



Az Európai Unió
Tanácsa

Brüsszel, 2021. július 22.
(OR. en)

Intézményközi referenciaszám:
2021/0239(COD)

10286/21
ADD 1

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

FEDŐLAP

Küldi:	az Európai Bizottság főtitkára részéről Martine DEPREZ igazgató
Az átvétel dátuma:	2021. július 22.
Címzett:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, az Európai Unió Tanácsának főtitkára
Biz. dok. sz.:	COM(2021) 420 final
Tárgy:	MELLÉKLETEK a következőhöz: Javaslat – AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről

Mellékelten továbbítjuk a delegációknak a COM(2021) 420 final számú dokumentumot.

Melléklet: COM(2021) 420 final



EURÓPAI
BIZOTTSÁG

Brüsszel, 2021.7.20.
COM(2021) 420 final

ANNEXES 1 to 4

MELLÉKLETEK

a következőhöz:

Javaslat AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE

**a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való
felhasználásának megelőzéséről**

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

I. MELLÉKLET

A kockázati változók tájékoztató jegyzéke

A kötelezett szolgáltatók a 8. cikk szerinti kockázatértékelésük annak meghatározása céljából történő elkészítésekor, hogy a 16. cikk szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedéseket milyen mértékben alkalmazzák, a kockázati változók következő, nem kimerítő listáját veszik figyelembe:

- a) **ügyfélkockázati változók:**
 - i. az ügyfél és az ügyfél tényleges tulajdonosának üzleti vagy szakmai tevékenysége;
 - ii. az ügyfél és az ügyfél tényleges tulajdonosának jó hírneve;
 - iii. az ügyfél és az ügyfél tényleges tulajdonosának jellege és magatartása;
 - iv. az ügyfél és az ügyfél tényleges tulajdonosának székhelye szerinti joghatóságok;
 - v. azok a joghatóságok, amelyekben az ügyfél és az ügyfél tényleges tulajdonosának fő telephelyei találhatóak;
 - vi. azok a joghatóságok, amelyekkel az ügyfélnek és az ügyfél tényleges tulajdonosának releváns személyes kapcsolata van;
- b) **termék-, szolgáltatás- vagy ügyletkockázati változók:**
 - i. valamely számla vagy kapcsolat célja;
 - ii. az üzleti kapcsolat rendszeressége vagy időtartama;
 - iii. az ügyfél által elhelyezendő vagyoni eszközök szintje vagy a végrehajtott ügyletek mérete;
 - iv. a termék, szolgáltatás vagy ügylet átláthatóságának vagy átláthatatlanságának mértéke;
 - v. a termék, szolgáltatás vagy ügylet összetettsége;
 - vi. a termék, szolgáltatás vagy ügylet értéke vagy mérete.
- c) **szállítási csatornához kapcsolódó kockázati változók:**
 - i. az üzleti kapcsolatot milyen mértékben bonyolítják nem személyes formában;
 - ii. az ügyfél által igénybe vehető bemutatók vagy közvetítők jelenléte, valamint az ügyféllel fennálló kapcsolatuk jellege;
- d) **életbiztosítási és egyéb befektetéshez kapcsolódó biztosítás kockázati változója:**
 - i. a biztosítási kötvény kedvezményezettje által jelentett kockázati szint.

II. MELLÉKLET

Alacsonyabb kockázathoz kapcsolódó tényezők

A 16. cikkben említett potenciálisan alacsony kockázatra vonatkozó tényezők és bizonyítéktípusok nem teljes listája:

1. ügyfélkockázati tényezők:
 - a) tőzsdén jegyzett állami társaságok, amelyekre közzétételi követelmények vonatkoznak (tőzsdei szabályok vagy jogszabályok, illetve más érvényesíthető eszköz révén), amelyek a tényleges tulajdonlás megfelelő átláthatóságának biztosítására vonatkozó követelményeket keletkeztetnek;
 - b) közigazgatási hatóságok vagy állami vállalatok;
 - c) olyan ügyfelek, amelyek a 3. pontban meghatározottak szerint alacsony kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel.
2. termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy szállítási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:
 - a) olyan életbiztosítási kötvények, amelyek biztosítási díja alacsony;
 - b) nyugdíjrendszerekhez kapcsolódó biztosítási kötvények, ha nem tartalmazznak visszaváltási záradékot, és a kötvényt nem lehet biztosítékként felhasználni;
 - c) alkalmazottaknak nyugellátást nyújtó nyugdíj-, nyugellátási és hasonló rendszer, amelyben a hozzájárulás a bérekből való levonással történik, és a rendszer szabályai nem engedik meg a rendszerben lévő tagi részesedés engedményezését;
 - d) pénzügyi termékek vagy szolgáltatások, amelyek egyes ügyféltípusok számára megfelelően meghatározott és korlátozott szolgáltatásokat nyújtanak, hogy pénzügyi integrációs célból javuljon a hozzáférés;
 - e) olyan termékek, amelyek esetében a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatot más tényezők, például az elektronikus pénzeszközök korlátozása vagy a tulajdonlás átláthatósága (például az egyes elektronikuspénz-típusok) révén kezelik.
3. földrajzi kockázati tényezők – nyilvántartásba vétel, letelepedés, tartózkodási hely a következőkben:
 - a) tagállamok;
 - b) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel rendelkező harmadik országok;
 - c) olyan harmadik országok, amelyekben hiteles források szerint alacsony szintű a korrupció vagy más büntetendő cselekmény;
 - d) olyan harmadik országok, amelyeknek – hiteles források, például kölcsönös értékelések, részletes értékelési jelentések, illetve közzétett nyomomonkövetési jelentések szerint – a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos előírásai összhangban vannak a felülvizsgált FATF-ajánlásokkal, és hatékonyan alkalmazzák ezeket az előírásokat.

III. MELLÉKLET

Magasabb kockázathoz kapcsolódó tényezők

A 16. bekezdésében említett potenciálisan magasabb kockázatra vonatkozó tényezők és bizonyítéktípusok nem teljes listája:

1. ügyfélkockázati tényezők:
 - a) az üzleti kapcsolat szokatlan körülmények között zajlik;
 - b) olyan ügyfelek, amelyek a 3. pontban meghatározottak szerint magas kockázatot jelentő földrajzi területeken rendelkeznek lakóhellyel;
 - c) olyan jogi személyek vagy társulás jellegű jogi megállapodások, amelyek magánvagyon-kezelő gazdasági egységek;
 - d) olyan társaságok, amelyeknek részvényesi meghatalmazottjaik vagy bemutatóra szóló részvényeik vannak;
 - e) nagy készpénzforgalmat lebonyolító vállalkozások;
 - f) a társaság tulajdonosi szerkezete a társaság üzleti tevékenységének jellegéhez képest szokatlanul vagy túlzottan összetettnek tűnik;
 - g) az ügyfél olyan harmadik országbeli állampolgár, akik befektetés – tőkeáttétel, ingatlanvásárlás vagy -bérlet, államkötvénybe való befektetés, gazdasági társaságokba való befektetés, adományozás, alapítvány, a közjót szolgáló tevékenység, vagy az állami költségvetéshez való hozzájárulás – fejében tartózkodási jogot kívánnak szerezni valamely tagállamban;
2. termékhez, szolgáltatáshoz, ügylethez vagy szállítási csatornához kapcsolódó kockázati tényezők:
 - a) magánbanki szolgáltatások;
 - b) olyan termékek vagy ügyletek, amelyeknél az anonimitás előnyben részesített;
 - c) ismeretlen vagy nem kapcsolt harmadik felektől érkező kifizetések;
 - d) új termékek vagy új üzleti gyakorlatok, többek között új teljesítési mechanizmus, valamint új vagy fejlődő technológiák alkalmazása mind új, mind korábban meglévő termékek esetében;
 - e) olyan ügyletek, amelyek kőolajjal, fegyverekkel, nemesfémekkel, dohánytermékekkel, kulturális műalkotásokkal és egyéb régészeti, történelmi, kulturális és vallási jelentőségű vagy ritka tudományos értékkel bíró cikkekkel, valamint elefántcsonttal és védett fajokkal kapcsolatosak;
3. földrajzi kockázati tényezők:
 - a) olyan harmadik országok, amelyeket a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó rendszereikben tapasztalható megfelelési hiányosságok miatt a FATF „fokozott figyelmet igénylőként” határoz meg vagy egyéb minősítéssel lát el;
 - b) olyan harmadik országok, amelyek hiteles források vagy elismert folyamatok – például kölcsönös értékelések, részletes értékelési jelentések, illetve közzétett nyomkövetési jelentések – szerint nem rendelkeznek a pénzmosás és a

terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel összefüggésben hatékony rendszerekkel;

- c) olyan harmadik országok, amelyekben hiteles források vagy elismert folyamatok szerint magas szintű a korrupció vagy az egyéb büntetendő cselekmények száma;
- d) olyan harmadik országok, amelyek például az Unió vagy az ENSZ által megállapított szankciók, embargó vagy hasonló intézkedés hatálya alá tartoznak;
- e) olyan harmadik országok, amelyek terroristák tevékenységét finanszírozzák vagy támogatják, vagy területükön ismert terrorista szervezetek működnek.

IV. MELLÉKLET

Megfelelési táblázat

(EU) 2015/849 irányelv	(EU) XXXX/XX irányelv [<i>hivatkozás helye: a hatodik pénzmosási irányelvre irányuló javaslat</i>]	Ez a rendelet
1. cikk, (1) bekezdés	–	–
1. cikk, (2) bekezdés	–	–
1. cikk, (3) bekezdés		2. cikk, 1. pont
1. cikk, (4) bekezdés		2. cikk, 1. pont
1. cikk, (5) bekezdés		2. cikk, 2. pont
1. cikk, (6) bekezdés		2. cikk, 1. és 2. pont
2. cikk, (1) bekezdés		3. cikk
2. cikk, (2) bekezdés		4. cikk
2. cikk, (3) bekezdés		5. cikk, (1) bekezdés
2. cikk, (4) bekezdés		5. cikk, (2) bekezdés
2. cikk, (5) bekezdés		5. cikk, (3) bekezdés
2. cikk, (6) bekezdés		5. cikk, (4) bekezdés
2. cikk, (7) bekezdés		5. cikk, (5) bekezdés
2. cikk, (8) bekezdés		6. cikk
2. cikk, (9) bekezdés		4. cikk, (3) bekezdés és 5. cikk, (6) bekezdés
3. cikk, 1. pont		2. cikk, 5. pont
3. cikk, 2. pont		2. cikk, 6. pont
3. cikk, 3. pont		2. cikk, 4. pont
3. cikk, 4. pont		2. cikk, 3. pont
3. cikk, 5. pont		2. cikk, 35. pont
3. cikk, 6. pont		2. cikk, 22. pont

3. cikk, 6. pont, a) alpont		42. cikk, (1) bekezdés
3. cikk, 6. pont, b) alpont		43. cikk
3. cikk, 6. pont, c) alpont		42. cikk, (2) bekezdés
3. cikk, 7. pont		2. cikk, 7. pont
3. cikk, 8. pont		2. cikk, 19. pont
3. cikk, 9. pont		2. cikk, 25. pont
3. cikk, 10. pont		2. cikk, 26. pont
3. cikk, 11. pont		2. cikk, 27. pont
3. cikk, 12. pont		2. cikk, 28. pont
3. cikk, 13. pont		2. cikk, 16. pont
3. cikk, 14. pont		2. cikk, 8. pont
3. cikk, 15. pont		2. cikk, 29. pont
3. cikk, 16. pont		2. cikk, 15. pont
3. cikk, 17. pont		2. cikk, 20. pont
3. cikk, 18. pont		2. cikk, 13. pont
3. cikk, 19. pont	–	–
4. cikk	3. cikk	
5. cikk	–	–
6. cikk	7. cikk	
7. cikk	8. cikk	
8. cikk, (1) bekezdés		8. cikk, (1) bekezdés
8. cikk, (2) bekezdés		8. cikk, (2) és (3) bekezdés
8. cikk, (3) bekezdés		7. cikk, (1) bekezdés
8. cikk, (4) bekezdés		7. cikk, (2) bekezdés
8. cikk, (5) bekezdés		7. cikk, (2) és (3) bekezdés
9. cikk		23. cikk

10. cikk		58. cikk
11. cikk		15. cikk
12. cikk	–	–
13. cikk, (1) bekezdés		16. cikk, (1) bekezdés
13. cikk, (2) bekezdés		16. cikk, (2) bekezdés
13. cikk, (3) bekezdés		16. cikk, (2) bekezdés
13. cikk, (4) bekezdés		16. cikk, (4) bekezdés
13. cikk, (5) bekezdés		37. cikk
13. cikk, (6) bekezdés		18. cikk, (3) bekezdés
14. cikk, (1) bekezdés		19. cikk, (1) bekezdés
14. cikk, (2) bekezdés		19. cikk, (2) bekezdés
14. cikk, (3) bekezdés		19. cikk, (3) bekezdés
14. cikk, (4) bekezdés		17. cikk
14. cikk, (5) bekezdés		21. cikk, (2) és (3) bekezdés
15. cikk		27. cikk
16. cikk		27. cikk, (1) bekezdés
17. cikk	–	–
18. cikk, (1) bekezdés		28. cikk, (1) bekezdés
18. cikk, (2) bekezdés		28. cikk, (2) bekezdés
18. cikk, (3) bekezdés	–	28. cikk, (3) bekezdés
18. cikk, (4) bekezdés	–	–
18a. cikk, (1) bekezdés		28. cikk, (4) bekezdés
18a. cikk, (2) bekezdés	–	23. cikk, (5) bekezdés és 29. cikk, a) pont
18a. cikk, (3) bekezdés		23. cikk, (5) bekezdés és 29. cikk, b) pont
18a. cikk, (4) bekezdés	–	–

18a. cikk, (5) bekezdés	–	–
19. cikk		30. cikk
20. cikk		32. cikk
20a. cikk		33. cikk
21. cikk		34. cikk
22. cikk		35. cikk
23. cikk		36. cikk
24. cikk		31. cikk
25. cikk		38. cikk, (1) bekezdés
26. cikk		38. cikk
27. cikk		39. cikk
28. cikk		38. cikk, (3) bekezdés
29. cikk	–	–
30. cikk, (1) bekezdés		45. cikk, (1) és (3) bekezdés és 49. cikk
30. cikk, (2) bekezdés		45. cikk, (4) bekezdés
30. cikk, (3) bekezdés	10. cikk, (1) bekezdés	
30. cikk, (4) bekezdés	10. cikk, (5) bekezdés	
30. cikk, (5) bekezdés	11. cikk és 12. cikk, (1) bekezdés	
30. cikk, (5) bekezdés, a) pont	12. cikk, (2) bekezdés	
30. cikk, (6) bekezdés	11. cikk, (1), (2) és (3) bekezdés	
30. cikk, (7) bekezdés	45. cikk, (2) bekezdés	
30. cikk, (8) bekezdés		18. cikk, (4) bekezdés
30. cikk, (9) bekezdés	13. cikk	
30. cikk, (10) bekezdés	10. cikk, (11) és (12) bekezdés	

31. cikk, (1) bekezdés		43. cikk, (1) bekezdés, 46. cikk, (1) bekezdés és 49. cikk
31. cikk, (2) bekezdés		46. cikk, (2) bekezdés
31. cikk, (3) bekezdés		46. cikk, (3) bekezdés
31. cikk, (3a) bekezdés	10. cikk, (1) bekezdés	48. cikk
31. cikk, (4) bekezdés	11. cikk és 12. cikk, (1) bekezdés	
31. cikk, (4a) bekezdés	12. cikk, (2) bekezdés	
31. cikk, (5) bekezdés	10. cikk, (5) bekezdés	
31. cikk, (6) bekezdés		18. cikk, (4) bekezdés
31. cikk, (7) bekezdés	45. cikk, (2) bekezdés	
31. cikk, (7a) bekezdés	13. cikk	
31. cikk, (9) bekezdés	10. cikk, (11) és (12) bekezdés	
31. cikk, (10) bekezdés		43. cikk, (2) bekezdés
31a. cikk	15. cikk, (1) bekezdés	
32. cikk, (1) bekezdés	17. cikk, (1) bekezdés	
32. cikk, (2) bekezdés	46. cikk, (1) bekezdés	
32. cikk, (3) bekezdés	17. cikk, (2), (4) és (5) bekezdés	
32. cikk, (4) bekezdés	18. cikk, (1) bekezdés és 19. cikk, (1) bekezdés	
32. cikk, (5) bekezdés	19. cikk, (1) bekezdés	
32. cikk, (6) bekezdés	19. cikk, (2) bekezdés	
32. cikk, (7) bekezdés	20. cikk, (1) bekezdés	
32. cikk, (8) bekezdés	17. cikk, (3) bekezdés	
32. cikk, (9) bekezdés	18. cikk, (4) bekezdés	
32a. cikk, (1) bekezdés	14. cikk, (1) bekezdés	

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

45. cikk, (5) bekezdés		14. cikk, (2) bekezdés
45. cikk, (6) bekezdés		14. cikk, (3) bekezdés
45. cikk, (7) bekezdés		14. cikk, (4) bekezdés
45. cikk, (8) bekezdés		13. cikk, (2) bekezdés
45. cikk, (9) bekezdés	5. cikk, (1) bekezdés	
45. cikk, (10) bekezdés	5. cikk, (2) bekezdés	
45. cikk, (11) bekezdés	5. cikk, (3) bekezdés	
46. cikk, (1) bekezdés		10. cikk
46. cikk, (2) bekezdés	–	–
46. cikk, (3) bekezdés	21. cikk	
46. cikk, (4) bekezdés		9. cikk
47. cikk, (1) bekezdés	4. cikk	
47. cikk, (2) bekezdés	6. cikk, (1) bekezdés	
47. cikk, (3) bekezdés	6. cikk, (2) bekezdés	
48. cikk, (1) bekezdés	29. cikk, (1) bekezdés	
48. cikk, (1a) bekezdés	29. cikk, (5) bekezdés és 46. cikk	
48. cikk, (2) bekezdés	29. cikk, (2) és (5) bekezdés	
48. cikk, (3) bekezdés	29. cikk, (6) bekezdés	
48. cikk, (4) bekezdés	33. és 34. cikk	
48. cikk, (5) bekezdés	33. cikk, (4) bekezdés és 34. cikk, (2) bekezdés	
48. cikk, (6) bekezdés	31. cikk, (1) bekezdés	
48. cikk, (7) bekezdés	31. cikk, (2) bekezdés	
48. cikk, (8) bekezdés	31. cikk, (5) bekezdés	
48. cikk, (9) bekezdés	29. cikk, (3) bekezdés	
48. cikk, (10) bekezdés	31. cikk, (4) bekezdés	

49. cikk	45. cikk, (1) bekezdés	
50. cikk	47. cikk	
50a. cikk	45. cikk, (3) bekezdés	
51. cikk	–	–
52. cikk	22. cikk	
53. cikk	24. cikk	
54. cikk	26. cikk	
55. cikk	27. cikk	
56. cikk	23. cikk, (2) és (3) bekezdés	
57. cikk	28. cikk	
57a. cikk, (1) bekezdés	50. cikk, (1) bekezdés	
57a. cikk, (2) bekezdés	50. cikk, (2) bekezdés	
57a. cikk, (3) bekezdés	50. cikk, (3) bekezdés	
57a. cikk, (4) bekezdés	33. cikk, (1) bekezdés és 34. cikk, (1) és (3) bekezdés	
57a. cikk, (5) bekezdés	37. cikk	
57b. cikk	51. cikk	
58. cikk, (1) bekezdés	39. cikk, (1) bekezdés	
58. cikk, (2) bekezdés	39. cikk, (2) bekezdés	
58. cikk, (3) bekezdés	39. cikk, (3) bekezdés	
58. cikk, (4) bekezdés	–	–
58. cikk, (5) bekezdés	39. cikk, (4) bekezdés	
59. cikk, (1) bekezdés	40. cikk, (1) bekezdés	
59. cikk, (2) bekezdés	40. cikk, (2) bekezdés és 41. cikk, (1) bekezdés	
59. cikk, (3) bekezdés	40. cikk, (3) bekezdés	
59. cikk, (4) bekezdés	40. cikk, (4) bekezdés	

60. cikk, (1) bekezdés	42. cikk, (1) bekezdés	
60. cikk, (2) bekezdés	42. cikk, (2) bekezdés	
60. cikk, (3) bekezdés	42. cikk, (3) bekezdés	
60. cikk, (4) bekezdés	39. cikk, (5) bekezdés	
60. cikk, (5) bekezdés	42. cikk, (4) bekezdés	
60. cikk, (6) bekezdés	42. cikk, (5) bekezdés	
61. cikk	43. cikk	
62. cikk, (1) bekezdés	44. cikk, (1) bekezdés	
62. cikk, (2) bekezdés	6. cikk, (6) bekezdés	
62. cikk, (3) bekezdés	44. cikk, (2) bekezdés	
63. cikk	–	–
64. cikk		60. cikk
64a. cikk	54. cikk	61. cikk
65. cikk	–	–
66. cikk	–	–
67. cikk	–	–
68. cikk	–	–
69. cikk	–	–
I. melléklet		I. melléklet
II. melléklet		II. melléklet
III. melléklet		III. melléklet
IV. melléklet	–	–