COMMISSIONE
EUROPEA

Bruxelles, 20.7.2021
COM(2021) 420 final

ANNEXES 1 to 4

ALLEGATI

della proposta di

REGOLAMENTO DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO

relativo alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo

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

ALLEGATO I

Elenco indicativo delle variabili di rischio

Il seguente è un elenco non esaustivo delle variabili di rischio di cui soggetti obbligati tengono conto quando elaborano la valutazione del rischio a norma dell'articolo 8 per determinare in che misura applicare le misure di adeguata verifica della clientela ai sensi dell'articolo 16:

(a) variabili di rischio relative alla clientela:

i) l'attività commerciale o professionale del cliente e del suo titolare effettivo;

ii) la reputazione del cliente e del suo titolare effettivo;

iii) la natura e il comportamento del cliente e del suo titolare effettivo;

iv) le giurisdizioni in cui hanno sede il cliente e il suo titolare effettivo;

v) le giurisdizioni che costituiscono le principali sedi di attività del cliente e del suo titolare effettivo;

vi) le giurisdizioni in cui il cliente e il suo titolare effettivo hanno legami personali pertinenti;

(b) variabili di rischio relative a prodotti, servizi o operazioni:

i) lo scopo del conto o del rapporto;

ii) la regolarità o durata del rapporto d'affari;

iii) il livello dei beni depositati dal cliente o il volume delle operazioni effettuate;

iv) il livello di trasparenza o di opacità del prodotto, del servizio o dell'operazione;

v) la complessità del prodotto, del servizio o dell'operazione;

vi) il valore o le dimensioni del prodotto, del servizio o dell'operazione;

(c) variabili di rischio relative ai canali di distribuzione:

i) la misura in cui il rapporto d'affari è condotto a distanza;

ii) la presenza di intermediari o intermediari di presentazione di cui il cliente potrebbe avvalersi e la natura del loro rapporto con il cliente;

(d) variabile di rischio relativa all'assicurazione vita e ad altre assicurazioni legate ad investimenti:

i) il livello di rischio presentato dal beneficiario della polizza assicurativa.

ALLEGATO II

Fattori indicativi di situazioni a basso rischio

Il seguente è un elenco non esaustivo di fattori e tipologie indicativi di situazioni potenzialmente a basso rischio di cui all'articolo 16:

1) fattori di rischio relativi alla clientela:

   (a) società ammesse alla quotazione su un mercato regolamentato e sottoposte ad obblighi di comunicazione (ai sensi dei regolamenti di borsa o leggi o mezzi esecutivi), che impongono l'obbligo di assicurare un'adeguata trasparenza della titolarità effettiva;

   (b) amministrazioni o imprese pubbliche;

   (c) clienti che sono residenti nelle aree geografiche a basso rischio di cui al punto 3;

(2) fattori di rischio relativi a prodotti, servizi, operazioni o canali di distribuzione:

   (a) contratti di assicurazione vita a basso premio;

   (b) contratti di assicurazione-pensione, a condizione che non comportino opzioni di riscatto anticipato e non possano servire da garanzia reale;

   (c) regimi di pensione o sistemi analoghi che versano prestazioni pensionistiche ai dipendenti, in cui i contributi sono versati tramite detrazione dalla retribuzione, e che non permettono ai beneficiari di trasferire i propri diritti;

   (d) prodotti o servizi finanziari che offrono servizi opportunamente definiti e circoscritti a determinate tipologie di clientela, tali da aumentare l'accesso ai fini dell'inclusione finanziaria;

   (e) prodotti in cui il rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo è gestito da altri fattori, quali limiti di spesa o trasparenza della proprietà (ad esempio alcuni tipi di moneta elettronica);

(3) fattori di rischio geografici – registrazione, residenza, stabilimento nei paesi seguenti:

   (a) Stati membri;

   (b) paesi terzi dotati di efficaci sistemi di AML/CFT;

   (c) paesi terzi che fonti credibili valutano essere a basso livello di corruzione o altre attività criminose;

   (d) paesi terzi che, sulla base di fonti credibili quali valutazioni reciproche, rapporti di valutazione dettagliata o rapporti di follow-up pubblicati, hanno obblighi di lotta contro il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo coerenti con le raccomandazioni riviste del GAFI e attuano tali obblighi in modo efficace.

ALLEGATO III

Fattori indicativi di situazioni ad alto rischio

Il seguente è un elenco non esaustivo di fattori e tipologie indicativi di situazioni potenzialmente ad alto rischio di cui all'articolo 16:

(1) fattori di rischio relativi alla clientela:

- (a) rapporto d'affari intrattenuto in circostanze anomale;
- (b) clienti che sono residenti nelle aree geografiche ad alto rischio di cui al punto 3;
- (c) soggetti giuridici o istituti giuridici qualificabili come società veicolo di intestazione patrimoniale;
- (d) società che hanno azionisti fiduciari o azioni al portatore;
- (e) attività economiche caratterizzate da elevato utilizzo di denaro contante;
- (f) assetto proprietario della società anomalo o eccessivamente complesso data la natura dell'attività;
- (g) clienti cittadini di paesi terzi che chiedono diritti di soggiorno in uno Stato membro in cambio di qualsiasi tipo di investimento, inclusi i trasferimenti di capitali, l'acquisto o la locazione di immobili, gli investimenti in titoli di Stato, gli investimenti in società, la donazione o la dotazione di un'attività per il bene pubblico e i contributi al bilancio statale;

(2) fattori di rischio relativi a prodotti, servizi, operazioni o canali di distribuzione:

- (a) private banking;
- (b) prodotti od operazioni che potrebbero favorire l'anonimato;
- (c) incasso di pagamenti ricevuti da terzi ignoti o non collegati;
- (d) nuovi prodotti e nuove pratiche commerciali, compresi nuovi meccanismi di distribuzione e l'uso di tecnologie nuove o in evoluzione per prodotti nuovi o preesistenti;
- (e) operazioni relative a petrolio, armi, metalli preziosi, prodotti del tabacco, artefatti culturali e altri oggetti di importanza archeologica, storica, culturale e religiosa o di raro valore scientifico, nonché avorio e specie protette;

(3) fattori di rischio geografici:

- (a) paesi terzi soggetti a un controllo rafforzato o altrimenti identificati dal GAFI in ragione delle carenze di conformità nei loro sistemi AML/CFT;
- (b) paesi terzi che fonti credibili o processi riconosciuti, quali valutazioni reciproche, rapporti di valutazione dettagliata o rapporti di follow-up pubblicati, riconoscono essere privi di efficaci sistemi di AML/CFT;
- (c) paesi terzi che fonti credibili o processi riconosciuti valutano essere ad alto livello di corruzione o altre attività criminose;
- (d) paesi terzi soggetti a sanzioni, embargo o misure analoghe emanate, ad esempio, dall'Unione o dalle Nazioni Unite;

(e) paesi terzi che finanziano o sostengono attività terroristiche o nei quali operano organizzazioni terroristiche riconosciute tali.

ALLEGATO IV

Tavola di concordanza

Direttiva (UE) 2015/849	Direttiva (UE) XXXX/XX *[inserire il riferimento alla proposta relativa alla sesta direttiva antiriciclaggio]*	Presente regolamento
Articolo 1, paragrafo 1	-	-
Articolo 1, paragrafo 2	-	-
Articolo 1, paragrafo 3		Articolo 2, punto 1
Articolo 1, paragrafo 4		Articolo 2, punto 1
Articolo 1, paragrafo 5		Articolo 2, punto 2
Articolo 1, paragrafo 6		Articolo 2, punti 1 e 2
Articolo 2, paragrafo 1		Articolo 3
Articolo 2, paragrafo 2		Articolo 4
Articolo 2, paragrafo 3		Articolo 5, paragrafo 1
Articolo 2, paragrafo 4		Articolo 5, paragrafo 2
Articolo 2, paragrafo 5		Articolo 5, paragrafo 3
Articolo 2, paragrafo 6		Articolo 5, paragrafo 4
Articolo 2, paragrafo 7		Articolo 5, paragrafo 5
Articolo 2, paragrafo 8		Articolo 6
Articolo 2, paragrafo 9		Articolo 4, paragrafo 3, e articolo 5, paragrafo 6
Articolo 3, punto 1		Articolo 2, punto 5
Articolo 3, punto 2		Articolo 2, punto 6
Articolo 3, punto 3		Articolo 2, punto 4
Articolo 3, punto 4		Articolo 2, punto 3
Articolo 3, punto 5		Articolo 2, punto 35
Articolo 3, punto 6		Articolo 2, punto 22

Articolo 3, punto 6, lettera a)		Articolo 42, paragrafo 1
Articolo 3, punto 6, lettera b)		Articolo 43
Articolo 3, punto 6, lettera c)		Articolo 42, paragrafo 2
Articolo 3, punto 7		Articolo 2, punto 7
Articolo 3, punto 8		Articolo 2, punto 19
Articolo 3, punto 9		Articolo 2, punto 25
Articolo 3, punto 10		Articolo 2, punto 26
Articolo 3, punto 11		Articolo 2, punto 27
Articolo 3, punto 12		Articolo 2, punto 28
Articolo 3, punto 13		Articolo 2, punto 16
Articolo 3, punto 14		Articolo 2, punto 8
Articolo 3, punto 15		Articolo 2, punto 29
Articolo 3, punto 16		Articolo 2, punto 15
Articolo 3, punto 17		Articolo 2, punto 20
Articolo 3, punto 18		Articolo 2, punto 13
Articolo 3, punto 19	-	-
Articolo 4	Articolo 3	
Articolo 5	-	-
Articolo 6	Articolo 7	
Articolo 7	Articolo 8	
Articolo 8, paragrafo 1		Articolo 8, paragrafo 1
Articolo 8, paragrafo 2		Articolo 8, paragrafi 2 e 3
Articolo 8, paragrafo 3		Articolo 7, paragrafo 1
Articolo 8, paragrafo 4		Articolo 7, paragrafo 2
Articolo 8, paragrafo 5		Articolo 7, paragrafi 2 e 3
Articolo 9		Articolo 23

Articolo 10		Articolo 58
Articolo 11		Articolo 15
Articolo 12	-	-
Articolo 13, paragrafo 1		Articolo 16, paragrafo 1
Articolo 13, paragrafo 2		Articolo 16, paragrafo 2
Articolo 13, paragrafo 3		Articolo 16, paragrafo 2
Articolo 13, paragrafo 4		Articolo 16, paragrafo 4
Articolo 13, paragrafo 5		Articolo 37
Articolo 13, paragrafo 6		Articolo 18, paragrafo 3
Articolo 14, paragrafo 1		Articolo 19, paragrafo 1
Articolo 14, paragrafo 2		Articolo 19, paragrafo 2
Articolo 14, paragrafo 3		Articolo 19, paragrafo 3
Articolo 14, paragrafo 4		Articolo 17
Articolo 14, paragrafo 5		Articolo 21, paragrafi 2 e 3
Articolo 15		Articolo 27
Articolo 16		Articolo 27, paragrafo 1
Articolo 17	-	-
Articolo 18, paragrafo 1		Articolo 28, paragrafo 1
Articolo 18, paragrafo 2		Articolo 28, paragrafo 2
Articolo 18, paragrafo 3	-	Articolo 28, paragrafo 3
Articolo 18, paragrafo 4	-	-
Articolo 18 bis, paragrafo 1		Articolo 28, paragrafo 4
Articolo 18 bis, paragrafo 2	-	Articolo 23, paragrafo 5, e articolo 29, lettera a)
Articolo 18 bis, paragrafo 3		Articolo 23, paragrafo 5, e articolo 29, lettera b)
Articolo 18 bis, paragrafo 4	-	-

Articolo 18 bis, paragrafo 5	-	-
Articolo 19		Articolo 30
Articolo 20		Articolo 32
Articolo 20 bis		Articolo 33
Articolo 21		Articolo 34
Articolo 22		Articolo 35
Articolo 23		Articolo 36
Articolo 24		Articolo 31
Articolo 25		Articolo 38, paragrafo 1
Articolo 26		Articolo 38
Articolo 27		Articolo 39
Articolo 28		Articolo 38, paragrafo 3
Articolo 29	-	-
Articolo 30, paragrafo 1		Articolo 45, paragrafi 1 e 3, e articolo 49
Articolo 30, paragrafo 2		Articolo 45, paragrafo 4
Articolo 30, paragrafo 3	Articolo 10, paragrafo 1	
Articolo 30, paragrafo 4	Articolo 10, paragrafo 5	
Articolo 30, paragrafo 5	Articolo 11 e articolo 12, paragrafo 1	
Articolo 30, paragrafo 5 bis	Articolo 12, paragrafo 2	
Articolo 30, paragrafo 6	Articolo 11, paragrafi 1, 2 e 3	
Articolo 30, paragrafo 7	Articolo 45, paragrafo 2	
Articolo 30, paragrafo 8		Articolo 18, paragrafo 4
Articolo 30, paragrafo 9	Articolo 13	
Articolo 30, paragrafo 10	Articolo 10, paragrafi 11 e 12	

Articolo 31, paragrafo 1		Articolo 43, paragrafo 1, articolo 46, paragrafo 1, e articolo 49
Articolo 31, paragrafo 2		Articolo 46, paragrafo 2
Articolo 31, paragrafo 3		Articolo 46, paragrafo 3
Articolo 31, paragrafo 3 bis	Articolo 10, paragrafo 1	Articolo 48
Articolo 31, paragrafo 4	Articolo 11 e articolo 12, paragrafo 1	
Articolo 31, paragrafo 4 bis	Articolo 12, paragrafo 2	
Articolo 31, paragrafo 5	Articolo 10, paragrafo 5	
Articolo 31, paragrafo 6		Articolo 18, paragrafo 4
Articolo 31, paragrafo 7	Articolo 45, paragrafo 2	
Articolo 31, paragrafo 7 bis	Articolo 13	
Articolo 31, paragrafo 9	Articolo 10, paragrafi 11 e 12	
Articolo 31, paragrafo 10		Articolo 43, paragrafo 2
Articolo 31 bis	Articolo 15, paragrafo 1	
Articolo 32, paragrafo 1	Articolo 17, paragrafo 1	
Articolo 32, paragrafo 2	Articolo 46, paragrafo 1	
Articolo 32, paragrafo 3	Articolo 17, paragrafi 2, 4 e 5	
Articolo 32, paragrafo 4	Articolo 18, paragrafo 1, e articolo 19, paragrafo 1	
Articolo 32, paragrafo 5	Articolo 19, paragrafo 1	
Articolo 32, paragrafo 6	Articolo 19, paragrafo 2	
Articolo 32, paragrafo 7	Articolo 20, paragrafo 1	
Articolo 32, paragrafo 8	Articolo 17, paragrafo 3	
Articolo 32, paragrafo 9	Articolo 18, paragrafo 4	
Articolo 32 bis, paragrafo 1	Articolo 14, paragrafo 1	

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

Articolo 45, paragrafo 5		Articolo 14, paragrafo 2
Articolo 45, paragrafo 6		Articolo 14, paragrafo 3
Articolo 45, paragrafo 7		Articolo 14, paragrafo 4
Articolo 45, paragrafo 8		Articolo 13, paragrafo 2
Articolo 45, paragrafo 9	Articolo 5, paragrafo 1	
Articolo 45, paragrafo 10	Articolo 5, paragrafo 2	
Articolo 45, paragrafo 11	Articolo 5, paragrafo 3	
Articolo 46, paragrafo 1		Articolo 10
Articolo 46, paragrafo 2	-	-
Articolo 46, paragrafo 3	Articolo 21	
Articolo 46, paragrafo 4		Articolo 9
Articolo 47, paragrafo 1	Articolo 4	
Articolo 47, paragrafo 2	Articolo 6, paragrafo 1	
Articolo 47, paragrafo 3	Articolo 6, paragrafo 2	
Articolo 48, paragrafo 1	Articolo 29, paragrafo 1	
Articolo 48, paragrafo 1 bis	Articolo 29, paragrafo 5, e articolo 46	
Articolo 48, paragrafo 2	Articolo 29, paragrafi 2 e 5	
Articolo 48, paragrafo 3	Articolo 29, paragrafo 6	
Articolo 48, paragrafo 4	Articoli 33 e 34	
Articolo 48, paragrafo 5	Articolo 33, paragrafo 4, e articolo 34, paragrafo 2	
Articolo 48, paragrafo 6	Articolo 31, paragrafo 1	
Articolo 48, paragrafo 7	Articolo 31, paragrafo 2	
Articolo 48, paragrafo 8	Articolo 31, paragrafo 5	
Articolo 48, paragrafo 9	Articolo 29, paragrafo 3	
Articolo 48, paragrafo 10	Articolo 31, paragrafo 4	

Articolo 49	Articolo 45, paragrafo 1	
Articolo 50	Articolo 47	
Articolo 50 bis	Articolo 45, paragrafo 3	
Articolo 51	-	-
Articolo 52	Articolo 22	
Articolo 53	Articolo 24	
Articolo 54	Articolo 26	
Articolo 55	Articolo 27	
Articolo 56	Articolo 23, paragrafi 2 e 3	
Articolo 57	Articolo 28	
Articolo 57 bis, paragrafo 1	Articolo 50, paragrafo 1	
Articolo 57 bis, paragrafo 2	Articolo 50, paragrafo 2	
Articolo 57 bis, paragrafo 3	Articolo 50, paragrafo 3	
Articolo 57 bis, paragrafo 4	Articolo 33, paragrafo 1, e articolo 34, paragrafi 1 e 3	
Articolo 57 bis, paragrafo 5	Articolo 37	
Articolo 57 ter	Articolo 51	
Articolo 58, paragrafo 1	Articolo 39, paragrafo 1	
Articolo 58, paragrafo 2	Articolo 39, paragrafo 2	
Articolo 58, paragrafo 3	Articolo 39, paragrafo 3	
Articolo 58, paragrafo 4	-	-
Articolo 58, paragrafo 5	Articolo 39, paragrafo 4	
Articolo 59, paragrafo 1	Articolo 40, paragrafo 1	
Articolo 59, paragrafo 2	Articolo 40, paragrafo 2, e articolo 41, paragrafo 1	
Articolo 59, paragrafo 3	Articolo 40, paragrafo 3	
Articolo 59, paragrafo 4	Articolo 40, paragrafo 4	

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