EUROPA-
KOMMISSIONEN

Bruxelles, den 20.7.2021
COM(2021) 420 final

ANNEXES 1 to 4

BILAG

Forslag til

EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS FORORDNING

om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme

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

BILAG I

Indikativ liste over risikovariabler

Følgende er en ikkeudtømmende liste over risikovariabler, som forpligtede enheder skal tage hensyn til, når de udarbejder deres risikovurdering i overensstemmelse med artikel 8, ved fastlæggelse af, i hvilket omfang der skal anvendes due diligence-foranstaltninger i forbindelse med kunderne, jf. artikel 16:

a) Kunderisikovariabler:

i) kundens og kundens reelle ejers forretnings- eller erhvervsmæssige virksomhed

ii) kundens og kundens reelle ejers omdømme

iii) kundens og kundens reelle ejers art og adfærd

iv) de jurisdiktioner, hvor kunden og kundens reelle ejer er baseret

v) de jurisdiktioner, hvor kunden og kundens reelle ejer primære forretningssteder er beliggende

vi) de jurisdiktioner, hvor kunden og kundens reelle ejer har relevante private forbindelser

b) Risikovariabler for produkter, tjenesteydelser eller transaktioner:

i) formålet med en konto eller en forbindelse

ii) forretningsforbindelsens regelmæssighed eller varighed

iii) omfanget af de aktiver, som en kunde vil indskyde, eller de gennemførte transaktioners størrelse

iv) den grad af gennemsigtighed eller uigennemsigtighed, som produktet, tjenesteydelsen eller transaktionen indebærer

v) produktets, tjenesteydelsens eller transaktionens kompleksitet

vi) produktets, tjenesteydelsens eller transaktionens værdi eller størrelse.

c) Risikovariabler for leveringskanaler:

i) det omfang, i hvilket forretningsforbindelsen eksisterer uden direkte kontakt

ii) det forhold, at der findes eventuelle hververe eller formidlere, som kunden kan forlade sig på, og karakteren af deres forhold til kunden

d) Risikovariabler for livsforsikringer og anden investeringsrelateret forsikringsvirksomhed:

i) den risiko, som hidrører fra den begunstigede i forbindelse med forsikringspolicen.

BILAG II

Faktorer, som kendetegner meget lav risiko:

Følgende er en ikkeudtømmende liste over faktorer og typer af dokumentation, som kendetegner situationer, der potentielt indebærer en meget lav risiko, jf. artikel 16:

1) Kunderisikofaktorer:

   a) børsnoterede selskaber, der er undergivet oplysningspligt (enten i henhold til børsregler eller lovgivning eller fuldbyrdelsesforanstaltninger), som pålægger at sikre passende gennemsigtighed i forhold til reelt ejerskab

   b) offentlige forvaltninger eller virksomheder

   c) kunder, som er bosiddende i geografiske områder med en meget lav risiko, som omhandlet i punkt 3.

2) Risikofaktorer for produkter, tjenesteydelser, transaktioner eller leveringskanaler:

   a) livsforsikringer, hvor den årlige præmie er lav

   b) pensionsforsikringer, hvis der ikke er nogen tidlig tilbagekøbsklausul, og policen ikke kan bruges til sikkerhedsstillelse

   c) pensionsordninger eller lignende, der udbetaler pension til ansatte, og hvor bidragene indbetales gennem fradrag i lønnen, og reglerne for den pågældende ordning ikke tillader overdragelse af et medlems rettigheder i henhold til ordningen

   d) finansielle produkter eller tjenesteydelser, som leverer behørigt definerede og begrænsede tjenesteydelser til visse kundetyper med det formål at fremme finansiel inklusion

   e) produkter, hvor risikoen for hvidvask af penge of finansiering af terrorisme styres af andre faktorer, f.eks. udgiftslofter eller gennemsigtighed i forhold til ejerskab (f.eks. visse former for elektroniske penge).

3) Geografiske risikofaktorer — registrering, etablering, bopæl i:

   a) medlemsstaterne

   b) tredjelande, som har effektive AML/CFT-ordninger

   c) tredjelande, som troværdige kilder har identificeret som lande med et begrænset omfang af korruption eller andre kriminelle handlinger

   d) tredjelande, som på grundlag af troværdige kilder såsom gensidige evalueringer, rapporter om detaljeret vurdering eller offentliggjorte opfølgningsrapporter har krav om bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, der er i overensstemmelse med de reviderede FATF-anbefalinger, og som gennemfører disse krav på en effektiv måde.

BILAG III

Faktorer, som kendetegner meget høj risiko:

Følgende er en ikkeudtømmende liste over faktorer og typer af dokumentation, som kendetegner situationer, der potentielt indebærer en meget høj risiko, jf. artikel 16:

1) Kunderisikofaktorer:

   a) forretningsforbindelsen eksisterer under usædvanlige omstændigheder

   b) kunder, der er bosiddende i geografiske områder med en meget høj risiko som omhandlet i punkt 3

   c) juridiske personer eller juridiske arrangementer, som er personlige formueforvaltningsselskaber (personal asset-holding vehicles)

   d) selskaber, som har proformaaktionærer eller ihændehaveraktier

   e) kontantbaserede selskaber

   f) selskabets ejerstruktur virker usædvanlig eller alt for kompleks i betragtning af selskabets forretningsaktiviteter.

   g) kunden er en tredjelandsstatsborger, der ansøger om opholdstilladelse i en medlemsstat til gengæld for forskellige former for investering, herunder kapitaloverførsler, køb eller leje af ejendom, investering i statsobligationer, investering i selskaber, donationer eller tilskud til en aktivitet, der tjener et almennyttigt formål, og bidrag til statsbudgettet

2) Risikofaktorer for produkter, tjenesteydelser, transaktioner eller leveringskanaler:

   a) private banking

   b) produkter eller transaktioner, som kan fremme anonymitet

   c) betalinger fra ukendte eller ikkeassocierede tredjemænd

   d) nye produkter og nye forretningsprocedurer, herunder nye leveringsmekanismer, og brug af nye teknologier eller teknologier under udvikling til både nye og eksisterende produkter.

   e) transaktioner vedrørende olie, våben, ædelmetaller, tobaksvarer, kulturelle værdigenstande og andre vigtige genstande af arkæologisk, historisk, kulturel og religiøs betydning eller af særlig videnskabelig værdi samt elfenben og beskyttede dyrearter.

3) Geografiske risikofaktorer:

   a) tredjelande, som er omfattet af skærpet overvågning eller på anden måde er identificeret af FATF, på grund af overensstemmelsesmæssige svagheder i deres AML/CFT-ordninger

   b) tredjelande, der gennem troværdige kilder/anerkendte processer, f.eks. gensidige evalueringer, rapporter om detaljeret vurdering eller offentliggjorte opfølgningsrapporter, er identificeret som lande, der ikke har effektive AML/CFT-ordninger

c) tredjelande, som gennem troværdige kilder/anerkendte processer, er identificeret som lande med et betydeligt omfang af korruption eller andre kriminelle handlinger

d) tredjelande, som er genstand for sanktioner, embargoer eller lignende foranstaltninger, truffet af f.eks. Unionen eller FN

e) tredjelande, som finansierer eller støtter terrorvirksomhed, eller som huser kendte terrororganisationer.

BILAG IV

Sammenligningstabel

Direktiv (EU) 2015/849	Direktiv (EU) XXXX/XX [*indsæt venligst henvisning — forslag til det sjette direktiv om bekæmpelse af hvidvask af penge*]	Denne forordning
Artikel 1, stk. 1	-	-
Artikel 1, stk. 2	-	-
Artikel 1, stk. 3		Artikel 2, nr. 1)
Artikel 1, stk. 4		Artikel 2, nr. 1)
Artikel 1, stk. 5		Artikel 2, nr. 2)
Artikel 1, stk. 6		Artikel 2, nr. 1) og 2)
Artikel 2, stk. 1		Artikel 3
Artikel 2, stk. 2		Artikel 4
Artikel 2, stk. 3		Artikel 5, stk. 1
Artikel 2, stk. 4		Artikel 5, stk. 2
Artikel 2, stk. 5		Artikel 5, stk. 3
Artikel 2, stk. 6		Artikel 5, stk. 4
Artikel 2, stk. 7		Artikel 5, stk. 5
Artikel 2, stk. 8		Artikel 6
Artikel 2, stk. 9		Artikel 4, stk. 3, og artikel 5, stk. 6
Artikel 3, nr. 1)		Artikel 2, nr. 5)
Artikel 3, nr. 2)		Artikel 2, nr. 6)
Artikel 3, nr. 3)		Artikel 2, nr. 4)
Artikel 3, nr. 4)		Artikel 2, nr. 3)
Artikel 3, nr. 5)		Artikel 2, nr. 35)

Artikel 3, nr. 6)		Artikel 2, nr. 22)
Artikel 3, nr. 6), litra a)		Artikel 42, stk. 1
Artikel 3, nr. 6), litra b)		Artikel 43
Artikel 3, nr. 6), litra c)		Artikel 42, stk. 2
Artikel 3, nr. 7)		Artikel 2, nr. 7)
Artikel 3, nr. 8)		Artikel 2, nr. 19)
Artikel 3, nr. 9)		Artikel 2, nr. 25)
Artikel 3, nr. 10)		Artikel 2, nr. 26)
Artikel 3, nr. 11)		Artikel 2, nr. 27)
Artikel 3, nr. 12)		Artikel 2, nr. 28)
Artikel 3, nr. 13)		Artikel 2, nr. 16)
Artikel 3, nr. 14)		Artikel 2, nr. 8)
Artikel 3, nr. 15)		Artikel 2, nr. 29)
Artikel 3, nr. 16)		Artikel 2, nr. 15)
Artikel 3, nr. 17)		Artikel 2, nr. 20)
Artikel 3, nr. 18)		Artikel 2, nr. 13)
Artikel 3, nr. 19)	-	-
Artikel 4	Artikel 3	
Artikel 5	-	-
Artikel 6	Artikel 7	
Artikel 7	Artikel 8	
Artikel 8, stk. 1		Artikel 8, stk. 1
Artikel 8, stk. 2		Artikel 8, stk. 2 og 3
Artikel 8, stk. 3		Artikel 7, stk. 1
Artikel 8, stk. 4		Artikel 7, stk. 2
Artikel 8, stk. 5		Artikel 7, stk. 2 og 3

Artikel 9		Artikel 23
Artikel 10		Artikel 58
Artikel 11		Artikel 15
Artikel 12	-	-
Artikel 13, stk. 1		Artikel 16, stk. 1
Artikel 13, stk. 2		Artikel 16, stk. 2
Artikel 13, stk. 3		Artikel 16, stk. 2
Artikel 13, stk. 4		Artikel 16, stk. 4
Artikel 13, stk. 5		Artikel 37
Artikel 13, stk. 6		Artikel 18, stk. 3
Artikel 14, stk. 1		Artikel 19, stk. 1
Artikel 14, stk. 2		Artikel 19, stk. 2
Artikel 14, stk. 3		Artikel 19, stk. 3
Artikel 14, stk. 4		Artikel 17
Artikel 14, stk. 5		Artikel 21, stk. 2 og 3
Artikel 15		Artikel 27
Artikel 16		Artikel 27, stk. 1
Artikel 17	-	-
Artikel 18, stk. 1		Artikel 28, stk. 1
Artikel 18, stk. 2		Artikel 28, stk. 2
Artikel 18, stk. 3	-	Artikel 28, stk. 3
Artikel 18, stk. 4	-	-
Artikel 18a, stk. 1		Artikel 28, stk. 4
Artikel 18a, stk. 2	-	Artikel 23, stk. 5, og artikel 29, litra a)
Artikel 18a, stk. 3		Artikel 23, stk. 5, og artikel 29, litra b)

Artikel 18a, stk. 4	-	-
Artikel 18a, stk. 5	-	-
Artikel 19		Artikel 30
Artikel 20		Artikel 32
Artikel 20a		Artikel 33
Artikel 21		Artikel 34
Artikel 22		Artikel 35
Artikel 23		Artikel 36
Artikel 24		Artikel 31
Artikel 25		Artikel 38, stk. 1
Artikel 26		Artikel 38
Artikel 27		Artikel 39
Artikel 28		Artikel 38, stk. 3
Artikel 29	-	-
Artikel 30, stk. 1		Artikel 45, stk. 1 og 3, og artikel 49
Artikel 30, stk. 2		Artikel 45, stk. 4
Artikel 30, stk. 3	Artikel 10, stk. 1	
Artikel 30, stk. 4	Artikel 10, stk. 5	
Artikel 30, stk. 5	Artikel 11, og artikel 12, stk. 1	
Artikel 30, stk. 5, litra a)	Artikel 12, stk. 2	
Artikel 30, stk. 6	Artikel 11, stk. 1, 2 og 3	
Artikel 30, stk. 7	Artikel 45, stk. 2	
Artikel 30, stk. 8		Artikel 18, stk. 4
Artikel 30, stk. 9	Artikel 13	
Artikel 30, stk. 10	Artikel 10, stk. 11 og 12	

Artikel 31, stk. 1		Artikel 43, stk. 1, artikel 46, stk. 1, og artikel 49
Artikel 31, stk. 2		Artikel 46, stk. 2
Artikel 31, stk. 3		Artikel 46, stk. 3
Artikel 31, stk. 3a	Artikel 10, stk. 1	Artikel 48
Artikel 31, stk. 4	Artikel 11, og artikel 12, stk. 1	
Artikel 31, stk. 4a	Artikel 12, stk. 2	
Artikel 31, stk. 5	Artikel 10, stk. 5	
Artikel 31, stk. 6		Artikel 18, stk. 4
Artikel 31, stk. 7	Artikel 45, stk. 2	
Artikel 31, stk. 7a	Artikel 13	
Artikel 31, stk. 9	Artikel 10, stk. 11 og 12	
Artikel 31, stk. 10		Artikel 43, stk. 2
Artikel 31a	Artikel 15, stk. 1	
Artikel 32, stk. 1	Artikel 17, stk. 1	
Artikel 32, stk. 2	Artikel 46, stk. 1	
Artikel 32, stk. 3	Artikel 17, stk. 2, 4 og 5	
Artikel 32, stk. 4	Artikel 18, stk. 1, og artikel 19, stk. 1	
Artikel 32, stk. 5	Artikel 19, stk. 1	
Artikel 32, stk. 6	Artikel 19, stk. 2	
Artikel 32, stk. 7	Artikel 20, stk. 1	
Artikel 32, stk. 8	Artikel 17, stk. 3	
Artikel 32, stk. 9	Artikel 18, stk. 4	
Artikel 32a, stk. 1	Artikel 14, stk. 1	
Artikel 32a, stk. 2	Artikel 14, stk. 2	
Artikel 32a, stk. 3	Artikel 14, stk. 3	

Artikel 32a, stk. 4	Artikel 14, stk. 4	
Artikel 32b	Artikel 16	
Artikel 33, stk. 1		Artikel 50, stk. 1
Artikel 33, stk. 2		Artikel 50, stk. 6
Artikel 34, stk. 1		Artikel 51, stk. 1
Artikel 34, stk. 2		Artikel 51, stk. 2
Artikel 34, stk. 3	-	-
Artikel 35		Artikel 52
Artikel 36	Artikel 32	
Artikel 37		Artikel 53
Artikel 38	Artikel 43, stk. 3	Artikel 11, stk. 3
Artikel 39		Artikel 54
Artikel 40		Artikel 56
Artikel 41		Artikel 55
Artikel 42		Artikel 57
Artikel 43	-	-
Artikel 44, stk. 1	Artikel 9, stk. 1	
Artikel 44, stk. 2	Artikel 9, stk. 2	
Artikel 44, stk. 3	Artikel 9, stk. 3	
Artikel 44, stk. 4	Artikel 9, stk. 6	
Artikel 45, stk. 1		Artikel 13, stk. 1
Artikel 45, stk. 2	-	-
Artikel 45, stk. 3		Artikel 14, stk. 1
Artikel 45, stk. 4	Artikel 35	
Artikel 45, stk. 5		Artikel 14, stk. 2
Artikel 45, stk. 6		Artikel 14, stk. 3

Artikel 45, stk. 7		Artikel 14, stk. 4
Artikel 45, stk. 8		Artikel 13, stk. 2
Artikel 45, stk. 9	Artikel 5, stk. 1	
Artikel 45, stk. 10	Artikel 5, stk. 2	
Artikel 45, stk. 11	Artikel 5, stk. 3	
Artikel 46, stk. 1		Artikel 10
Artikel 46, stk. 2	-	-
Artikel 46, stk. 3	Artikel 21	
Artikel 46, stk. 4		Artikel 9
Artikel 47, stk. 1	Artikel 4	
Artikel 47, stk. 2	Artikel 6, stk. 1	
Artikel 47, stk. 3	Artikel 6, stk. 2	
Artikel 48, stk. 1	Artikel 29, stk. 1	
Artikel 48, stk. 1a	Artikel 29, stk. 5, og artikel 46	
Artikel 48, stk. 2	Artikel 29, stk. 2 og 5	
Artikel 48, stk. 3	Artikel 29, stk. 6	
Artikel 48, stk. 4	Artikel 33 og 34	
Artikel 48, stk. 5	Artikel 33, stk. 4, og artikel 34, stk. 2	
Artikel 48, stk. 6	Artikel 31, stk. 1	
Artikel 48, stk. 7	Artikel 31, stk. 2	
Artikel 48, stk. 8	Artikel 31, stk. 5	
Artikel 48, stk. 9	Artikel 29, stk. 3	
Artikel 48, stk. 10	Artikel 31, stk. 4	
Artikel 49	Artikel 45, stk. 1	
Artikel 50	Artikel 47	

Artikel 50a	Artikel 45, stk. 3	
Artikel 51	-	-
Artikel 52	Artikel 22	
Artikel 53	Artikel 24	
Artikel 54	Artikel 26	
Artikel 55	Artikel 27	
Artikel 56	Artikel 23, stk. 2 og 3	
Artikel 57	Artikel 28	
Artikel 57a, stk. 1	Artikel 50, stk. 1	
Artikel 57a, stk. 2	Artikel 50, stk. 2	
Artikel 57a, stk. 3	Artikel 50, stk. 3	
Artikel 57a, stk. 4	Artikel 33, stk. 1, og artikel 34, stk. 1 og 3	
Artikel 57a, stk. 5	Artikel 37	
Artikel 57b	Artikel 51	
Artikel 58, stk. 1	Artikel 39, stk. 1	
Artikel 58, stk. 2	Artikel 39, stk. 2	
Artikel 58, stk. 3	Artikel 39, stk. 3	
Artikel 58, stk. 4	-	-
Artikel 58, stk. 5	Artikel 39, stk. 4	
Artikel 59, stk. 1	Artikel 40, stk. 1	
Artikel 59, stk. 2	Artikel 40, stk. 2, og artikel 41, stk. 1	
Artikel 59, stk. 3	Artikel 40, stk. 3	
Artikel 59, stk. 4	Artikel 40, stk. 4	
Artikel 60, stk. 1	Artikel 42, stk. 1	
Artikel 60, stk. 2	Artikel 42, stk. 2	

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