COMISIA
EUROPEANĂ

Bruxelles, 20.7.2021
COM(2021) 420 final

ANNEXES 1 to 4

ANEXE

la Propunerea de

REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI

privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului

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

ANEXA I

Lista orientativă a variabilelor de risc

Lista de mai jos este o listă neexhaustivă a variabilelor de risc pe care entitățile obligate trebuie să le ia în considerare atunci când elaborează evaluarea riscurilor în conformitate cu articolul 8, prin care stabilesc în ce măsură să aplice măsurile de precauție privind clientela în conformitate cu articolul 16.

(a) Variabile de risc privind clienții:

(i) activitatea economică sau profesională a clientului și a beneficiarului real al clientului;

(ii) reputația clientului și a beneficiarului real al clientului;

(iii) natura și comportamentul clientului și ale beneficiarului real al clientului;

(iv) jurisdicțiile în care se află clientul și beneficiarul real al clientului;

(v) jurisdicțiile în care se află locurile principale de desfășurare a activității clientului și beneficiarului real al clientului;

(vi) jurisdicțiile cu care clientul și beneficiarul real al clientului au legături personale relevante.

(b) Variabilele de risc privind produsele, serviciile sau tranzacțiile:

(i) scopul unui cont sau al unei relații;

(ii) regularitatea sau durata relației de afaceri;

(iii) nivelul activelor care urmează a fi depuse de un client sau dimensiunea tranzacțiilor efectuate;

(iv) nivelul de transparență, sau de opacitate, al produsului, serviciului sau tranzacției;

(v) complexitatea produsului, serviciului sau tranzacției;

(vi) valoarea sau dimensiunea produsului, serviciului sau tranzacției.

(c) Variabile de risc privind canalul de distribuție:

(i) măsura în care relația de afaceri se desfășoară fără prezență față în față;

(ii) prezența unui inițiator sau a unui intermediar la care clientul ar putea recurge și natura relației acestora cu clientul.

(d) Variabilă de risc privind asigurarea de viață și alte tipuri de asigurări legate de investiții:

(i) nivelul de risc pe care îl prezintă beneficiarul poliței de asigurare.

ANEXA II

Factori de risc mai redus

Lista de mai jos este o listă neexhaustivă a factorilor și tipurilor de elemente de probă cu privire la riscurile potențial mai reduse menționate la articolul 16.

(1) Factori de risc privind clienții:

(a) societăți publice cotate la o bursă de valori și supuse cerințelor de prezentare a informațiilor (fie prin norme bursiere, fie prin lege sau prin mijloace executorii), care impun cerințe pentru a asigura transparența adecvată a proprietății efective;

(b) administrații publice sau întreprinderi publice;

(c) clienți care își au reședința în zone geografice cu risc redus, astfel cum se prevede la punctul 3.

(2) Factori de risc privind produsele, serviciile, tranzacțiile sau canalele de distribuție:

(a) polițe de asigurare de viață a căror primă este scăzută;

(b) polițe de asigurare pentru sistemele de pensii, în cazul în care nu există o opțiune de răscumpărare timpurie și polița nu poate fi folosită drept garanție;

(c) sisteme de pensii, anuități sau sisteme similare care asigură salariaților prestații de pensie, în cazul cărora contribuțiile se realizează prin deducere din salarii, iar normele sistemului nu permit ca drepturile beneficiarilor sistemului să fie transferate;

(d) produse sau servicii financiare care furnizează servicii definite și limitate în mod corespunzător anumitor tipuri de clienți, astfel încât să sporească accesul în scopul incluziunii financiare;

(e) produse în cazul cărora riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului sunt gestionate de alți factori, cum ar fi limitele financiare sau transparența proprietății (de exemplu, anumite tipuri de monedă electronică).

(3) Factori de risc geografic – înregistrare, stabilire, reședință în:

(a) state membre;

(b) țări terțe care dețin sisteme eficiente de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;

(c) țări terțe identificate din surse credibile ca având un nivel scăzut al corupției sau al altor activități infracționale;

(d) țări terțe care, pe baza unor surse credibile, cum ar fi evaluări reciproce, rapoarte detaliate de evaluare sau rapoarte de monitorizare publicate, au prevăzut cerințe de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în conformitate cu recomandările GAFI revizuite și pun în aplicare în mod eficace cerințele respective.

ANEXA III

Factori de risc mai ridicat

Lista de mai jos este o listă neexhaustivă a factorilor și tipurilor de dovezi cu privire la riscurile potențial mai ridicate menționate la articolul 16.

(1) Factori de risc privind clienții:

(a) relația de afaceri se desfășoară în circumstanțe neobișnuite;

(b) clienți care își au reședința în zone geografice cu risc mai ridicat, astfel cum se prevede la punctul 3;

(c) persoane juridice sau construcții juridice cu rol de structuri de administrare a activelor personale;

(d) societăți care au acționari nominali sau acțiuni la purtător;

(e) activități în care se rulează mult numerar;

(f) structura de proprietate a societății pare neobișnuit sau excesiv de complexă, având în vedere natura activității societății;

(g) clientul este un resortisant al unei țări terțe care solicită drepturi de ședere într-un stat membru în schimbul oricărui tip de investiție, inclusiv transferuri de capital, achiziționarea sau închirierea de proprietăți imobiliare, investiții în obligațiuni de stat, investiții în entități corporative, donații sau dotarea unei activități care contribuie la binele public și contribuții la bugetul de stat;

(2) Factori de risc privind produsele, serviciile, tranzacțiile sau canalele de distribuție:

(a) servicii bancare personalizate;

(b) produse sau tranzacții care ar putea favoriza anonimatul;

(c) plăți primite de la terți necunoscuți sau neasociați;

(d) produse noi și practici comerciale noi, inclusiv mecanisme noi de distribuție și utilizarea unor tehnologii noi sau în curs de dezvoltare atât pentru produsele noi, cât și pentru produsele preexistente;

(e) tranzacții cu petrol, arme, metale prețioase, produse din tutun, obiecte de artă și alte obiecte de importanță arheologică, istorică, culturală și religioasă sau obiecte rare cu valoare științifică, precum și fildeș și specii protejate.

(3) Factori de risc geografic:

(a) țări terțe care fac obiectul unei monitorizări sporite sau care au fost identificate în alt mod de către GAFI ca urmare a deficiențelor de conformitate din sistemele lor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;

(b) țări terțe identificate în baza unor surse credibile/procese recunoscute, cum ar fi evaluările reciproce, rapoartele detaliate de evaluare sau rapoartele de monitorizare publicate, ca neavând sisteme efective de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;

(c) țări terțe identificate în baza unor surse credibile/procese recunoscute ca având un nivel ridicat al corupției sau al altor activități infracționale;

(d) țări terțe supuse unor sancțiuni, embargouri sau măsuri similare instituite, de exemplu, de Uniune sau de Organizația Națiunilor Unite;

(e) țări terțe care acordă finanțare sau sprijin pentru activități teroriste sau pe teritoriul cărora operează organizații teroriste desemnate.

ANEXA IV

Tabel de corespondență

Directiva (UE) 2015/849	Directiva (UE) XXXX/XX [*a se introduce trimiterea la Propunerea referitoare la A șasea directivă privind combaterea spălării banilor*]	Prezentul regulament
Articolul 1 alineatul (1)	-	-
Articolul 1 alineatul (2)	-	-
Articolul 1 alineatul (3)		Articolul 2 punctul 1
Articolul 1 alineatul (4)		Articolul 2 punctul 1
Articolul 1 alineatul (5)		Articolul 2 punctul 2
Articolul 1 alineatul (6)		Articolul 2 punctele 1 și 2
Articolul 2 alineatul (1)		Articolul 3
Articolul 2 alineatul (2)		Articolul 4
Articolul 2 alineatul (3)		Articolul 5 alineatul (1)
Articolul 2 alineatul (4)		Articolul 5 alineatul (2)
Articolul 2 alineatul (5)		Articolul 5 alineatul (3)
Articolul 2 alineatul (6)		Articolul 5 alineatul (4)
Articolul 2 alineatul (7)		Articolul 5 alineatul (5)
Articolul 2 alineatul (8)		Articolul 6
Articolul 2 alineatul (9)		Articolul 4 alineatul (3) și articolul 5 alineatul (6)
Articolul 3 punctul 1		Articolul 2 punctul 5
Articolul 3 punctul 2		Articolul 2 punctul 6
Articolul 3 punctul 3		Articolul 2 punctul 4
Articolul 3 punctul 4		Articolul 2 punctul 3
Articolul 3 punctul 5		Articolul 2 punctul 35

Articolul 3 punctul 6		Articolul 2 punctul 22
Articolul 3 punctul 6 litera (a)		Articolul 42 alineatul (1)
Articolul 3 punctul 6 litera (b)		Articolul 43
Articolul 3 punctul 6 litera (c)		Articolul 42 alineatul (2)
Articolul 3 punctul 7		Articolul 2 punctul 7
Articolul 3 punctul 8		Articolul 2 punctul 19
Articolul 3 punctul 9		Articolul 2 punctul 25
Articolul 3 punctul 10		Articolul 2 punctul 26
Articolul 3 punctul 11		Articolul 2 punctul 27
Articolul 3 punctul 12		Articolul 2 punctul 28
Articolul 3 punctul 13		Articolul 2 punctul 16
Articolul 3 punctul 14		Articolul 2 punctul 8
Articolul 3 punctul 15		Articolul 2 punctul 29
Articolul 3 punctul 16		Articolul 2 punctul 15
Articolul 3 punctul 17		Articolul 2 punctul 20
Articolul 3 punctul 18		Articolul 2 punctul 13
Articolul 3 punctul 19	-	-
Articolul 4	Articolul 3	
Articolul 5	-	-
Articolul 6	Articolul 7	
Articolul 7	Articolul 8	
Articolul 8 alineatul (1)		Articolul 8 alineatul (1)
Articolul 8 alineatul (2)		Articolul 8 alineatele (2) și (3)
Articolul 8 alineatul (3)		Articolul 7 alineatul (1)

Articolul 8 alineatul (4)		Articolul 7 alineatul (2)
Articolul 8 alineatul (5)		Articolul 7 alineatele (2) și (3)
Articolul 9		Articolul 23
Articolul 10		Articolul 58
Articolul 11		Articolul 15
Articolul 12	-	-
Articolul 13 alineatul (1)		Articolul 16 alineatul (1)
Articolul 13 alineatul (2)		Articolul 16 alineatul (2)
Articolul 13 alineatul (3)		Articolul 16 alineatul (2)
Articolul 13 alineatul (4)		Articolul 16 alineatul (4)
Articolul 13 alineatul (5)		Articolul 37
Articolul 13 alineatul (6)		Articolul 18 alineatul (3)
Articolul 14 alineatul (1)		Articolul 19 alineatul (1)
Articolul 14 alineatul (2)		Articolul 19 alineatul (2)
Articolul 14 alineatul (3)		Articolul 19 alineatul (3)
Articolul 14 alineatul (4)		Articolul 17
Articolul 14 alineatul (5)		Articolul 21 alineatele (2) și (3)
Articolul 15		Articolul 27
Articolul 16		Articolul 27 alineatul (1)
Articolul 17	-	-
Articolul 18 alineatul (1)		Articolul 28 alineatul (1)
Articolul 18 alineatul (2)		Articolul 28 alineatul (2)
Articolul 18 alineatul (3)	-	Articolul 28 alineatul (3)
Articolul 18 alineatul (4)	-	-
Articolul 18a alineatul (1)		Articolul 28 alineatul (4)

Articolul 18a alineatul (2)	-	Articolul 23 alineatul (5) și articolul 29 litera (a)
Articolul 18a alineatul (3)		Articolul 23 alineatul (5) și articolul 29 litera (b)
Articolul 18a alineatul (4)	-	-
Articolul 18a alineatul (5)	-	-
Articolul 19		Articolul 30
Articolul 20		Articolul 32
Articolul 20a		Articolul 33
Articolul 21		Articolul 34
Articolul 22		Articolul 35
Articolul 23		Articolul 36
Articolul 24		Articolul 31
Articolul 25		Articolul 38 alineatul (1)
Articolul 26		Articolul 38
Articolul 27		Articolul 39
Articolul 28		Articolul 38 alineatul (3)
Articolul 29	-	-
Articolul 30 alineatul (1)		Articolul 45 alineatele (1) și (3) și articolul 49
Articolul 30 alineatul (2)		Articolul 45 alineatul (4)
Articolul 30 alineatul (3)	Articolul 10 alineatul (1)	
Articolul 30 alineatul (4)	Articolul 10 alineatul (5)	
Articolul 30 alineatul (5)	Articolul 11 și articolul 12 alineatul (1)	
Articolul 30 alineatul (5a)	Articolul 12 alineatul (2)	
Articolul 30 alineatul (6)	Articolul 11 alineatele (1), (2) și (3)	
Articolul 30 alineatul (7)	Articolul 45 alineatul (2)	

Articolul 30 alineatul (8)		Articolul 18 alineatul (4)
Articolul 30 alineatul (9)	Articolul 13	
Articolul 30 alineatul (10)	Articolul 10 alineatele (11) și (12)	
Articolul 31 alineatul (1)		Articolul 43 alineatul (1), articolul 46 alineatul (1) și articolul 49
Articolul 31 alineatul (2)		Articolul 46 alineatul (2)
Articolul 31 alineatul (3)		Articolul 46 alineatul (3)
Articolul 31 alineatul (3a)	Articolul 10 alineatul (1)	Articolul 48
Articolul 31 alineatul (4)	Articolul 11 și articolul 12 alineatul (1)	
Articolul 31 alineatul (4a)	Articolul 12 alineatul (2)	
Articolul 31 alineatul (5)	Articolul 10 alineatul (5)	
Articolul 31 alineatul (6)		Articolul 18 alineatul (4)
Articolul 31 alineatul (7)	Articolul 45 alineatul (2)	
Articolul 31 alineatul (7a)	Articolul 13	
Articolul 31 alineatul (9)	Articolul 10 alineatele (11) și (12)	
Articolul 31 alineatul (10)		Articolul 43 alineatul (2)
Articolul 31a	Articolul 15 alineatul (1)	
Articolul 32 alineatul (1)	Articolul 17 alineatul (1)	
Articolul 32 alineatul (2)	Articolul 46 alineatul (1)	
Articolul 32 alineatul (3)	Articolul 17 alineatele (2), (4) și (5)	
Articolul 32 alineatul (4)	Articolul 18 alineatul (1) și articolul 19 alineatul (1)	
Articolul 32 alineatul (5)	Articolul 19 alineatul (1)	
Articolul 32 alineatul (6)	Articolul 19 alineatul (2)	
Articolul 32 alineatul (7)	Articolul 20 alineatul (1)	

Articolul 32 alineatul (8)	Articolul 17 alineatul (3)	
Articolul 32 alineatul (9)	Articolul 18 alineatul (4)	
Articolul 32a alineatul (1)	Articolul 14 alineatul (1)	
Articolul 32a alineatul (2)	Articolul 14 alineatul (2)	
Articolul 32a alineatul (3)	Articolul 14 alineatul (3)	
Articolul 32a alineatul (4)	Articolul 14 alineatul (4)	
Articolul 32b	Articolul 16	
Articolul 33 alineatul (1)		Articolul 50 alineatul (1)
Articolul 33 alineatul (2)		Articolul 50 alineatul (6)
Articolul 34 alineatul (1)		Articolul 51 alineatul (1)
Articolul 34 alineatul (2)		Articolul 51 alineatul (2)
Articolul 34 alineatul (3)	-	-
Articolul 35		Articolul 52
Articolul 36	Articolul 32	
Articolul 37		Articolul 53
Articolul 38	Articolul 43 alineatul (3)	Articolul 11 alineatul (3)
Articolul 39		Articolul 54
Articolul 40		Articolul 56
Articolul 41		Articolul 55
Articolul 42		Articolul 57
Articolul 43	-	-
Articolul 44 alineatul (1)	Articolul 9 alineatul (1)	
Articolul 44 alineatul (2)	Articolul 9 alineatul (2)	
Articolul 44 alineatul (3)	Articolul 9 alineatul (3)	
Articolul 44 alineatul (4)	Articolul 9 alineatul (6)	
Articolul 45 alineatul (1)		Articolul 13 alineatul (1)

Articolul 45 alineatul (2)	-	-
Articolul 45 alineatul (3)		Articolul 14 alineatul (1)
Articolul 45 alineatul (4)	Articolul 35	
Articolul 45 alineatul (5)		Articolul 14 alineatul (2)
Articolul 45 alineatul (6)		Articolul 14 alineatul (3)
Articolul 45 alineatul (7)		Articolul 14 alineatul (4)
Articolul 45 alineatul (8)		Articolul 13 alineatul (2)
Articolul 45 alineatul (9)	Articolul 5 alineatul (1)	
Articolul 45 alineatul (10)	Articolul 5 alineatul (2)	
Articolul 45 alineatul (11)	Articolul 5 alineatul (3)	
Articolul 46 alineatul (1)		Articolul 10
Articolul 46 alineatul (2)	-	-
Articolul 46 alineatul (3)	Articolul 21	
Articolul 46 alineatul (4)		Articolul 9
Articolul 47 alineatul (1)	Articolul 4	
Articolul 47 alineatul (2)	Articolul 6 alineatul (1)	
Articolul 47 alineatul (3)	Articolul 6 alineatul (2)	
Articolul 48 alineatul (1)	Articolul 29 alineatul (1)	
Articolul 48 alineatul (1a)	Articolul 29 alineatul (5) și articolul 46	
Articolul 48 alineatul (2)	Articolul 29 alineatele (2) și (5)	
Articolul 48 alineatul (3)	Articolul 29 alineatul (6)	
Articolul 48 alineatul (4)	Articolele 33 și 34	
Articolul 48 alineatul (5)	Articolul 33 alineatul (4) și articolul 34 alineatul (2)	
Articolul 48 alineatul (6)	Articolul 31 alineatul (1)	
Articolul 48 alineatul (7)	Articolul 31 alineatul (2)	

Articolul 48 alineatul (8)	Articolul 31 alineatul (5)	
Articolul 48 alineatul (9)	Articolul 29 alineatul (3)	
Articolul 48 alineatul (10)	Articolul 31 alineatul (4)	
Articolul 49	Articolul 45 alineatul (1)	
Articolul 50	Articolul 47	
Articolul 50a	Articolul 45 alineatul (3)	
Articolul 51	-	-
Articolul 52	Articolul 22	
Articolul 53	Articolul 24	
Articolul 54	Articolul 26	
Articolul 55	Articolul 27	
Articolul 56	Articolul 23 alineatele (2) și (3)	
Articolul 57	Articolul 28	
Articolul 57a alineatul (1)	Articolul 50 alineatul (1)	
Articolul 57a alineatul (2)	Articolul 50 alineatul (2)	
Articolul 57a alineatul (3)	Articolul 50 alineatul (3)	
Articolul 57a alineatul (4)	Articolul 33 alineatul (1) și articolul 34 alineatele (1) și (3)	
Articolul 57a alineatul (5)	Articolul 37	
Articolul 57b	Articolul 51	
Articolul 58 alineatul (1)	Articolul 39 alineatul (1)	
Articolul 58 alineatul (2)	Articolul 39 alineatul (2)	
Articolul 58 alineatul (3)	Articolul 39 alineatul (3)	
Articolul 58 alineatul (4)	-	-
Articolul 58 alineatul (5)	Articolul 39 alineatul (4)	
Articolul 59 alineatul (1)	Articolul 40 alineatul (1)	

Articolul 59 alineatul (2)	Articolul 40 alineatul (2) și articolul 41 alineatul (1)	
Articolul 59 alineatul (3)	Articolul 40 alineatul (3)	
Articolul 59 alineatul (4)	Articolul 40 alineatul (4)	
Articolul 60 alineatul (1)	Articolul 42 alineatul (1)	
Articolul 60 alineatul (2)	Articolul 42 alineatul (2)	
Articolul 60 alineatul (3)	Articolul 42 alineatul (3)	
Articolul 60 alineatul (4)	Articolul 39 alineatul (5)	
Articolul 60 alineatul (5)	Articolul 42 alineatul (4)	
Articolul 60 alineatul (6)	Articolul 42 alineatul (5)	
Articolul 61	Articolul 43	
Articolul 62 alineatul (1)	Articolul 44 alineatul (1)	
Articolul 62 alineatul (2)	Articolul 6 alineatul (6)	
Articolul 62 alineatul (3)	Articolul 44 alineatul (2)	
Articolul 63	-	-
Articolul 64		Articolul 60
Articolul 64a	Articolul 54	Articolul 61
Articolul 65	-	-
Articolul 66	-	-
Articolul 67	-	-
Articolul 68	-	-
Articolul 69	-	-
Anexa I		Anexa I
Anexa II		Anexa II
Anexa III		Anexa III
Anexa IV	-	-