EUROPEISKA
KOMMISSIONEN

Bryssel den 20.7.2021
COM(2021) 420 final

ANNEXES 1 to 4

BILAGOR

till förslag till

EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS FÖRORDNING

om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism

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

BILAGA I

Vägledande förteckning över riskvariabler

Följande är en icke uttömmande förteckning över riskvariabler som ansvariga enheter ska beakta när de utarbetar sin riskbedömning i enlighet med artikel 8 och fastställer i vilken omfattning de ska vidta åtgärder för kundkännedom i enlighet med artikel 16:

(a) Kundriskvariabler:

i) Kundens och kundens verkliga huvudmans affärsverksamhet eller yrkesverksamhet.

ii) Kundens och kundens verkliga huvudmans anseende.

iii) Kundens och kundens verkliga huvudmans art och beteende.

iv) De jurisdiktioner där kunden och kundens verkliga huvudman är baserade.

v) De jurisdiktioner som är kundens och kundens verkliga huvudmans huvudsakliga verksamhetsställen.

vi) De jurisdiktioner där kunden och kundens verkliga huvudman har relevanta personliga kopplingar.

(b) Riskvariabler för produkter, tjänster eller transaktioner:

i) Syftet med ett konto eller en förbindelse.

ii) Affärsförbindelsens regelbundenhet eller varaktighet.

iii) Hur stora tillgångar som en kund deponerar eller transaktionernas storlek.

iv) Graden av transparens eller otydlighet hos produkten, tjänsten eller transaktionen.

v) Produktens, tjänstens eller transaktionens komplexitet.

vi) Produktens, tjänstens eller transaktionens värde eller storlek.

(c) Riskvariabler för distributionskanaler:

i) Den utsträckning i vilken affärsförbindelsen försiggår på distans.

ii) Närvaron av eventuella introduktörer eller mellanhänder som kunden kan använda och arten av deras förhållande till kunden.

(d) Riskvariabel för livförsäkring och andra investeringsrelaterade försäkringar:

i) Den risknivå som försäkringstagaren uppvisar.

BILAGA II

Lägre riskfaktorer

Följande är en icke uttömmande förteckning över faktorer och typer av indikatorer på potentiellt lägre risk enligt artikel 16:

(1) Kundriskfaktorer:

(a) Offentliga bolag noterade på en fondbörs och med krav på uppgiftslämning (enligt fondbörsbestämmelser, lagstiftning eller annat tvingande sätt), som innebär krav på adekvat öppen redovisning av verkligt huvudmannaskap.

(b) Offentliga förvaltningar eller företag.

(c) Kunder som är etablerade i geografiska områden med lägre risk enligt punkt 3.

(2) Riskfaktorer för produkter, tjänster, transaktioner eller distributionskanaler:

(a) Livförsäkringar med låg premie.

(b) Pensionsförsäkringar, om förtida återköp inte är möjligt och försäkringen inte får användas som säkerhet.

(c) Pensionsordningar, pensionskassor eller liknande system som innebär pensionsförmåner för anställda, där inbetalning sker i form av löneavdrag och systemet inte tillåter överlåtelse av rättigheter.

(d) Finansiella produkter eller tjänster som innebär väl definierade och begränsade tjänster för vissa typer av kunder, för förbättrad ekonomisk integration.

(e) Produkter där riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism styrs av andra faktorer, som ekonomiska begränsningar eller insyn i ägandet (exempelvis vissa typer av elektroniska pengar).

(3) Geografiska riskfaktorer – registrering, etablering, bosättning i:

(a) Medlemsstater.

(b) Tredjeländer med effektiva system för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

(c) Tredjeländer som enligt trovärdiga källor har låg korruption eller annan brottslig handling.

(d) Tredjeländer som på grundval av trovärdiga källor såsom ömsesidiga utvärderingar, detaljerade bedömningsrapporter eller offentliggjorda uppföljningsrapporter har krav för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som överensstämmer med de reviderade FATF-rekommendationerna och som effektivt genomför dessa krav.

BILAGA III

Högre riskfaktorer

Följande är en icke uttömmande förteckning över faktorer och typer av indikatorer på potentiellt högre risk enligt artikel 16:

(1) Kundriskfaktorer:

(a) Affärsförbindelsen försiggår under ovanliga omständigheter.

(b) Kunder etablerade i geografiska områden med högre risk enligt punkt 3.

(c) Juridiska personer eller konstruktioner som är personliga lösningar på tillgångsförvaltning.

(d) Bolag som har nominella aktieägare eller andelar utställda på innehavaren.

(e) Kontantintensiva företag.

(f) Bolagets ägarstruktur framstår som ovanlig eller alltför komplicerad för dess verksamhet.

(g) Kunden är en tredjelandsmedborgare som ansöker om uppehållstillstånd i medlemsstaten i utbyte mot någon slags investering, inbegripet kapitalöverföringar, köp eller hyra av egendom, investering i statsobligationer, investeringar i företagsenheter, donation eller tilldelning av en verksamhet som bidrar till det allmänna bästa och bidrag till statsbudgeten.

(2) Riskfaktorer för produkter, tjänster, transaktioner eller distributionskanaler:

(a) Bankverksamhet inriktad på privatpersoner.

(b) Produkter eller transaktioner som kan gynna anonymitet.

(c) Betalningar från en tredje man som är okänd eller oberoende.

(d) Nya produkter och nya affärsmetoder, inklusive nya leveranssystem och användning av ny teknik eller teknik under utveckling för både nya och befintliga produkter.

(e) Transaktioner avseende olja, vapen, ädelmetaller, tobaksprodukter, kulturella artefakter och andra föremål av arkeologisk, historisk, kulturell och religiös betydelse eller av sällsynt vetenskapligt värde, samt elfenben och skyddade arter.

(3) Geografiska riskfaktorer:

(a) Tredjeländer som är föremål för ökad övervakning eller som på annat sätt identifierats av FATF på grund av efterlevnadsbrister i sina system för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

(b) Tredjeländer som enligt trovärdiga källor/erkända processer, exempelvis ömsesidiga utvärderingar, detaljerade bedömningsrapporter eller offentliggjorda uppföljningsrapporter, har fastställts sakna effektiva system för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

(c) Tredjeländer som enligt trovärdiga källor/erkända processer har betydande korruption eller annan brottslig handling.

(d) Tredjeländer som är föremål för sanktioner, embargon eller liknande åtgärder från exempelvis unionens eller Förenta nationernas sida.

(e) Tredjeländer som finansierar eller stödjer terroristverksamhet eller med utpekade terroristorganisationer verksamma i landet.

BILAGA IV

Jämförelsetabell

Direktiv (EU) 2015/849	Direktiv (EU) XXXX/XX *[ange referens till förslaget till sjätte direktivet mot penningtvätt]*	Denna förordning
Artikel 1.1	–	–
Artikel 1.2	–	–
Artikel 1.3		Artikel 2.1
Artikel 1.4		Artikel 2.1
Artikel 1.5		Artikel 2.2
Artikel 1.6		Artikel 2.1 och 2.2
Artikel 2.1		Artikel 3
Artikel 2.2		Artikel 4
Artikel 2.3		Artikel 5.1
Artikel 2.4		Artikel 5.2
Artikel 2.5		Artikel 5.3
Artikel 2.6		Artikel 5.4
Artikel 2.7		Artikel 5.5
Artikel 2.8		Artikel 6
Artikel 2.9		Artiklarna 4.3 och 5.6
Artikel 3.1		Artikel 2.5
Artikel 3.2		Artikel 2.6
Artikel 3.3		Artikel 2.4
Artikel 3.4		Artikel 2.3
Artikel 3.5		Artikel 2.35
Artikel 3.6		Artikel 2.22

Artikel 3.6 a		Artikel 42.1
Artikel 3.6 b		Artikel 43
Artikel 3.6 c		Artikel 42.2
Artikel 3.7		Artikel 2.7
Artikel 3.8		Artikel 2.19
Artikel 3.9		Artikel 2.25
Artikel 3.10		Artikel 2.26
Artikel 3.11		Artikel 2.27
Artikel 3.12		Artikel 2.28
Artikel 3.13		Artikel 2.16
Artikel 3.14		Artikel 2.8
Artikel 3.15		Artikel 2.29
Artikel 3.16		Artikel 2.15
Artikel 3.17		Artikel 2.20
Artikel 3.18		Artikel 2.13
Artikel 3.19	–	–
Artikel 4	Artikel 3	
Artikel 5	–	–
Artikel 6	Artikel 7	
Artikel 7	Artikel 8	
Artikel 8.1		Artikel 8.1
Artikel 8.2		Artikel 8.2 och 8.3
Artikel 8.3		Artikel 7.1
Artikel 8.4		Artikel 7.2
Artikel 8.5		Artikel 7.2 och 7.3
Artikel 9		Artikel 23

Artikel 10		Artikel 58
Artikel 11		Artikel 15
Artikel 12	–	–
Artikel 13.1		Artikel 16.1
Artikel 13.2		Artikel 16.2
Artikel 13.3		Artikel 16.2
Artikel 13.4		Artikel 16.4
Artikel 13.5		Artikel 37
Artikel 13.6		Artikel 18.3
Artikel 14.1		Artikel 19.1
Artikel 14.2		Artikel 19.2
Artikel 14.3		Artikel 19.3
Artikel 14.4		Artikel 17
Artikel 14.5		Artikel 21.2 och 21.3
Artikel 15		Artikel 27
Artikel 16		Artikel 27.1
Artikel 17	–	–
Artikel 18.1		Artikel 28.1
Artikel 18.2		Artikel 28.2
Artikel 18.3	–	Artikel 28.3
Artikel 18.4	–	–
Artikel 18a.1		Artikel 28.4
Artikel 18a.2	–	Artiklarna 23.5 och 29 a
Artikel 18a.3		Artiklarna 23.5 och 29 b
Artikel 18a.4	–	–
Artikel 18a.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 38.1
Artikel 26		Artikel 38
Artikel 27		Artikel 39
Artikel 28		Artikel 38.3
Artikel 29	–	–
Artikel 30.1		Artiklarna 45.1, 45.3 och 49
Artikel 30.2		Artikel 45.4
Artikel 30.3	Artikel 10.1	
Artikel 30.4	Artikel 10.5	
Artikel 30.5	Artiklarna 11 och 12.1	
Artikel 30.5a	Artikel 12.2	
Artikel 30.6	Artikel 11.1, 11.2 och 11.3	
Artikel 30.7	Artikel 45.2	
Artikel 30.8		Artikel 18.4
Artikel 30.9	Artikel 13	
Artikel 30.10	Artikel 10.11 och 10.12	
Artikel 31.1		Artiklarna 43.1, 46.1 och 49
Artikel 31.2		Artikel 46.2
Artikel 31.3		Artikel 46.3

Artikel 31.3a	Artikel 10.1	Artikel 48
Artikel 31.4	Artiklarna 11 och 12.1	
Artikel 31.4a	Artikel 12.2	
Artikel 31.5	Artikel 10.5	
Artikel 31.6		Artikel 18.4
Artikel 31.7	Artikel 45.2	
Artikel 31.7a	Artikel 13	
Artikel 31.9	Artikel 10.11 och 10.12	
Artikel 31.10		Artikel 43.2
Artikel 31a	Artikel 15.1	
Artikel 32.1	Artikel 17.1	
Artikel 32.2	Artikel 46.1	
Artikel 32.3	Artikel 17.2, 17.4 och 17.5	
Artikel 32.4	Artiklarna 18.1 och 19.1	
Artikel 32.5	Artikel 19.1	
Artikel 32.6	Artikel 19.2	
Artikel 32.7	Artikel 20.1	
Artikel 32.8	Artikel 17.3	
Artikel 32.9	Artikel 18.4	
Artikel 32a.1	Artikel 14.1	
Artikel 32a.2	Artikel 14.2	
Artikel 32a.3	Artikel 14.3	
Artikel 32a.4	Artikel 14.4	
Artikel 32b	Artikel 16	
Artikel 33.1		Artikel 50.1
Artikel 33.2		Artikel 50.6

Artikel 34.1		Artikel 51.1
Artikel 34.2		Artikel 51.2
Artikel 34.3	–	–
Artikel 35		Artikel 52
Artikel 36	Artikel 32	
Artikel 37		Artikel 53
Artikel 38	Artikel 43.3	Artikel 11.3
Artikel 39		Artikel 54
Artikel 40		Artikel 56
Artikel 41		Artikel 55
Artikel 42		Artikel 57
Artikel 43	–	–
Artikel 44.1	Artikel 9.1	
Artikel 44.2	Artikel 9.2	
Artikel 44.3	Artikel 9.3	
Artikel 44.4	Artikel 9.6	
Artikel 45.1		Artikel 13.1
Artikel 45.2	–	–
Artikel 45.3		Artikel 14.1
Artikel 45.4	Artikel 35	
Artikel 45.5		Artikel 14.2
Artikel 45.6		Artikel 14.3
Artikel 45.7		Artikel 14.4
Artikel 45.8		Artikel 13.2
Artikel 45.9	Artikel 5.1	
Artikel 45.10	Artikel 5.2	

Artikel 45.11	Artikel 5.3	
Artikel 46.1		Artikel 10
Artikel 46.2	–	–
Artikel 46.3	Artikel 21	
Artikel 46.4		Artikel 9
Artikel 47.1	Artikel 4	
Artikel 47.2	Artikel 6.1	
Artikel 47.3	Artikel 6.2	
Artikel 48.1	Artikel 29.1	
Artikel 48.1a	Artiklarna 29.5 och 46	
Artikel 48.2	Artikel 29.2 och 29.5	
Artikel 48.3	Artikel 29.6	
Artikel 48.4	Artiklarna 33 och 34	
Artikel 48.5	Artiklarna 33.4 och 34.2	
Artikel 48.6	Artikel 31.1	
Artikel 48.7	Artikel 31.2	
Artikel 48.8	Artikel 31.5	
Artikel 48.9	Artikel 29.3	
Artikel 48.10	Artikel 31.4	
Artikel 49	Artikel 45.1	
Artikel 50	Artikel 47	
Artikel 50a	Artikel 45.3	
Artikel 51	–	–
Artikel 52	Artikel 22	
Artikel 53	Artikel 24	
Artikel 54	Artikel 26	

Artikel 55	Artikel 27	
Artikel 56	Artikel 23.2 och 23.3	
Artikel 57	Artikel 28	
Artikel 57a.1	Artikel 50.1	
Artikel 57a.2	Artikel 50.2	
Artikel 57a.3	Artikel 50.3	
Artikel 57a.4	Artiklarna 33.1, 34.1 och 34.3	
Artikel 57a.5	Artikel 37	
Artikel 57b	Artikel 51	
Artikel 58.1	Artikel 39.1	
Artikel 58.2	Artikel 39.2	
Artikel 58.3	Artikel 39.3	
Artikel 58.4	–	–
Artikel 58.5	Artikel 39.4	
Artikel 59.1	Artikel 40.1	
Artikel 59.2	Artiklarna 40.2 och 41.1	
Artikel 59.3	Artikel 40.3	
Artikel 59.4	Artikel 40.4	
Artikel 60.1	Artikel 42.1	
Artikel 60.2	Artikel 42.2	
Artikel 60.3	Artikel 42.3	
Artikel 60.4	Artikel 39.5	
Artikel 60.5	Artikel 42.4	
Artikel 60.6	Artikel 42.5	
Artikel 61	Artikel 43	
Artikel 62.1	Artikel 44.1	

Artikel 62.2	Artikel 6.6	
Artikel 62.3	Artikel 44.2	
Artikel 63	–	–
Artikel 64		Artikel 60
Artikel 64a	Artikel 54	Artikel 61
Artikel 65	–	–
Artikel 66	–	–
Artikel 67	–	–
Artikel 68	–	–
Artikel 69	–	–
Bilaga I		Bilaga I
Bilaga II		Bilaga II
Bilaga III		Bilaga III
Bilaga IV	–	–