ЕВРОПЕЙСКА
КОМИСИЯ

Брюксел, 20.7.2021 г.
COM(2021) 420 final

ANNEXES 1 to 4

ПРИЛОЖЕНИЯ

към Предложението за

РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма

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

ПРИЛОЖЕНИЕ I

Примерен списък на променливите на риска

По-долу е представен неизчерпателен списък на променливите на риска, които задължените субекти трябва да отчитат, когато изготвят своята оценка на риска съгласно член 8 и определят в каква степен да прилагат мерките за комплексна проверка на клиента в съответствие с член 16:

а) Променливи на риска, свързани с клиента:

i) стопанската или професионалната дейност на клиента и на действителния собственик на клиента;

ii) репутацията на клиента и на действителния собственик на клиента;

iii) естеството и поведението на клиента и действителния собственик ;

iv) юрисдикциите, в които са установени клиентът и действителният собственик на клиента;

v) юрисдикциите, в които са основните места на стопанска дейност на клиента и на действителния собственик на клиента;

vi) юрисдикциите, с които клиентът и действителният собственик на клиента имат относими лични връзки;

б) Променливи на риска, свързани с продуктите, услугите или сделките:

i) предназначението на сметката или целта на взаимоотношенията;

ii) редовността или продължителността на деловите взаимоотношения;

iii) равнището на активите, които предстои да бъдат депозирани от клиента, или размерът на извършваните сделки;

iv) равнището на прозрачност или непрозрачност на продукта, услугата или сделката;

v) сложността на продукта, услугата или сделката;

vi) стойността или размерът на продукта, услугата или сделката.

в) Променливи на риска, свързани с каналите на доставка:

i) степента, в която деловите взаимоотношения се осъществяват без контакт лице в лице;

ii) наличието на всякакви лица, способстващи за първоначалния контакт, или посредници, които клиентът може да използва, и естеството на техните взаимоотношения с клиента;

г) Променлива на риска при животозастраховане и други видове застраховане, свързани с инвестиции:

i) нивото на риска, който представлява ползващото се лице по застрахователната полица.

ПРИЛОЖЕНИЕ II

Фактори на риска, обуславящи по-нисък риск

По-долу е представен неизчерпателен списък на факторите и видовете свидетелства за потенциално по-нисък риск по член 16:

1) Фактори на риска по отношение на клиента:

   а) публични дружества, чиито акции се търгуват на фондова борса и спрямо които се прилагат изисквания за оповестяване или разкриване (или съгласно правилата на фондовата борса, или по силата на закон, или със средства, подлежащи на принудителни мерки за изпълнение), с които се налагат изисквания за осигуряване на достатъчна прозрачност по отношение на действителните собственици;

   б) публични администрации или предприятия;

   в) клиенти, пребиваващи в по-нискорискови географски зони, посочени в точка 3.

2) Фактори на риска по отношение на продуктите, услугите, сделките или каналите на доставка:

   а) животозастрахователни полици, по които премията е ниска;

   б) застрахователни полици по пенсионни схеми, по които няма клауза за предсрочно прекратяване (откупуване), и полицата не може да бъде използвана като обезпечение;

   в) пенсионна схема, схема за пенсия за старост или друга подобна схема, по която се предвиждат пенсионни доходи за служители и по която вноските се правят чрез удръжки от заплатите, а правилата на схемата не позволяват прехвърляне на дяловете на осигуреното по схемата лице;

   г) финансови продукти или услуги, с които се осигуряват надлежно определени и ограничени услуги за някои видове потребители, за разширяване на достъпа за целите на финансовото приобщаване;

   д) продукти, при които рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма се управляват от други фактори, като например ограничения върху портфейла или прозрачност на собствеността (например някои видове електронни пари);

3) Географски фактори на риска – регистрация, установяване, пребиваване в:

   а) държавите членки;

   б) трети държави, които имат ефективни системи за БИП/БФТ;

   в) трети държави, чието равнище на корупция или друга престъпна дейност е определено от надеждни източници като ниско;

   г) трети държави, които според надеждни източници, като взаимни оценки, подробни доклади за оценка или публикувани доклади за последващи мерки, са въвели изисквания за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, съответстващи на преразгледаните препоръки на FATF, и които действително прилагат тези изисквания.

ПРИЛОЖЕНИЕ III

Фактори на риска, обуславящи по-висок риск

По-долу е представен неизчерпателен списък на факторите и видовете свидетелства за потенциално по-висок риск по член 16:

1) Фактори на риска по отношение на клиента:

   а) деловите взаимоотношения се провеждат при необичайни обстоятелства;

   б) клиенти, пребиваващи във високорисковите географски зони, посочени в точка 3;

   в) юридически лица или правни форми, които се използват за държане на лични активи;

   г) дружества, които имат номинални акционери или акции на приносител;

   д) стопански дейности, в които разплащанията се извършват предимно в парични средства;

   е) структурата на собственост на дружеството изглежда необичайна или прекомерно усложнена предвид естеството на дейността му;

   ж) клиентът е гражданин на трета държава, който подава заявление за право на пребиваване в държава членка в замяна на всякакъв вид инвестиции, включително капиталови трансфери, покупка или наемане на имоти, инвестиции в държавни облигации, инвестиции в търговски дружества, даряване или предоставяне на средства за дейност, допринасяща за общественото благо, и вноски в държавния бюджет;

2) Фактори на риска по отношение на продуктите, услугите, сделките или каналите на доставка:

   а) частно банкиране;

   б) продукти или сделки, които може да предразполагат към анонимност;

   в) плащане, получено от непознати или несвързани трети лица;

   г) нови продукти и нови стопански практики, включително нови механизми за доставка, както и използването на нови или новоразработвани технологии във връзка както с нови, така и с вече съществуващи продукти;

   д) сделки, свързани с нефт, оръжия, ценни метали, тютюневи изделия, културни артефакти и други предмети от археологическо, историческо, културно и религиозно значение или с рядка научна стойност, както и слонова кост и защитени биологични видове;

3) Географски фактори на риска:

   а) трети държави, които са обект на засилено наблюдение или са набелязани по друг начин от FATF поради слабости по отношение на спазването на изискванията в техните системи за БИП/БФТ;

   б) трети държави, за които чрез надеждни източници/признати процеси, като взаимни оценки, подробни доклади за оценка или публикувани

доклади за последващи мерки, е установено, че нямат ефективни системи за БИП/БФТ;

в) трети държави, за които чрез надеждни източници/признати процеси е установено, че имат значителни равнища на корупция или друга престъпна дейност;

г) трети държави, на които са наложени санкции, ембарго или подобни мерки, например от Съюза или от Организацията на обединените нации;

д) трети държави, които предоставят финансиране или подкрепа за терористични дейности или в които действат определени терористични организации.

ПРИЛОЖЕНИЕ IV

Таблица на съответствието

Директива (ЕС) 2015/849	Директива (ЕС) XXXX/XX [*моля, въведете позоваване на Предложението за Шеста директива за борба с изпирането на пари*]	Настоящият регламент
Член 1, параграф 1	-	-
Член 1, параграф 2	-	-
Член 1, параграф 3		Член 2, точка 1
Член 1, параграф 4		Член 2, точка 1
Член 1, параграф 5		Член 2, точка 2
Член 1, параграф 6		Член 2, точки 1 и 2
Член 2, параграф 1		Член 3
Член 2, параграф 2		Член 4
Член 2, параграф 3		Член 5, параграф 1
Член 2, параграф 4		Член 5, параграф 2
Член 2, параграф 5		Член 5, параграф 3
Член 2, параграф 6		Член 5, параграф 4
Член 2, параграф 7		Член 5, параграф 5
Член 2, параграф 8		Член 6
Член 2, параграф 9		Член 4, параграф 3 и член 5, параграф 6
Член 3, точка 1		Член 2, точка 5
Член 3, точка 2		Член 2, точка 6
Член 3, точка 3		Член 2, точка 4
Член 3, точка 4		Член 2, точка 3
Член 3, точка 5		Член 2, точка 35

Член 3, точка 6		Член 2, точка 22
Член 3, точка 6, буква а)		Член 42, параграф 1
Член 3, точка 6, буква б)		Член 43
Член 3, точка 6, буква в)		Член 42, параграф 2
Член 3, точка 7		Член 2, точка 7
Член 3, точка 8		Член 2, точка 19
Член 3, точка 9		Член 2, точка 25
Член 3, точка 10		Член 2, точка 26
Член 3, точка 11		Член 2, точка 27
Член 3, точка 12		Член 2, точка 28
Член 3, точка 13		Член 2, точка 16
Член 3, точка 14		Член 2, точка 8
Член 3, точка 15		Член 2, точка 29
Член 3, точка 16		Член 2, точка 15
Член 3, точка 17		Член 2, точка 20
Член 3, точка 18		Член 2, точка 13
Член 3, точка 19	-	-
Член 4	Член 3	
Член 5	-	-
Член 6	Член 7	
Член 7	Член 8	
Член 8, параграф 1		Член 8, параграф 1
Член 8, параграф 2		Член 8, параграфи 2 и 3
Член 8, параграф 3		Член 7, параграф 1
Член 8, параграф 4		Член 7, параграф 2
Член 8, параграф 5		Член 7, параграфи 2 и 3

Член 9		Член 23
Член 10		Член 58
Член 11		Член 15
Член 12	-	-
Член 13, параграф 1		Член 16, параграф 1
Член 13, параграф 2		Член 16, параграф 2
Член 13, параграф 3		Член 16, параграф 2
Член 13, параграф 4		Член 16, параграф 4
Член 13, параграф 5		Член 37
Член 13, параграф 6		Член 18, параграф 3
Член 14, параграф 1		Член 19, параграф 1
Член 14, параграф 2		Член 19, параграф 2
Член 14, параграф 3		Член 19, параграф 3
Член 14, параграф 4		Член 17
Член 14, параграф 5		Член 21, параграфи 2 и 3
Член 15		Член 27
Член 16		Член 27, параграф 1
Член 17	-	-
Член 18, параграф 1		Член 28, параграф 1
Член 18, параграф 2		Член 28, параграф 2
Член 18, параграф 3	-	Член 28, параграф 3
Член 18, параграф 4	-	-
Член 18a, параграф 1		Член 28, параграф 4
Член 18a, параграф 2	-	Член 23, параграф 5 и член 29, буква а)
Член 18a, параграф 3		Член 23, параграф 5 и член 29, буква б)

Член 18a, параграф 4	-	-
Член 18a, параграф 5	-	-
Член 19		Член 30
Член 20		Член 32
Член 20a		Член 33
Член 21		Член 34
Член 22		Член 35
Член 23		Член 36
Член 24		Член 31
Член 25		Член 38, параграф 1
Член 26		Член 38
Член 27		Член 39
Член 28		Член 38, параграф 3
Член 29	-	-
Член 30, параграф 1		Член 45, параграфи 1 и 3 и член 49
Член 30, параграф 2		Член 45, параграф 4
Член 30, параграф 3	Член 10, параграф 1	
Член 30, параграф 4	Член 10, параграф 5	
Член 30, параграф 5	Член 11 и член 12, параграф 1	
Член 30, параграф 5, буква а)	Член 12, параграф 2	
Член 30, параграф 6	Член 11, параграфи 1, 2 и 3	
Член 30, параграф 7	Член 45, параграф 2	
Член 30, параграф 8		Член 18, параграф 4
Член 30, параграф 9	Член 13	
Член 30, параграф 10	Член 10, параграфи 11 и 12	

Член 31, параграф 1		Член 43, параграф 1, член 46, параграф 1 и член 49
Член 31, параграф 2		Член 46, параграф 2
Член 31, параграф 3		Член 46, параграф 3
Член 31, параграф 3a	Член 10, параграф 1	Член 48
Член 31, параграф 4	Член 11 и член 12, параграф 1	
Член 31, параграф 4 a	Член 12, параграф 2	
Член 31, параграф 5	Член 10, параграф 5	
Член 31, параграф 6		Член 18, параграф 4
Член 31, параграф 7	Член 45, параграф 2	
Член 31, параграф 7 a	Член 13	
Член 31, параграф 9	Член 10, параграфи 11 и 12	
Член 31, параграф 10		Член 43, параграф 2
Член 31a	Член 15, параграф 1	
Член 32, параграф 1	Член 17, параграф 1	
Член 32, параграф 2	Член 46, параграф 1	
Член 32, параграф 3	Член 17, параграфи 2, 4 и 5	
Член 32, параграф 4	Член 18, параграф 1 и член 19, параграф 1	
Член 32, параграф 5	Член 19, параграф 1	
Член 32, параграф 6	Член 19, параграф 2	
Член 32, параграф 7	Член 20, параграф 1	
Член 32, параграф 8	Член 17, параграф 3	
Член 32, параграф 9	Член 18, параграф 4	
Член 32 a, параграф 1	Член 14, параграф 1	
Член 32 a, параграф 2	Член 14, параграф 2	

Член 32 а, параграф 3	Член 14, параграф 3	
Член 32 а, параграф 4	Член 14, параграф 4	
Член 32б	Член 16	
Член 33, параграф 1		Член 50, параграф 1
Член 33, параграф 2		Член 50, параграф 6
Член 34, параграф 1		Член 51, параграф 1
Член 34, параграф 2		Член 51, параграф 2
Член 34, параграф 3	-	-
Член 35		Член 52
Член 36	Член 32	
Член 37		Член 53
Член 38	Член 43, параграф 3	Член 11, параграф 3
Член 39		Член 54
Член 40		Член 56
Член 41		Член 55
Член 42		Член 57
Член 43	-	-
Член 44, параграф 1	Член 9, параграф 1	
Член 44, параграф 2	Член 9, параграф 2	
Член 44, параграф 3	Член 9, параграф 3	
Член 44, параграф 4	Член 9, параграф 6	
Член 45, параграф 1		Член 13, параграф 1
Член 45, параграф 2	-	-
Член 45, параграф 3		Член 14, параграф 1
Член 45, параграф 4	Член 35	
Член 45, параграф 5		Член 14, параграф 2

Член 45, параграф 6		Член 14, параграф 3
Член 45, параграф 7		Член 14, параграф 4
Член 45, параграф 8		Член 13, параграф 2
Член 45, параграф 9	Член 5, параграф 1	
Член 45, параграф 10	Член 5, параграф 2	
Член 45, параграф 11	Член 5, параграф 3	
Член 46, параграф 1		Член 10
Член 46, параграф 2	-	-
Член 46, параграф 3	Член 21	
Член 46, параграф 4		Член 9
Член 47, параграф 1	Член 4	
Член 47, параграф 2	Член 6, параграф 1	
Член 47, параграф 3	Член 6, параграф 2	
Член 48, параграф 1	Член 29, параграф 1	
Член 48, параграф 1 a	Член 29, параграф 5 и член 46	
Член 48, параграф 2	Член 29, параграфи 2 и 5	
Член 48, параграф 3	Член 29, параграф 6	
Член 48, параграф 4	Член 33 и член 34	
Член 48, параграф 5	Член 33, параграф 4 и член 34, параграф 2	
Член 48, параграф 6	Член 31, параграф 1	
Член 48, параграф 7	Член 31, параграф 2	
Член 48, параграф 8	Член 31, параграф 5	
Член 48, параграф 9	Член 29, параграф 3	
Член 48, параграф 10	Член 31, параграф 4	
Член 49	Член 45, параграф 1	

Член 50	Член 47	
Член 50a	Член 45, параграф 3	
Член 51	-	-
Член 52	Член 22	
Член 53	Член 24	
Член 54	Член 26	
Член 55	Член 27	
Член 56	Член 23, параграфи 2 и 3	
Член 57	Член 28	
Член 57 a, параграф 1	Член 50, параграф 1	
Член 57 a, параграф 2	Член 50, параграф 2	
Член 57 a, параграф 3	Член 50, параграф 3	
Член 57 a, параграф 4	Член 33, параграф 1 и член 34, параграфи 1 и 3	
Член 57 a, параграф 5	Член 37	
Член 57б	Член 51	
Член 58, параграф 1	Член 39, параграф 1	
Член 58, параграф 2	Член 39, параграф 2	
Член 58, параграф 3	Член 39, параграф 3	
Член 58, параграф 4	-	-
Член 58, параграф 5	Член 39, параграф 4	
Член 59, параграф 1	Член 40, параграф 1	
Член 59, параграф 2	Член 40, параграф 2 и член 41, параграф 1	
Член 59, параграф 3	Член 40, параграф 3	
Член 59, параграф 4	Член 40, параграф 4	
Член 60, параграф 1	Член 42, параграф 1	

Член 60, параграф 2	Член 42, параграф 2	
Член 60, параграф 3	Член 42, параграф 3	
Член 60, параграф 4	Член 39, параграф 5	
Член 60, параграф 5	Член 42, параграф 4	
Член 60, параграф 6	Член 42, параграф 5	
Член 61	Член 43	
Член 62, параграф 1	Член 44, параграф 1	
Член 62, параграф 2	Член 6, параграф 6	
Член 62, параграф 3	Член 44, параграф 2	
Член 63	-	-
Член 64		Член 60
Член 64a	Член 54	Член 61
Член 65	-	-
Член 66	-	-
Член 67	-	-
Член 68	-	-
Член 69	-	-
Приложение I		Приложение I
Приложение II		Приложение II
Приложение III		Приложение III
Приложение IV	-	-