavni kraji poslovanja stranke in dejanskega lastnika stranke;

(vi) jurisdikcije, s katerimi sta stranka in dejanski lastnik stranke pomembno osebno povezana.

(b) Spremenljivke tveganja v zvezi s produkti, storitvami ali transakcijami:

(i) namen računa ali odnosa;

(ii) rednost ali trajanje poslovnega odnosa;

(iii) višina sredstev, ki jih položi stranka, ali obseg izvedenih transakcij;

(iv) stopnja preglednosti ali nepreglednosti, ki jo omogoča produkt, storitev ali transakcija;

(v) kompleksnost produkta, storitve ali transakcije;

(vi) vrednost ali obseg produkta, storitve ali transakcije.

(c) Spremenljivke tveganja v zvezi z distribucijskimi potmi:

(i) obseg, v katerem poslovni odnos poteka brezosebno;

(ii) prisotnost kakršnih koli uvajalcev ali posrednikov, ki bi jih stranka lahko uporabila, ter narava njihovega odnosa s stranko.

(d) Spremenljivka tveganja za življenjsko ali drugo z naložbami povezano zavarovanje:

(i) stopnja tveganja, ki ga predstavlja upravičenec iz zavarovalne police.

PRILOGA II

Dejavniki manjšega tveganja

V nadaljevanju je podan neizčrpen seznam dejavnikov in vrst dokazov morebitnega manjšega tveganja iz člena 16:

(1) Dejavniki tveganja v zvezi s strankami:

(a) javne družbe, ki kotirajo na borzi in za katere veljajo zahteve glede razkritja (prek borznih pravil, zakonodaje ali izvršilnih sredstev) ter ki nalagajo zahteve za zagotavljanje ustrezne preglednosti dejanskega lastništva;

(b) javne uprave ali javna podjetja;

(c) stranke, ki prebivajo na geografskih območjih z manjšim tveganjem, kot je določeno v točki 3.

(2) Dejavniki tveganja v zvezi s produkti, storitvami, transakcijami ali distribucijskimi potmi:

(a) police življenjskega zavarovanja z nizko premijo;

(b) zavarovalne police pokojninskih sistemov, če ni predvidena možnost predčasnega odstopa in se polica ne more uporabiti kot dodatno jamstvo;

(c) pokojninski ali drug podoben sistem, ki zaposlenim zagotavlja pokojnine, če se prispevki vplačujejo z odtegovanjem od plače in v okviru pravil sistema ni dovoljen prenos pravic na drugo osebo;

(d) finančni produkti ali službe, ki nekaterim vrstam strank zagotavljajo ustrezno opredeljene in omejene storitve, da bi tako povečale dostop za namene finančne vključenosti;

(e) produkti, pri katerih se tveganja pranja denarja in financiranja terorizma obvladujejo z drugimi dejavniki, kot so omejitve računa ali preglednost lastništva (npr. določene vrste elektronskega denarja).

(3) Dejavniki geografskega tveganja – registracija, ustanovitev, prebivališče:

(a) države članice;

(b) tretje države, ki imajo učinkovite sisteme AML/CFT;

(c) tretje države, za katere je na podlagi zanesljivih virov ugotovljeno, da imajo nizko stopnjo korupcije ali drugih kaznivih dejanj;

(d) tretje države, ki imajo na podlagi zanesljivih virov, kot so vzajemna vrednotenja, poročila o podrobni oceni ali objavljena poročila o nadaljnjem ukrepanju,uvedene zahteve glede boja proti pranju denarja in financiranju terorizma v skladu z revidiranimi priporočili skupine FATF in te zahteve učinkovito izvajajo.

PRILOGA III

Dejavniki večjega tveganja

V nadaljevanju je podan neizčrpen seznam dejavnikov in vrst dokazov morebitnega večjega tveganja iz člena 16:

(1) Dejavniki tveganja v zvezi s strankami:

(a) poslovni odnos poteka v nenavadnih okoliščinah;

(b) stranke, ki prebivajo na geografskih območjih z večjim tveganjem iz točke 3;

(c) pravne osebe ali ureditve, ki so nosilci osebnih sredstev;

(d) družbe, ki imajo zastopnike delničarjev ali prinosniške delnice;

(e) podjetja, ki zelo pogosto poslujejo z gotovino;

(f) lastniška struktura družbe se zdi nenavadna ali prekomerno zapletena glede na naravo njenega poslovanja;

(g) stranka je državljan tretje države, ki zaprosi za pravico do prebivanja v državi članici v zameno za kakršno koli naložbo, vključno s prenosom kapitala, nakupom ali najemom nepremičnine, naložbo v državne obveznice, naložbo v gospodarske subjekte, donacijo ali dotacijo sredstev za dejavnost, ki prispeva k javnemu dobremu, in prispevki v državni proračun.

(2) Dejavniki tveganja v zvezi s produkti, storitvami, transakcijami ali distribucijskimi potmi:

(a) zasebno bančništvo;

(b) produkti ali transakcije, pri katerih je morda zaželena anonimnost;

(c) plačilo, prejeto od neznanih ali nepovezanih tretjih oseb;

(d) novi produkti in nove poslovne prakse, vključno z novim načinom dobave, ter uporaba novih ali razvijajočih se tehnologij za nove in obstoječe produkte;

(e) transakcije, povezane z nafto, orožjem, plemenitimi kovinami, tobačnimi izdelki, kulturnimi predmeti in drugimi predmeti arheološkega, zgodovinskega, kulturnega in verskega pomena ali posebne znanstvene vrednosti ter s slonovino in zaščitenimi vrstami.

(3) Dejavniki geografskega tveganja:

(a) tretje države, za katere velja okrepljeno spremljanje ali ki jih je skupina FATF sicer opredelila zaradi pomanjkljive skladnosti v njihovih sistemih AML/CFT;

(b) tretje države, za katere je na podlagi zanesljivih virov/priznanih postopkov, kot so vzajemna vrednotenja, poročila o podrobni oceni ali objavljena poročila o nadaljnjem ukrepanju, ugotovljeno, da nimajo ustreznih sistemov AML/CFT;

(c) tretje države, za katere je na podlagi zanesljivih virov/priznanih postopkov ugotovljeno, da imajo znatno stopnjo korupcije ali drugih kaznivih dejanj;

(d) tretje države, za katere veljajo sankcije, embargi ali podobni ukrepi, ki so jih izdali npr. Unija ali Združeni narodi;

(e) tretje države, ki zagotavljajo financiranje ali podporo terorističnim organizacijam ali v katerih delujejo teroristične organizacije s seznama potrjenih terorističnih organizacij.

PRILOGA IV

Korelacijska tabela

Direktiva (EU) 2015/849	Direktiva (EU) XXXX/XX [*vstavite sklic na predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja*]	Ta uredba
Člen 1(1)	–	–
Člen 1(2)	–	–
Člen 1(3)		Člen 2, točka 1
Člen 1(4)		Člen 2, točka 1
Člen 1(5)		Člen 2, točka 2
Člen 1(6)		Člen 2, točki 1 in 2
Člen 2(1)		Člen 3
Člen 2(2)		Člen 4
Člen 2(3)		Člen 5(1)
Člen 2(4)		Člen 5(2)
Člen 2(5)		Člen 5(3)
Člen 2(6)		Člen 5(4)
Člen 2(7)		Člen 5(5)
Člen 2(8)		Člen 6
Člen 2(9)		Člen 4(3) in člen 5(6)
Člen 3, točka 1		Člen 2, točka 5
Člen 3, točka 2		Člen 2, točka 6
Člen 3, točka 3		Člen 2, točka 4
Člen 3, točka 4		Člen 2, točka 3
Člen 3, točka 5		Člen 2, točka 35
Člen 3, točka 6		Člen 2, točka 22

Člen 3, točka 6(a)		Člen 42(1)
Člen 3, točka 6(b)		Člen 43
Člen 3, točka 6(c)		Člen 42(2)
Člen 3, točka 7		Člen 2, točka 7
Člen 3, točka 8		Člen 2, točka 19
Člen 3, točka 9		Člen 2, točka 25
Člen 3, točka 10		Člen 2, točka 26
Člen 3, točka 11		Člen 2, točka 27
Člen 3, točka 12		Člen 2, točka 28
Člen 3, točka 13		Člen 2, točka 16
Člen 3, točka 14		Člen 2, točka 8
Člen 3, točka 15		Člen 2, točka 29
Člen 3, točka 16		Člen 2, točka 15
Člen 3, točka 17		Člen 2, točka 20
Člen 3, točka 18		Člen 2, točka 13
Člen 3, točka 19	–	–
Člen 4	Člen 3	
Člen 5	–	–
Člen 6	Člen 7	
Člen 7	Člen 8	
Člen 8(1)		Člen 8(1)
Člen 8(2)		Člen 8(2) in (3)
Člen 8(3)		Člen 7(1)
Člen 8(4)		Člen 7(2)
Člen 8(5)		Člen 7(2) in (3)
Člen 9		Člen 23

Člen 10		Člen 58
Člen 11		Člen 15
Člen 12	–	–
Člen 13(1)		Člen 16(1)
Člen 13(2)		Člen 16(2)
Člen 13(3)		Člen 16(2)
Člen 13(4)		Člen 16(4)
Člen 13(5)		Člen 37
Člen 13(6)		Člen 18(3)
Člen 14(1)		Člen 19(1)
Člen 14(2)		Člen 19(2)
Člen 14(3)		Člen 19(3)
Člen 14(4)		Člen 17
Člen 14(5)		Člen 21(2) in (3)
Člen 15		Člen 27
Člen 16		Člen 27(1)
Člen 17	–	–
Člen 18(1)		Člen 28(1)
Člen 18(2)		Člen 28(2)
Člen 18(3)	–	Člen 28(3)
Člen 18(4)	–	–
Člen 18a(1)		Člen 28(4)
Člen 18a(2)	–	Člen 23(5) in člen 29, točka (a)
Člen 18a(3)		Člen 23(5) in člen 29, točka (b)
Člen 18a(4)	–	–

Člen 18a(5)	–	–
Člen 19		Člen 30
Člen 20		Člen 32
Člen 20a		Člen 33
Člen 21		Člen 34
Člen 22		Člen 35
Člen 23		Člen 36
Člen 24		Člen 31
Člen 25		Člen 38(1)
Člen 26		Člen 38
Člen 27		Člen 39
Člen 28		Člen 38(3)
Člen 29	–	–
Člen 30(1)		Člen 45(1) in (3) ter člen 49
Člen 30(2)		Člen 45(4)
Člen 30(3)	Člen 10(1)	
Člen 30(4)	Člen 10(5)	
Člen 30(5)	Člen 11 in člen 12(1)	
Člen 30(5)(a)	Člen 12(2)	
Člen 30(6)	Člen 11(1), (2) in (3)	
Člen 30(7)	Člen 45(2)	
Člen 30(8)		Člen 18(4)
Člen 30(9)	Člen 13	
Člen 30(10)	Člen 10(11) in (12)	
Člen 31(1)		Člen 43(1) in člen 46(1) ter člen 49
Člen 31(2)		Člen 46(2)

Člen 31(3)		Člen 46(3)
Člen 31(3 a)	Člen 10(1)	Člen 48
Člen 31(4)	Člen 11 in člen 12(1)	
Člen 31(4a)	Člen 12(2)	
Člen 31(5)	Člen 10(5)	
Člen 31(6)		Člen 18(4)
Člen 31(7)	Člen 45(2)	
Člen 31(7a)	Člen 13	
Člen 31(9)	Člen 10(11) in (12)	
Člen 31(10)		Člen 43(2)
Člen 31a	Člen 15(1)	
Člen 32(1)	Člen 17(1)	
Člen 32(2)	Člen 46(1)	
Člen 32(3)	Člen 17(2), (4) in (5)	
Člen 32(4)	Člen 18(1) in člen 19(1)	
Člen 32(5)	Člen 19(1)	
Člen 32(6)	Člen 19(2)	
Člen 32(7)	Člen 20(1)	
Člen 32(8)	Člen 17(3)	
Člen 32(9)	Člen 18(4)	
Člen 32a(1)	Člen 14(1)	
Člen 32a(2)	Člen 14(2)	
Člen 32a(3)	Člen 14(3)	
Člen 32a(4)	Člen 14(4)	
Člen 32b	Člen 16	
Člen 33(1)		Člen 50(1)

Člen 33(2)		Člen 50(6)
Člen 34(1)		Člen 51(1)
Člen 34(2)		Člen 51(2)
Člen 34(3)	–	–
Člen 35		Člen 52
Člen 36	Člen 32	
Člen 37		Člen 53
Člen 38	Člen 43(3)	Člen 11(3)
Člen 39		Člen 54
Člen 40		Člen 56
Člen 41		Člen 55
Člen 42		Člen 57
Člen 43	–	–
Člen 44(1)	Člen 9(1)	
Člen 44(2)	Člen 9(2)	
Člen 44(3)	Člen 9(3)	
Člen 44(4)	Člen 9(6)	
Člen 45(1)		Člen 13(1)
Člen 45(2)	–	–
Člen 45(3)		Člen 14(1)
Člen 45(4)	Člen 35	
Člen 45(5)		Člen 14(2)
Člen 45(6)		Člen 14(3)
Člen 45(7)		Člen 14(4)
Člen 45(8)		Člen 13(2)
Člen 45(9)	Člen 5(1)	

Člen 45(10)	Člen 5(2)	
Člen 45(11)	Člen 5(3)	
Člen 46(1)		Člen 10
Člen 46(2)	–	–
Člen 46(3)	Člen 21	
Člen 46(4)		Člen 9
Člen 47(1)	Člen 4	
Člen 47(2)	Člen 6(1)	
Člen 47(3)	Člen 6(2)	
Člen 48(1)	Člen 29(1)	
Člen 48(1a)	Člen 29(5) in člen 46	
Člen 48(2)	Člen 29(2) in (5)	
Člen 48(3)	Člen 29(6)	
Člen 48(4)	Člena 33 in 34	
Člen 48(5)	Člen 33(4) in člen 34(2)	
Člen 48(6)	Člen 31(1)	
Člen 48(7)	Člen 31(2)	
Člen 48(8)	Člen 31(5)	
Člen 48(9)	Člen 29(3)	
Člen 48(10)	Člen 31(4)	
Člen 49	Člen 45(1)	
Člen 50	Člen 47	
Člen 50a	Člen 45(3)	
Člen 51	–	–
Člen 52	Člen 22	
Člen 53	Člen 24	

Člen 54	Člen 26	
Člen 55	Člen 27	
Člen 56	Člen 23(2) in (3)	
Člen 57	Člen 28	
Člen 57a(1)	Člen 50(1)	
Člen 57a(2)	Člen 50(2)	
Člen 57a(3)	Člen 50(3)	
Člen 57a(4)	Člen 33(1) ter člen 34(1) in (3)	
Člen 57a(5)	Člen 37	
Člen 57b	Člen 51	
Člen 58(1)	Člen 39(1)	
Člen 58(2)	Člen 39(2)	
Člen 58(3)	Člen 39(3)	
Člen 58(4)	–	–
Člen 58(5)	Člen 39(4)	
Člen 59(1)	Člen 40(1)	
Člen 59(2)	Člen 40(2) in člen 41(1)	
Člen 59(3)	Člen 40(3)	
Člen 59(4)	Člen 40(4)	
Člen 60(1)	Člen 42(1)	
Člen 60(2)	Člen 42(2)	
Člen 60(3)	Člen 42(3)	
Člen 60(4)	Člen 39(5)	
Člen 60(5)	Člen 42(4)	
Člen 60(6)	Člen 42(5)	
Člen 61	Člen 43	

Člen 62(1)	Člen 44(1)	
Člen 62(2)	Člen 6(6)	
Člen 62(3)	Člen 44(2)	
Člen 63	–	–
Člen 64		Člen 60
Člen 64a	Člen 54	Člen 61
Člen 65	–	–
Člen 66	–	–
Člen 67	–	–
Člen 68	–	–
Člen 69	–	–
Priloga I		Priloga I
Priloga II		Priloga II
Priloga III		Priloga III
Priloga IV	–	–