EUROPESE
COMMISSIE

Brussel, 20.7.2021
COM(2021) 420 final

ANNEXES 1 to 4

BIJLAGEN

bij het Voorstel voor een

VERORDENING VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD

tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen of terrorismefinanciering

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

BIJLAGE I

Indicatieve lijst van risicovariabelen

Hierna volgt een niet-limitatieve lijst van risicovariabelen die de meldingsplichtige entiteiten in aanmerking moeten nemen wanneer zij overeenkomstig artikel 8 hun risicobeoordeling opstellen om te bepalen in welke mate cliëntenonderzoeksmaatregelen moeten worden toegepast overeenkomstig artikel 16.

(a) Cliëntgebonden risicovariabelen:

i) de bedrijfs- of beroepsactiviteit van de cliënt en van de uiteindelijk begunstigde van de cliënt;

ii) de reputatie van de cliënt en van de uiteindelijk begunstigde van de cliënt;

iii) de aard en het gedrag van de cliënt en van de uiteindelijk begunstigde van de cliënt;

iv) de rechtsgebieden waar de cliënt en de uiteindelijk begunstigde van de cliënt zijn gevestigd;

v) de rechtsgebieden waarin de hoofdvestiging van de cliënt en van de uiteindelijk begunstigde van de cliënt gelegen is;

vi) de rechtsgebieden waarmee de cliënt en de uiteindelijk begunstigde van de cliënt relevante persoonlijke banden hebben.

(b) Product-, dienst- of transactiegebonden risicovariabelen:

i) het doel van een rekening of een relatie;

ii) de regelmaat of de duur van de zakelijke relatie;

iii) de omvang van de vermogensbestanddelen die door een cliënt worden gedeponeerd of de omvang van de verrichte transacties;

iv) het niveau van transparantie of ondoorzichtigheid van het product, de dienst of de transactie;

v) de complexiteit van het product, de dienst of de transactie;

vi) de waarde of de omvang van het product, de dienst of de transactie.

(c) Leveringskanaalgebonden risicovariabelen:

i) de mate waarin de zakelijke relatie op afstand plaatsvindt;

ii) de aanwezigheid van introducerende of intermediaire partijen die de cliënt zou kunnen gebruiken, en de aard van hun relatie met de cliënt.

(d) Risicovariabele voor levensverzekeringen en andere beleggingsverzekeringen:

i) het risiconiveau van de begunstigde van de verzekeringspolis.

BIJLAGE II

Op een lager risico wijzende factoren

Hierna volgt een niet-limitatieve lijst van factoren en soorten bewijs van een potentieel lager risico als bedoeld in artikel 16.

(1) Cliëntgebonden risicofactoren:

(a) beursgenoteerde vennootschappen die onderworpen zijn aan informatievereisten (op grond van het beursreglement of krachtens wettelijke of afdwingbare middelen) welke voorschriften omvatten om toereikende transparantie inzake de uiteindelijk begunstigden te garanderen;

(b) overheden of overheidsbedrijven;

(c) cliënten die inwoner zijn van geografische gebieden met een lager risico als vermeld in punt 3.

(2) Product-, dienst-, transactie- of leveringskanaalgebonden risicofactoren:

(a) levensverzekeringspolissen met een lage premie;

(b) pensioenverzekeringsovereenkomsten die geen afkoopclausule bevatten en niet als zekerheidstelling kunnen dienen;

(c) een pensioenstelsel, een pensioenfonds of een soortgelijk stelsel dat pensioenen uitkeert aan werknemers, waarbij de bijdragen worden ingehouden op het loon en de regels van het stelsel de deelnemers niet toestaan hun rechten uit hoofde van het stelsel over te dragen;

(d) financiële producten of diensten die op passende wijze bepaalde en beperkte diensten voor bepaalde soorten cliënten omvatten, om voor financiële inclusiedoeleinden de toegang te vergroten;

(e) producten waarbij de risico's van witwassen en terrorismefinanciering worden beheerd door andere factoren zoals bestedingslimieten of transparantie van eigendom (bv. bepaalde soorten elektronisch geld).

(3) Geografische risicofactoren – registratie, vestiging of woonst in:

(a) lidstaten;

(b) derde landen met doeltreffende AML/CFT-systemen;

(c) derde landen die volgens geloofwaardige bronnen een laag niveau van corruptie of andere criminele activiteit hebben;

(d) derde landen die volgens geloofwaardige bronnen, zoals wederzijdse evaluaties, gedetailleerde beoordelingsrapporten of gepubliceerde follow-uprapporten, voorschriften inzake de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering hebben die beantwoorden aan de herziene FATF-aanbevelingen en die voorschriften effectief ten uitvoer leggen.

BIJLAGE III

Op een hoger risico wijzende factoren

Hierna volgt een niet-limitatieve lijst van factoren en soorten bewijs van een potentieel hoger risico bedoeld in artikel 16.

(1) Cliëntgebonden risicofactoren:

(a) een zakelijke relatie die in ongebruikelijke omstandigheden plaatsvindt;

(b) cliënten die inwoner zijn van geografische gebieden met een hoger risico als vermeld in punt 3;

(c) rechtspersonen of juridische constructies die vehikels zijn voor het aanhouden van persoonlijke vermogensbestanddelen;

(d) vennootschappen met gevolmachtigde aandeelhouders of met aandelen aan toonder;

(e) bedrijven waar veel geldverkeer in contanten plaatsvindt;

(f) de eigendomsstructuur van de vennootschap lijkt ongebruikelijk of buitensporig complex gezien de aard van de vennootschapsactiviteit;

(g) de cliënt is een onderdaan van een derde land die verblijfsrechten in een lidstaat aanvraagt in ruil voor een belegging in de vorm van, onder meer, kapitaaloverdrachten, de aankoop of huur van onroerend goed, investeringen in overheidsobligaties, investeringen in vennootschappen, een schenking of donatie ten gunste van een activiteit die bijdraagt aan het algemeen belang of bijdragen aan de staatsbegroting.

(2) Product-, dienst-, transactie- of leveringskanaalgebonden risicofactoren:

(a) private banking;

(b) producten of transacties die anonimiteit bevorderen;

(c) betalingen die worden ontvangen van onbekende of niet-verbonden derden;

(d) nieuwe producten en nieuwe zakelijke praktijken, daaronder begrepen nieuwe leveringsmechanismen, en het gebruik van nieuwe of in ontwikkeling zijnde technologieën voor zowel nieuwe als reeds bestaande producten;

(e) transacties in verband met aardolie, wapens, edelmetalen, tabaksproducten, culturele kunstvoorwerpen en andere artikelen van archeologisch, historisch, cultureel en religieus belang of met grote wetenschappelijke waarde, alsook ivoor en beschermde soorten.

(3) Geografische risicofactoren:

(a) derde landen die vanwege nalevingstekortkomingen in hun AML/CFT-systemen aan verscherpte monitoring zijn onderworpen of anderszins zijn geïdentificeerd door de FATF;

(b) derde landen die volgens geloofwaardige bronnen / erkende processen, zoals wederzijdse evaluaties, gedetailleerde beoordelingsrapporten of gepubliceerde follow-uprapporten, geen effectieve AML/CFT-systemen hebben;

(c) derde landen die volgens geloofwaardige bronnen / erkende processen significante niveaus van corruptie of andere criminele activiteit hebben;

(d) derde landen waarvoor sancties, embargo's of soortgelijke maatregelen gelden die bijvoorbeeld door de Unie of de Verenigde Naties zijn uitgevaardigd;

(e) derde landen die financiering of ondersteuning verschaffen voor terroristische activiteiten, of op het grondgebied waarvan als terroristisch aangemerkte organisaties actief zijn.

BIJLAGE IV

Concordantietabel

Richtlijn (EU) 2015/849	Richtlijn (EU) XXXX/XX *[referentie invoegen – voorstel voor de zesde antiwitwasrichtlijn]*	Deze verordening
Artikel 1, lid 1	-	-
Artikel 1, lid 2	-	-
Artikel 1, lid 3		Artikel 2, punt 1
Artikel 1, lid 4		Artikel 2, punt 1
Artikel 1, lid 5		Artikel 2, punt 2
Artikel 1, lid 6		Artikel 2, punten 1 en 2
Artikel 2, lid 1		Artikel 3
Artikel 2, lid 2		Artikel 4
Artikel 2, lid 3		Artikel 5, lid 1
Artikel 2, lid 4		Artikel 5, lid 2
Artikel 2, lid 5		Artikel 5, lid 3
Artikel 2, lid 6		Artikel 5, lid 4
Artikel 2, lid 7		Artikel 5, lid 5
Artikel 2, lid 8		Artikel 6
Artikel 2, lid 9		Artikel 4, lid 3, en artikel 5, lid 6
Artikel 3, punt 1		Artikel 2, punt 5
Artikel 3, punt 2		Artikel 2, punt 6
Artikel 3, punt 3		Artikel 2, punt 4
Artikel 3, punt 4		Artikel 2, punt 3
Artikel 3, punt 5		Artikel 2, punt 35
Artikel 3, punt 6		Artikel 2, punt 22

Artikel 3, punt 6, a)		Artikel 42, lid 1
Artikel 3, punt 6, b)		Artikel 43
Artikel 3, punt 6, c)		Artikel 42, lid 2
Artikel 3, punt 7		Artikel 2, punt 7
Artikel 3, punt 8		Artikel 2, punt 19
Artikel 3, punt 9		Artikel 2, punt 25
Artikel 3, punt 10		Artikel 2, punt 26
Artikel 3, punt 11		Artikel 2, punt 27
Artikel 3, punt 12		Artikel 2, punt 28
Artikel 3, punt 13		Artikel 2, punt 16
Artikel 3, punt 14		Artikel 2, punt 8
Artikel 3, punt 15		Artikel 2, punt 29
Artikel 3, punt 16		Artikel 2, punt 15
Artikel 3, punt 17		Artikel 2, punt 20
Artikel 3, punt 18		Artikel 2, punt 13
Artikel 3, punt 19	-	-
Artikel 4	Artikel 3	
Artikel 5	-	-
Artikel 6	Artikel 7	
Artikel 7	Artikel 8	
Artikel 8, lid 1		Artikel 8, lid 1
Artikel 8, lid 2		Artikel 8, leden 2 en 3
Artikel 8, lid 3		Artikel 7, lid 1
Artikel 8, lid 4		Artikel 7, lid 2
Artikel 8, lid 5		Artikel 7, leden 2 en 3
Artikel 9		Artikel 23

Artikel 10		Artikel 58
Artikel 11		Artikel 15
Artikel 12	-	-
Artikel 13, lid 1		Artikel 16, lid 1
Artikel 13, lid 2		Artikel 16, lid 2
Artikel 13, lid 3		Artikel 16, lid 2
Artikel 13, lid 4		Artikel 16, lid 4
Artikel 13, lid 5		Artikel 37
Artikel 13, lid 6		Artikel 18, lid 3
Artikel 14, lid 1		Artikel 19, lid 1
Artikel 14, lid 2		Artikel 19, lid 2
Artikel 14, lid 3		Artikel 19, lid 3
Artikel 14, lid 4		Artikel 17
Artikel 14, lid 5		Artikel 21, leden 2 en 3
Artikel 15		Artikel 27
Artikel 16		Artikel 27, lid 1
Artikel 17	-	-
Artikel 18, lid 1		Artikel 28, lid 1
Artikel 18, lid 2		Artikel 28, lid 2
Artikel 18, lid 3	-	Artikel 28, lid 3
Artikel 18, lid 4	-	-
Artikel 18 bis, lid 1		Artikel 28, lid 4
Artikel 18 bis, lid 2	-	Artikel 23, lid 5, en artikel 29, punt a)
Artikel 18 bis, lid 3		Artikel 23, lid 5, en artikel 29, punt b)
Artikel 18 bis, lid 4	-	-

Artikel 18 bis, lid 5	-	-
Artikel 19		Artikel 30
Artikel 20		Artikel 32
Artikel 20 bis		Artikel 33
Artikel 21		Artikel 34
Artikel 22		Artikel 35
Artikel 23		Artikel 36
Artikel 24		Artikel 31
Artikel 25		Artikel 38, lid 1
Artikel 26		Artikel 38
Artikel 27		Artikel 39
Artikel 28		Artikel 38, lid 3
Artikel 29	-	-
Artikel 30, lid 1		Artikel 45, leden 1 en 3, en artikel 49
Artikel 30, lid 2		Artikel 45, lid 4
Artikel 30, lid 3	Artikel 10, lid 1	
Artikel 30, lid 4	Artikel 10, lid 5	
Artikel 30, lid 5	Artikel 11 en artikel 12, lid 1	
Artikel 30, lid 5, punt a)	Artikel 12, lid 2	
Artikel 30, lid 6	Artikel 11, leden 1, 2 en 3	
Artikel 30, lid 7	Artikel 45, lid 2	
Artikel 30, lid 8		Artikel 18, lid 4
Artikel 30, lid 9	Artikel 13	
Artikel 30, lid 10	Artikel 10, leden 11 en 12	
Artikel 31, lid 1		Artikel 43, lid 1, artikel 46, lid 1, en artikel 49

Artikel 31, lid 2		Artikel 46, lid 2
Artikel 31, lid 3		Artikel 46, lid 3
Artikel 31, lid 3 bis)	Artikel 10, lid 1	Artikel 48
Artikel 31, lid 4	Artikel 11 en artikel 12, lid 1	
Artikel 31, lid 4 bis	Artikel 12, lid 2	
Artikel 31, lid 5	Artikel 10, lid 5	
Artikel 31, lid 6		Artikel 18, lid 4
Artikel 31, lid 7	Artikel 45, lid 2	
Artikel 31, lid 7 bis	Artikel 13	
Artikel 31, lid 9	Artikel 10, leden 11 en 12	
Artikel 31, lid 10		Artikel 43, lid 2
Artikel 31 bis	Artikel 15, lid 1	
Artikel 32, lid 1	Artikel 17, lid 1	
Artikel 32, lid 2	Artikel 46, lid 1	
Artikel 32, lid 3	Artikel 17, leden 2, 4 en 5	
Artikel 32, lid 4	Artikelen 18, lid 1, en artikel 19, lid 1	
Artikel 32, lid 5	Artikel 19, lid 1	
Artikel 32, lid 6	Artikel 19, lid 2	
Artikel 32, lid 7	Artikel 20, lid 1	
Artikel 32, lid 8	Artikel 17, lid 3	
Artikel 32, lid 9	Artikel 18, lid 4	
Artikel 32 bis, lid 1	Artikel 14, lid 1	
Artikel 32 bis, lid 2	Artikel 14, lid 2	
Artikel 32 bis, lid 3	Artikel 14, lid 3	
Artikel 32 bis, lid 4	Artikel 14, lid 4	
Artikel 32 ter	Artikel 16	

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

Artikel 45, lid 9	Artikel 5, lid 1	
Artikel 45, lid 10	Artikel 5, lid 2	
Artikel 45, lid 11	Artikel 5, lid 3	
Artikel 46, lid 1		Artikel 10
Artikel 46, lid 2	-	-
Artikel 46, lid 3	Artikel 21	
Artikel 46, lid 4		Artikel 9
Artikel 47, lid 1	Artikel 4	
Artikel 47, lid 2	Artikel 6, lid 1	
Artikel 47, lid 3	Artikel 6, lid 2	
Artikel 48, lid 1	Artikel 29, lid 1	
Artikel 48, lid 1 bis	Artikel 29, lid 5, en artikel 46	
Artikel 48, lid 2	Artikel 29, leden 2 en 5	
Artikel 48, lid 3	Artikel 29, lid 6	
Artikel 48, lid 4	Artikelen 33 en 34	
Artikel 48, lid 5	Artikelen 33, lid 4, en artikel 34, lid 2	
Artikel 48, lid 6	Artikel 31, lid 1	
Artikel 48, lid 7	Artikel 31, lid 2	
Artikel 48, lid 8	Artikel 31, lid 5	
Artikel 48, lid 9	Artikel 29, lid 3	
Artikel 48, lid 10	Artikel 31, lid 4	
Artikel 49	Artikel 45, lid 1	
Artikel 50	Artikel 47	
Artikel 50 bis	Artikel 45, lid 3	
Artikel 51	-	-

Artikel 52	Artikel 22	
Artikel 53	Artikel 24	
Artikel 54	Artikel 26	
Artikel 55	Artikel 27	
Artikel 56	Artikel 23, leden 2 en 3	
Artikel 57	Artikel 28	
Artikel 57 bis, lid 1	Artikel 50, lid 1	
Artikel 57 bis, lid 2	Artikel 50, lid 2	
Artikel 57 bis, lid 3	Artikel 50, lid 3	
Artikel 57 bis, lid 4	Artikel 33, lid 1, artikel 34, leden 1 en 3	
Artikel 57 bis, lid 5	Artikel 37	
Artikel 57 ter	Artikel 51	
Artikel 58, lid 1	Artikel 39, lid 1	
Artikel 58, lid 2	Artikel 39, lid 2	
Artikel 58, lid 3	Artikel 39, lid 3	
Artikel 58, lid 4	-	-
Artikel 58, lid 5	Artikel 39, lid 4	
Artikel 59, lid 1	Artikel 40, lid 1	
Artikel 59, lid 2	Artikelen 40, lid 2, en artikel 41, lid 1	
Artikel 59, lid 3	Artikel 40, lid 3	
Artikel 59, lid 4	Artikel 40, lid 4	
Artikel 60, lid 1	Artikel 42, lid 1	
Artikel 60, lid 2	Artikel 42, lid 2	
Artikel 60, lid 3	Artikel 42, lid 3	
Artikel 60, lid 4	Artikel 39, lid 5	

Artikel 60, lid 5	Artikel 42, lid 4	
Artikel 60, lid 6	Artikel 42, lid 5	
Artikel 61	Artikel 43	
Artikel 62, lid 1	Artikel 44, lid 1	
Artikel 62, lid 2	Artikel 6, lid 6	
Artikel 62, lid 3	Artikel 44, lid 2	
Artikel 63	-	-
Artikel 64		Artikel 60
Artikel 64 bis	Artikel 54	Artikel 61
Artikel 65	-	-
Artikel 66	-	-
Artikel 67	-	-
Artikel 68	-	-
Artikel 69	-	-
Bijlage I		Bijlage I
Bijlage II		Bijlage II
Bijlage III		Bijlage III
Bijlage IV	-	-