

Brusel 22. července 2021
(OR. en)

Interinstitucionální spis:
2021/0239(COD)

10286/21
ADD 1

EF 224
ECOFIN 661
DROIPEN 119
ENFOPOL 256
CT 92
FISC 107
COTER 82
CODEC 1001

PRŮVODNÍ POZNÁMKA

Odesílatel:	Martine DEPREZOVÁ, ředitelka, za generální tajemnici Evropské komise
Datum přijetí:	22. července 2021
Příjemce:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, generální tajemník Rady Evropské unie
Č. dok. Komise:	COM(2021) 420 final
Předmět:	PŘÍLOHY návrhu NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu

Delegace naleznou v příloze dokument COM(2021) 420 final.

Příloha: COM(2021) 420 final



EVROPSKÁ
KOMISE

V Bruselu dne 20.7.2021
COM(2021) 420 final

ANNEXES 1 to 4

PŘÍLOHY

návrhu

NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY

o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu

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

PŘÍLOHA I

Orientační seznam rizikových proměnných

Toto je demonstrativní výčet rizikových proměnných, které povinné osoby musí zohlednit při vypracování posouzení rizik v souladu s článkem 8 a určování toho, do jaké míry uplatnit opatření hloubkové kontroly klienta podle článku 16:

- a) Rizikové proměnné týkající se klienta:
 - i) obchodní nebo profesní činnost klienta a skutečného majitele klienta;
 - ii) pověst klienta a skutečného majitele klienta;
 - iii) povaha a chování klienta a skutečného majitele klienta;
 - iv) jurisdikce, v nichž má klient a skutečný majitel klienta sídlo;
 - v) jurisdikce, v nichž se nachází hlavní místo podnikání klienta a skutečného majitele klienta;
 - vi) jurisdikce, k nimž mají klient a skutečný majitel klienta významné osobní vazby.
- b) Rizikové proměnné týkající se produktů, služeb nebo transakcí:
 - i) účel účtu nebo obchodního vztahu;
 - ii) pravidelnost nebo délka trvání obchodního vztahu;
 - iii) výše aktiv, která mají být klientem uložena, nebo objem uskutečněných transakcí;
 - iv) úroveň transparentnosti nebo neprůhlednosti, které produkt, služba nebo transakce nabízí;
 - v) komplexnost produktu, služby nebo transakce;
 - vi) hodnota nebo velikost produktu, služby nebo transakce.
- c) Rizikové proměnné týkající se distribučního kanálu:
 - i) rozsah, v jakém obchodní vztah probíhá bez osobního kontaktu;
 - ii) přítomnost jakýchkoli zavádějících subjektů nebo zprostředkovatelů, které by klient mohl využívat, a povaha jejich vztahu s klientem;
- d) Riziková proměnná u životního pojištění a jiného pojištění souvisejícího s investicemi:
 - i) úroveň rizika představovaná příjemcem plnění z pojistné smlouvy.

PŘÍLOHA II

Nižší rizikové faktory

Toto je demonstrativní výčet faktorů a typů důkazů možného nižšího rizika podle článku 16:

- 1) Rizikové faktory týkající se klienta:
 - a) akciové společnosti kotované na burze a podléhající požadavkům na zveřejnění (buď podle pravidel burzy, nebo právních předpisů nebo vynutitelných prostředků), které ukládají požadavky na zajištění přiměřené transparentnosti, pokud jde o skutečné vlastnictví;
 - b) orgány veřejné správy nebo státní podniky;
 - c) klienti usazení v zeměpisných oblastech s nižším rizikem, jak je stanoveno v bodě 3.
- 2) Rizikové faktory týkající se produktů, služeb, transakcí nebo distribučních kanálů:
 - a) životní pojištění, za něž je pojistné nízké;
 - b) pojištění v rámci systémů důchodového zabezpečení, jestliže neexistuje žádná možnost odkupu pojištění a pojištění nemůže být použito jako zajištění;
 - c) zaměstnanecký systém důchodového, výsluhového nebo podobného zabezpečení, ze kterého se zaměstnancům vyplácí důchod, pokud jsou příspěvky placeny srážkou ze mzdy a pravidla systému nedovolují postoupení členského podílu v rámci systému;
 - d) finanční produkty nebo služby, které poskytují vhodně vymezené a omezené služby určitým typům klientů s cílem zvýšit přístup za účelem finančního začlenění;
 - e) produkty, u nichž rizika praní peněz a financování terorismu snižují další faktory, jako například limity u elektronické peněženky nebo transparentnost vlastnictví (například některé typy elektronických peněz).
- 3) Faktory zeměpisného rizika – registrace, usazení, bydliště:
 - a) členské státy;
 - b) třetí země uplatňující účinné systémy v boji proti praní peněz a financování terorismu;
 - c) třetí země, které byly ve věrohodných zdrojích označeny jako země s nízkou úrovní korupce nebo jiné trestné činnosti;
 - d) třetí země, které podle věrohodných zdrojů, jako jsou vzájemná hodnocení, zprávy z podrobného hodnocení nebo zveřejněné navazující zprávy, mají požadavky týkající se boje proti praní peněz a financování terorismu v souladu s revidovanými doporučeními FATF a které tyto požadavky účinně uplatňují.

PŘÍLOHA III

Vyšší rizikové faktory

Toto je demonstrativní výčet faktorů a typů důkazů možného vyššího rizika podle článku 16:

- 1) Rizikové faktory týkající se klienta:
 - a) obchodní vztah je realizován za neobvyklých okolností;
 - b) klienti jsou usazeni v zeměpisných oblastech s vyšším rizikem podle bodu 3;
 - c) právnické osoby nebo právní uspořádání jsou osobními nástroji držby aktiv;
 - d) společnosti mají pověřené akcionáře nebo společníky nebo akcie ve formě na doručitele;
 - e) podniky ve velké míře využívají hotovost;
 - f) vlastnická struktura společnosti se zdá neobvyklá nebo příliš složitá vzhledem k povaze její obchodní činnosti;
 - g) klient je státním příslušníkem třetí země, který žádá o právo pobytu v členském státě výměnou za jakékoli investice, včetně kapitálových transferů, nákupu nebo pronájmu nemovitostí, investic do státních dluhopisů, investic do korporátních subjektů, darů nebo dotování činností přispívajících k veřejnému zájmu a příspěvků do státního rozpočtu.
- 2) Rizikové faktory týkající se produktů, služeb, transakcí nebo distribučních kanálů:
 - a) privátní bankovníctví;
 - b) produkty nebo transakce, které by mohly napomáhat anonymitě;
 - c) platby získané od neznámých nebo nespřízněných třetích osob;
 - d) nové produkty a nové obchodní postupy, včetně nových distribučních systémů, a použití nových nebo rozvíjejících se technologií pro nové i již existující produkty;
 - e) transakce související s ropou, zbraněmi, drahými kovy, tabákovými výrobky, kulturními uměleckými díly a jinými předměty archeologického, historického, kulturního a náboženského významu či ojedinělé vědecké hodnoty, jakož i slonovina a chráněné druhy.
- 3) Faktory zeměpisného rizika:
 - a) třetí země podléhající zvýšenému monitorování nebo jinak označené FATF kvůli nedostatkům v dodržování předpisů v jejich systémech pro boj proti praní peněz a financování terorismu;
 - b) třetí země, které byly ve věrohodných zdrojích či věrohodných postupech, jako jsou vzájemná hodnocení, zprávy z podrobného hodnocení nebo zveřejněné navazující zprávy, označeny jako země, které nemají účinné systémy pro boj proti praní peněz a financování terorismu;
 - c) třetí země, které byly ve věrohodných zdrojích či věrohodných postupech označeny jako země s významnou úrovní korupce nebo jiné trestné činnosti;
 - d) třetí země, na něž byly uvaleny sankce, embarga nebo podobná opatření uložená například Uníí nebo Organizací spojených národů;

- e) třetí země, které poskytují finanční prostředky nebo podporu pro teroristickou činnost nebo ve kterých působí identifikované teroristické organizace.

PŘÍLOHA IV

Srovnávací tabulka

Směrnice (EU) 2015/849	Směrnice (EU) XXXX/XX [uved'te odkaz na návrh šesté směrnice o boji proti praní peněz]	Toto nařízení
Čl. 1 odst. 1	—	—
Čl. 1 odst. 2	—	—
Čl. 1 odst. 3		Čl. 2 bod. 1
Čl. 1 odst. 4		Čl. 2 bod 1
Čl. 1 odst. 5		Čl. 2 bod 2
Čl. 1 odst. 6		Čl. 2 body 1 a 2
Čl. 2 odst. 1		Článek 3
Čl. 2 odst. 2		Článek 4
Čl. 2 odst. 3		Čl. 5 odst. 1
Čl. 2 odst. 4		Čl. 5 odst. 2
Čl. 2 odst. 5		Čl. 5 odst. 3
Čl. 2 odst. 6		Čl. 5 odst. 4
Čl. 2 odst. 7		Čl. 5 odst. 5
Čl. 2 odst. 8		Článek 6
Čl. 2 odst. 9		Čl. 4 odst. 3 a čl. 5 odst. 6
Čl. 3 bod 1		Čl. 2 bod 5
Čl. 3 bod 2		Čl. 2 bod 6
Čl. 3 bod 3		Čl. 2 bod 4
Čl. 3 bod 4		Čl. 2 bod 3
Čl. 3 bod 5		Čl. 2 bod 35
Čl. 3 bod 6		Čl. 2 bod 22

Čl. 3 bod 6 písm. a)		Čl. 42 odst. 1
Čl. 3 bod 6 písm. b)		Článek 43
Čl. 3 bod 6 písm. c)		Čl. 42 odst. 2
Čl. 3 bod 7		Čl. 2 bod 7
Čl. 3 bod 8		Čl. 2 bod 19
Čl. 3 bod 9		Čl. 2 bod 25
Čl. 3 bod 10		Čl. 2 bod 26
Čl. 3 bod 11		Čl. 2 bod 27
Čl. 3 bod 12		Čl. 2 bod 28
Čl. 3 bod 13		Čl. 2 bod 16
Čl. 3 bod 14		Čl. 2 bod 8
Čl. 3 bod 15		Čl. 2 bod 29
Čl. 3 bod 16		Čl. 2 bod. 15
Čl. 3 bod 17		Čl. 2 bod 20
Čl. 3 bod 18		Čl. 2 bod 13
Čl. 3 bod 19	—	—
Článek 4	Článek 3	
Článek 5	—	—
Článek 6	Článek 7	
Článek 7	Článek 8	
Čl. 8 odst. 1		Čl. 8 odst. 1
Čl. 8 odst. 2		Čl. 8 odst. 2 a 3
Čl. 8 odst. 3		Čl. 7 odst. 1
Čl. 8 odst. 4		Čl. 7 odst. 2
Čl. 8 odst. 5		Čl. 7 odst. 2 a 3
Článek 9		Článek 23

Článek 10		Článek 58
Článek 11		Článek 15
Článek 12	—	—
Čl. 13 odst. 1		Čl. 16 odst. 1
Čl. 13 odst. 2		Čl. 16 odst. 2
Čl. 13 odst. 3		Čl. 16 odst. 2
Čl. 13 odst. 4		Čl. 16 odst. 4
Čl. 13 odst. 5		Článek 37
Čl. 13 odst. 6		Čl. 18 odst. 3
Čl. 14 odst. 1		Čl. 19 odst. 1
Čl. 14 odst. 2		Čl. 19 odst. 2
Čl. 14 odst. 3		Čl. 19 odst. 3
Čl. 14 odst. 4		Článek 17
Čl. 14 odst. 5		Čl. 21 odst. 2 a 3
Článek 15		Článek 27
Článek 16		Čl. 27 odst. 1
Článek 17	—	—
Čl. 18 odst. 1		Čl. 28 odst. 1
Čl. 18 odst. 2		Čl. 28 odst. 2
Čl. 18 odst. 3	—	Čl. 28 odst. 3
Čl. 18 odst. 4	—	—
Čl. 18a odst. 1		Čl. 28 odst. 4
Čl. 18a odst. 2	—	Čl. 23 odst. 5 a čl. 29 písm. a)
Čl. 18a odst. 3		Čl. 23 odst. 5 a čl. 29 písm. b)
Čl. 18a odst. 4	—	—

Čl. 18a odst. 5	—	—
Článek 19		Článek 30
Článek 20		Článek 32
Článek 20a		Článek 33
Článek 21		Článek 34
Článek 22		Článek 35
Článek 23		Článek 36
Článek 24		Článek 31
Článek 25		Čl. 38 odst. 1
Článek 26		Článek 38
Článek 27		Článek 39
Článek 28		Čl. 38 odst. 3
Článek 29	—	—
Čl. 30 odst. 1		Čl. 45 odst. 1 a 3 a článek 49
Čl. 30 odst. 2		Čl. 45 odst. 4
Čl. 30 odst. 3	Čl. 10 odst. 1	
Čl. 30 odst. 4	Čl. 10 odst. 5	
Čl. 30 odst. 5	Článek 11 a čl. 12 odst. 1	
Čl. 30 odst. 5a	Čl. 12 odst. 2	
Čl. 30 odst. 6	Čl. 11 odst. 1, 2 a 3	
Čl. 30 odst. 7	Čl. 45 odst. 2	
Čl. 30 odst. 8		Čl. 18 odst. 4
Čl. 30 odst. 9	Článek 13	
Čl. 30 odst. 10	Čl. 10 odst. 11 a 12	
Čl. 31 odst. 1		Čl. 43 odst. 1, čl. 46 odst. 1 a článek 49
Čl. 31 odst. 2		Čl. 46 odst. 2

Čl. 31 odst. 3		Čl. 46 odst. 3
Čl. 31 odst. 3a	Čl. 10 odst. 1	Článek 48
Čl. 31 odst. 4	Článek 11 a čl. 12 odst. 1	
Čl. 31 odst. 4a	Čl. 12 odst. 2	
Čl. 31 odst. 5	Čl. 10 odst. 5	
Čl. 31 odst. 6		Čl. 18 odst. 4
Čl. 31 odst. 7	Čl. 45 odst. 2	
Čl. 31 odst. 7a	Článek 13	
Čl. 31 odst. 9	Čl. 10 odst. 11 a 12	
Čl. 31 odst. 10		Čl. 43 odst. 2
Článek 31a	Čl. 15 odst. 1	
Čl. 32 odst. 1	Čl. 17 odst. 1	
Čl. 32 odst. 2	Čl. 46 odst. 1	
Čl. 32 odst. 3	Čl. 17 odst. 2, 4 a 5	
Čl. 32 odst. 4	Čl. 18 odst. 1 a čl. 19 odst. 1	
Čl. 32 odst. 5	Čl. 19 odst. 1	
Čl. 32 odst. 6	Čl. 19 odst. 2	
Čl. 32 odst. 7	Čl. 20 odst. 1	
Čl. 32 odst. 8	Čl. 17 odst. 3	
Čl. 32 odst. 9	Čl. 18 odst. 4	
Čl. 32a odst. 1	Čl. 14 odst. 1	
Čl. 32a odst. 2	Čl. 14 odst. 2	
Čl. 32a odst. 3	Čl. 14 odst. 3	
Čl. 32a odst. 4	Čl. 14 odst. 4	
Článek 32b	Článek 16	
Čl. 33 odst. 1		Čl. 50 odst. 1

Čl. 33 odst. 2		Čl. 50 odst. 6
Čl. 34 odst. 1		Čl. 51 odst. 1
Čl. 34 odst. 2		Čl. 51 odst. 2
Čl. 34 odst. 3	—	—
Článek 35		Článek 52
Článek 36	Článek 32	
Článek 37		Článek 53
Článek 38	Čl. 43 odst. 3	Čl. 11 odst. 3
Článek 39		Článek 54
Článek 40		Článek 56
Článek 41		Článek 55
Článek 42		Článek 57
Článek 43	—	—
Čl. 44 odst. 1	Čl. 9 odst. 1	
Čl. 44 odst. 2	Čl. 9 odst. 2	
Čl. 44 odst. 3	Čl. 9 odst. 3	
Čl. 44 odst. 4	Čl. 9 odst. 6	
Čl. 45 odst. 1		Čl. 13 odst. 1
Čl. 45 odst. 2	—	—
Čl. 45 odst. 3		Čl. 14 odst. 1
Čl. 45 odst. 4	Článek 35	
Čl. 45 odst. 5		Čl. 14 odst. 2
Čl. 45 odst. 6		Čl. 14 odst. 3
Čl. 45 odst. 7		Čl. 14 odst. 4
Čl. 45 odst. 8		Čl. 13 odst. 2
Čl. 45 odst. 9	Čl. 5 odst. 1	

Čl. 45 odst. 10	Čl. 5 odst. 2	
Čl. 45 odst. 11	Čl. 5 odst. 3	
Čl. 46 odst. 1		Článek 10
Čl. 46 odst. 2	—	—
Čl. 46 odst. 3	Článek 21	
Čl. 46 odst. 4		Článek 9
Čl. 47 odst. 1	Článek 4	
Čl. 47 odst. 2	Čl. 6 odst. 1	
Čl. 47 odst. 3	Čl. 6 odst. 2	
Čl. 48 odst. 1	Čl. 29 odst. 1	
Čl. 48 odst. 1a	Čl. 29 odst. 5 a článek 46	
Čl. 48 odst. 2	Čl. 29 odst. 2 a 5	
Čl. 48 odst. 3	Čl. 29 odst. 6	
Čl. 48 odst. 4	Články 33 a 34	
Čl. 48 odst. 5	Čl. 33 odst. 4 a čl. 34 odst. 2	
Čl. 48 odst. 6	Čl. 31 odst. 1	
Čl. 48 odst. 7	Čl. 31 odst. 2	
Čl. 48 odst. 8	Čl. 31 odst. 5	
Čl. 48 odst. 9	Čl. 29 odst. 3	
Čl. 48 odst. 10	Čl. 31 odst. 4	
Článek 49	Čl. 45 odst. 1	
Článek 50	Článek 47	
Článek 50a	Čl. 45 odst. 3	
Článek 51	—	—
Článek 52	Článek 22	
Článek 53	Článek 24	

Článek 54	Článek 26	
Článek 55	Článek 27	
Článek 56	Čl. 23 odst. 2 a 3	
Článek 57	Článek 28	
Čl. 57a odst. 1	Čl. 50 odst. 1	
Čl. 57a odst. 2	Čl. 50 odst. 2	
Čl. 57a odst. 3	Čl. 50 odst. 3	
Čl. 57a odst. 4	Čl. 33 odst. 1 a čl. 34 odst. 1 a 3	
Čl. 57a odst. 5	Článek 37	
Článek 57b	Článek 51	
Čl. 58 odst. 1	Čl. 39 odst. 1	
Čl. 58 odst. 2	Čl. 39 odst. 2	
Čl. 58 odst. 3	Čl. 39 odst. 3	
Čl. 58 odst. 4	—	—
Čl. 58 odst. 5	Čl. 39 odst. 4	
Čl. 59 odst. 1	Čl. 40 odst. 1	
Čl. 59 odst. 2	Čl. 40 odst. 2 a čl. 41 odst. 1	
Čl. 59 odst. 3	Čl. 40 odst. 3	
Čl. 59 odst. 4	Čl. 40 odst. 4	
Čl. 60 odst. 1	Čl. 42 odst. 1	
Čl. 60 odst. 2	Čl. 42 odst. 2	
Čl. 60 odst. 3	Čl. 42 odst. 3	
Čl. 60 odst. 4	Čl. 39 odst. 5	
Čl. 60 odst. 5	Čl. 42 odst. 4	
Čl. 60 odst. 6	Čl. 42 odst. 5	
Článek 61	Článek 43	

Čl. 62 odst. 1	Čl. 44 odst. 1	
Čl. 62 odst. 2	Čl. 6 odst. 6	
Čl. 62 odst. 3	Čl. 44 odst. 2	
Článek 63	—	—
Článek 64		Článek 60
Článek 64a	Článek 54	Článek 61
Článek 65	—	—
Článek 66	—	—
Článek 67	—	—
Článek 68	—	—
Článek 69	—	—
Příloha I		Příloha I
Příloha II		Příloha II
Příloha III		Příloha III
Příloha IV	—	—