EIROPAS
KOMISIJA

Briselē, 20.7.2021.
COM(2021) 420 final

ANNEXES 1 to 4

PIELIKUMI

priekšlikumam

EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULA

par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšānai un teroristu finansēšanai

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

I PIELIKUMS

Riska mainīgo rādītāju indikatīvs saraksts

Turpmāk sniegts neizsmeļošs to riska mainīgo rādītāju saraksts, kurus atbildīgie subjekti ņem vērā, veicot riska novērtējumu saskaņā ar 8. pantu, lai noteiktu, kādā apmērā piemērot klienta uzticamības pārbaudes pasākumus saskaņā ar 16. pantu:

(a) ar klientu saistīti riska mainīgie rādītāji:

i) klienta un klienta faktiskā īpašnieka darījumdarbība vai profesionālā darbība;

ii) klienta un klienta faktiskā īpašnieka reputācija;

iii) klienta un klienta faktiskā īpašnieka veids un rīcība;

iv) jurisdikcijas, kurās atrodas klienta un klienta faktiskā īpašnieka galvenā mītne;

v) jurisdikcijas, kuras ir klienta un klienta faktiskā īpašnieka galvenā darījumdarbības veikšanas vieta;

vi) jurisdikcijas, ar kurām klientam un klienta faktiskajam īpašniekam ir personiska saikne;

(b) ar produktu, pakalpojumu vai darījumu saistīti riska mainīgie rādītāji:

i) konta vai attiecību mērķis;

ii) darījuma attiecību regularitāte vai ilgums;

iii) līdzekļu apmērs, kādu klients plāno noguldīt, vai veikto darījumu apmērs;

iv) produkta, pakalpojuma vai darījuma pārredzamības vai nepārredzamības pakāpe;

v) produkta, pakalpojuma vai darījuma sarežģītība;

vi) produkta, pakalpojuma vai darījuma vērtība vai apjoms.

(c) Ar piegādes kanālu saistīti riska mainīgie rādītāji:

i) tas, cik lielā mērā darījumu attiecības tiek veidotas neklātienē;

ii) jebkuru iepazīstinātāju vai starpnieku klātbūtne, ko klients var izmantot, un tas, kāda veida attiecības viņiem ir ar klientu;

(d) riska mainīgie rādītāji dzīvības apdrošināšanai un citai uzkrājošajai apdrošināšanai:

i) apdrošināšanas polises labuma guvēja uzrādītā riska pakāpe.

II PIELIKUMS

Zemāka riska faktori

Turpmāk sniegts 16. pantā minēto potenciāli zemāka riska situāciju faktoru un pierādījumu veidu neizsmeļošs saraksts:

1) ar klientu saistīti riska faktori:

   (a) biržā kotēti valsts uzņēmumi, uz kuriem attiecas informācijas izpaušanas prasības (tās paredz vai nu biržas noteikumi, vai tiesību akti, vai piemērojamie līdzekļi), kas paredz prasību nodrošināt faktisko īpašumtiesību pietiekamu pārredzamību;

   (b) valsts pārvaldes iestādes vai uzņēmumi;

   (c) klienti, kas ir rezidenti zemāka riska ģeogrāfiskajās zonās, kā noteikts 3) punktā;

(2) ar produktu, pakalpojumu, darījumu vai piegādes kanālu saistīti riska faktori:

   (a) dzīvības apdrošināšanas polises, kuru apdrošināšanas prēmija ir neliela;

   (b) apdrošināšanas polises pensiju shēmām, ja polisei nav paredzēta priekšlaicīgas izmaksas iespēja un to nevar lietot kā nodrošinājumu;

   (c) pensija, pensiju fonds vai līdzīga shēma, kas nodrošina pensijas pabalstus darbiniekiem, ja iemaksas tiek veiktas no algas ieturējumiem un ja shēmas noteikumi neatļauj cedēt biedra līdzdalības daļu shēmā;

   (d) finanšu produkti vai pakalpojumi, kas ietver atbilstīgi definētus un ierobežotus pakalpojumus dažiem klientu veidiem, lai uzlabotu piekļuvi finansiālās iekļaušanas nolūkos;

   (e) produkti, ja nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas riskus pārvalda ar citiem faktoriem, piemēram, ar elektroniskā maka limitiem vai īpašumtiesību pārredzamību (piemēram, konkrētiem elektroniskās naudas veidiem);

(3) ģeogrāfiskie riska faktori — reģistrācija, darījumdarbības veikšanas vieta, dzīvesvieta:

   (a) dalībvalstis;

   (b) trešās valstis, kurās ir efektīva NILL/TFN sistēma;

   (c) trešās valstis, kurās, kā atzīts uzticamos avotos, ir zems korupcijas vai citu noziedzīgu darbību līmenis;

   (d) trešās valstis, kurām, pamatojoties uz tādiem uzticamiem informācijas avotiem kā savstarpēji novērtējumi, sīki izstrādāti izvērtējuma ziņojumi vai publicēti turpmāku pasākumu ziņojumi, ir pārskatītajiem *FATF* ieteikumiem atbilstošas prasības attiecībā uz nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas apkarošanu un kuras minētās prasības faktiski īsteno.

III PIELIKUMS

Augstāka riska faktori

Turpmāk sniegts 16. pantā minēto potenciāli augstāka riska situāciju faktoru un pierādījumu veidu neizsmeļošs saraksts:

(1) ar klientu saistīti riska faktori:

(a) darījuma attiecības notiek neparastos apstākļos;

(b) klienti, kas ir rezidenti augstāka riska ģeogrāfiskajās zonās, kā noteikts 3) punktā;

(c) juridiskas personas vai veidojumi, kas ir individuālo aktīvu turētājas sabiedrības;

(d) sabiedrības, kurās ir akcionāru pārstāvji vai uzrādītāja akcijas;

(e) darījumdarbība, kurā plaši izmanto maksājumus skaidrā naudā;

(f) sabiedrības īpašumtiesību struktūra šķiet neparasta vai pārmērīgi sarežģīta, ņemot vērā sabiedrības darījumdarbības būtību;

(g) klients ir trešās valsts valstspiederīgais, kurš pieprasa uzturēšanās tiesības dalībvalstī apmaiņā pret jebkāda veida ieguldījumiem, tostarp kapitāla pārvedumiem, īpašuma pirkšanu vai nomāšanu, ieguldījumiem valsts obligācijās, ieguldījumiem korporatīvajos subjektos, ziedojumiem vai dāvinājumiem darbībām, kuras veicina sabiedrības labumu, un iemaksām valsts budžetā;

(2) ar produktu, pakalpojumu, darījumu vai piegādes kanālu saistīti riska faktori:

(a) privātbaņķieru pakalpojumi;

(b) produkti vai darījumi, kas var veicināt anonimitāti;

(c) maksājums, kas saņemts no nezināmas vai nesaistītas trešās personas;

(d) jauni produkti un jauna darījumdarbības prakse, tostarp jauns īstenošanas mehānisms, un jaunu vai attīstošos tehnoloģiju izmantošana gan jauniem, gan jau esošiem produktiem;

(e) darījumi saistībā ar naftu, ieročiem, dārgmetāliem, tabakas izstrādājumiem, kultūras artefaktiem un citiem priekšmetiem ar arheoloģisku, vēsturisku, kultūras un reliģisku nozīmi vai retu zinātnisku vērtību, kā arī ar ziloņkaulu un aizsargātām sugām;

(3) ģeogrāfiskie riska faktori:

(a) trešās valstis, uz kurām attiecas pastiprināta uzraudzība vai kuras *FATF* ir citādi identificējusi, jo ir konstatētas atbilstības nepilnības to NILL/TFN sistēmā;

(b) trešās valstis, kurās, kā atzīts uzticamos avotos vai konstatēts atzītos procesos, piemēram, savstarpējos izvērtējumos, sīki izstrādātos novērtējuma ziņojumos vai publicētos turpmāko pasākumu ziņojumos, nav efektīvas NILL/TFN sistēmas;

(c) trešās valstis, kurās, kā atzīts uzticamos avotos vai konstatēts atzītos procesos, ir ievērojams korupcijas vai citu noziedzīgu darbību līmenis;

(d) trešās valstis, uz kurām attiecas sankcijas, embargo vai līdzīgi pasākumi, kurus noteikusi, piemēram, Savienība vai ANO;

(e) trešās valstis, kuras nodrošina finansējumu vai atbalstu teroristu darbībām vai kuru teritorijā darbojas sarakstos iekļautas teroristu organizācijas.

IV PIELIKUMS

Atbilstības tabula

Direktīva (ES) 2015/849	Direktīva (ES) XXXX/XX [*ievietot atsauci uz priekšlikumu Sestajai nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas direktīvai*]	Šī regula
1. panta 1. punkts	—	—
1. panta 2. punkts	—	—
1. panta 3. punkts		2. panta 1. punkts
1. panta 4. punkts		2. panta 1. punkts
1. panta 5. punkts		2. panta 2. punkts
1. panta 6. punkts		2. panta 1. un 2. punkts
2. panta 1. punkts		3. pants
2. panta 2. punkts		4. pants
2. panta 3. punkts		5. panta 1. punkts
2. panta 4. punkts		5. panta 2. punkts
2. panta 5. punkts		5. panta 3. punkts
2. panta 6. punkts		5. panta 4. punkts
2. panta 7. punkts		5. panta 5. punkts
2. panta 8. punkts		6. pants
2. panta 9. punkts		4. panta 3. punkts un 5. panta 6. punkts
3. panta 1. punkts		2. panta 5. punkts
3. panta 2. punkts		2. panta 6. punkts
3. panta 3. punkts		2. panta 4. punkts
3. panta 4. punkts		2. panta 3. punkts
3. panta 5. punkts		2. panta 35. punkts

3. panta 6. punkts		2. panta 22. punkts
3. panta 6. punkta a) apakšpunkts		42. panta 1. punkts
3. panta 6. punkta b) apakšpunkts		43. pants
3. panta 6. punkta c) apakšpunkts		42. panta 2. punkts
3. panta 7. punkts		2. panta 7. punkts
3. panta 8. punkts		2. panta 19. punkts
3. panta 9. punkts		2. panta 25. punkts
3. panta 10. punkts		2. panta 26. punkts
3. panta 11. punkts		2. panta 27. punkts
3. panta 12. punkts		2. panta 28. punkts
3. panta 13. punkts		2. panta 16. punkts
3. panta 14. punkts		2. panta 8. punkts
3. panta 15. punkts		2. panta 29. punkts
3. panta 16. punkts		2. panta 15. punkts
3. panta 17. punkts		2. panta 20. punkts
3. panta 18. punkts		2. panta 13. punkts
3. panta 19. punkts	—	—
4. pants	3. pants	
5. pants	—	—
6. pants	7. pants	
7. pants	8. pants	
8. panta 1. punkts		8. panta 1. punkts
8. panta 2. punkts		8. panta 2. un 3. punkts
8. panta 3. punkts		7. panta 1. punkts
8. panta 4. punkts		7. panta 2. punkts

8. panta 5. punkts		7. panta 2. un 3. punkts
9. pants		23. pants
10. pants		58. pants
11. pants		15. pants
12. pants	—	—
13. panta 1. punkts		16. panta 1. punkts
13. panta 2. punkts		16. panta 2. punkts
13. panta 3. punkts		16. panta 2. punkts
13. panta 4. punkts		16. panta 4. punkts
13. panta 5. punkts		37. pants
13. panta 6. punkts		18. panta 3. punkts
14. panta 1. punkts		19. panta 1. punkts
14. panta 2. punkts		19. panta 2. punkts
14. panta 3. punkts		19. panta 3. punkts
14. panta 4. punkts		17. pants
14. panta 5. punkts		21. panta 2. un 3. punkts
15. pants		27. pants
16. pants		27. panta 1. punkts
17. pants	—	—
18. panta 1. punkts		28. panta 1. punkts
18. panta 2. punkts		28. panta 2. punkts
18. panta 3. punkts	—	28. panta 3. punkts
18. panta 4. punkts	—	—
18.a panta 1. punkts		28. panta 4. punkts
18.a panta 2. punkts	—	23. panta 5. punkts un 29. panta a) punkts
18.a panta 3. punkts		23. panta 5. punkts un

		29. panta b) punkts
18.a panta 4. punkts	—	—
18.a panta 5. punkts	—	—
19. pants		30. pants
20. pants		32. pants
20.a pants		33. pants
21. pants		34. pants
22. pants		35. pants
23. pants		36. pants
24. pants		31. pants
25. pants		38. panta 1. punkts
26. pants		38. pants
27. pants		39. pants
28. pants		38. panta 3. punkts
29. pants	—	—
30. panta 1. punkts		45. panta 1. un 3. punkts un 49. pants
30. panta 2. punkts		45. panta 4. punkts
30. panta 3. punkts	10. panta 1. punkts	
30. panta 4. punkts	10. panta 5. punkts	
30. panta 5. punkts	11. pants un 12. panta 1. punkts	
30. panta 5. punkta a) apakšpunkts	12. panta 2. punkts	
30. panta 6. punkts	11. panta 1., 2. un 3. punkts	
30. panta 7. punkts	45. panta 2. punkts	
30. panta 8. punkts		18. panta 4. punkts
30. panta 9. punkts	13. pants	

30. panta 10. punkts	10. panta 11. un 12. punkts	
31. panta 1. punkts		43. panta 1. punkts, 46. panta 1. punkts un 49. pants
31. panta 2. punkts		46. panta 2. punkts
31. panta 3. punkts		46. panta 3. punkts
31. panta 3.a punkts	10. panta 1. punkts	48. pants
31. panta 4. punkts	11. pants un 12. panta 1. punkts	
31. panta 4.a punkts	12. panta 2. punkts	
31. panta 5. punkts	10. panta 5. punkts	
31. panta 6. punkts		18. panta 4. punkts
31. panta 7. punkts	45. panta 2. punkts	
31. panta 7.a punkts	13. pants	
31. panta 9. punkts	10. panta 11. un 12. punkts	
31. panta 10. punkts		43. panta 2. punkts
31.a pants	15. panta 1. punkts	
32. panta 1. punkts	17. panta 1. punkts	
32. panta 2. punkts	46. panta 1. punkts	
32. panta 3. punkts	17. panta 2., 4. un 5. punkts	
32. panta 4. punkts	18. panta 1. punkts un 19. panta 1. punkts	
32. panta 5. punkts	19. panta 1. punkts	
32. panta 6. punkts	19. panta 2. punkts	
32. panta 7. punkts	20. panta 1. punkts	
32. panta 8. punkts	17. panta 3. punkts	
32. panta 9. punkts	18. panta 4. punkts	
32.a panta 1. punkts	14. panta 1. punkts	
32.a panta 2. punkts	14. panta 2. punkts	

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

45. panta 6. punkts		14. panta 3. punkts
45. panta 7. punkts		14. panta 4. punkts
45. panta 8. punkts		13. panta 2. punkts
45. panta 9. punkts	5. panta 1. punkts	
45. panta 10. punkts	5. panta 2. punkts	
45. panta 11. punkts	5. panta 3. punkts	
46. panta 1. punkts		10. pants
46. panta 2. punkts	—	—
46. panta 3. punkts	21. pants	
46. panta 4. punkts		9. pants
47. panta 1. punkts	4. pants	
47. panta 2. punkts	6. panta 1. punkts	
47. panta 3. punkts	6. panta 2. punkts	
48. panta 1. punkts	29. panta 1. punkts	
48. panta 1.a punkts	29. panta 5. punkts un 46. pants	
48. panta 2. punkts	29. panta 2. un 5. punkts	
48. panta 3. punkts	29. panta 6. punkts	
48. panta 4. punkts	33. un 34. pants	
48. panta 5. punkts	33. panta 4. punkts un 34. panta 2. punkts	
48. panta 6. punkts	31. panta 1. punkts	
48. panta 7. punkts	31. panta 2. punkts	
48. panta 8. punkts	31. panta 5. punkts	
48. panta 9. punkts	29. panta 3. punkts	
48. panta 10. punkts	31. panta 4. punkts	
49. pants	45. panta 1. punkts	

50. pants	47. pants	
50.a pants	45. panta 3. punkts	
51. pants	—	—
52. pants	22. pants	
53. pants	24. pants	
54. pants	26. pants	
55. pants	27. pants	
56. pants	23. panta 2. un 3. punkts	
57. pants	28. pants	
57.a panta 1. punkts	50. panta 1. punkts	
57.a panta 2. punkts	50. panta 2. punkts	
57.a panta 3. punkts	50. panta 3. punkts	
57.a panta 4. punkts	33. panta 1. punkts un 34. panta 1. un 3. punkts	
57.a panta 5. punkts	37. pants	
57.b pants	51. pants	
58. panta 1. punkts	39. panta 1. punkts	
58. panta 2. punkts	39. panta 2. punkts	
58. panta 3. punkts	39. panta 3. punkts	
58. panta 4. punkts	—	—
58. panta 5. punkts	39. panta 4. punkts	
59. panta 1. punkts	40. panta 1. punkts	
59. panta 2. punkts	40. panta 2. punkts un 41. panta 1. punkts	
59. panta 3. punkts	40. panta 3. punkts	
59. panta 4. punkts	40. panta 4. punkts	
60. panta 1. punkts	42. panta 1. punkts	

60. panta 2. punkts	42. panta 2. punkts	
60. panta 3. punkts	42. panta 3. punkts	
60. panta 4. punkts	39. panta 5. punkts	
60. panta 5. punkts	42. panta 4. punkts	
60. panta 6. punkts	42. panta 5. punkts	
61. pants	43. pants	
62. panta 1. punkts	44. panta 1. punkts	
62. panta 2. punkts	6. panta 6. punkts	
62. panta 3. punkts	44. panta 2. punkts	
63. pants	—	—
64. pants		60. pants
64.a pants	54. pants	61. pants
65. pants	—	—
66. pants	—	—
67. pants	—	—
68. pants	—	—
69. pants	—	—
I pielikums		I pielikums
II pielikums		II pielikums
III pielikums		III pielikums
IV pielikums	—	—