

Bruksela, 22 lipca 2021 r.
(OR. en)

Międzyinstytucjonalny numer
referencyjny:
2021/0239(COD)

10286/21
ADD 1

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

PISMO PRZEWODNIE

Od:	Sekretarz generalna Komisji Europejskiej (podpisała dyrektor Martine DEPREZ)
Data otrzymania:	22 lipca 2021 r.
Do:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, sekretarz generalny Rady Unii Europejskiej
Nr dok. Kom.:	COM(2021) 420 final
Dotyczy:	ZAŁĄCZNIKI do wniosku dotyczącego ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY w sprawie przeciwdziałania korzystaniu z systemu finansowego w celu prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu

Delegacje otrzymują w załączeniu dokument COM(2021) 420 final.

Załącznik: COM(2021) 420 final



KOMISJA
EUROPEJSKA

Bruksela, dnia 20.7.2021 r.
COM(2021) 420 final

ANNEXES 1 to 4

ZAŁĄCZNIKI

do wniosku dotyczącego

ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY

**w sprawie przeciwdziałania korzystaniu z systemu finansowego w celu prania pieniędzy
lub finansowania terroryzmu**

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

ZAŁĄCZNIK I

Orientacyjny wykaz zmiennych ryzyka

Poniżej przedstawiono niewyczerpujący wykaz zmiennych ryzyka, które podmioty zobowiązane uwzględniają przy sporządzaniu swojej oceny ryzyka zgodnie z art. 8, określając zakres stosowania środków należytej staranności wobec klienta zgodnie z art. 16:

- a) Zmienne dotyczące ryzyka klienta:
 - (i) działalność gospodarcza lub zawodowa klienta i beneficjenta rzeczywistego klienta;
 - (ii) reputacja klienta i beneficjenta rzeczywistego klienta;
 - (iii) charakter i zachowanie klienta i beneficjenta rzeczywistego klienta;
 - (iv) jurysdykcje, w których klient i beneficjent rzeczywisty klienta mają siedzibę;
 - (v) jurysdykcje, które są głównymi miejscami prowadzenia działalności klienta i beneficjenta rzeczywistego klienta;
 - (vi) jurysdykcje, z którymi klient i beneficjent rzeczywisty klienta mają odpowiednie powiązania osobiste.
- b) Zmienne dotyczące ryzyka produktu, usługi lub transakcji:
 - (i) przeznaczenie rachunku lub cel stosunków;
 - (ii) regularność lub czas trwania stosunków gospodarczych;
 - (iii) poziom aktywów, które mają zostać zdeponowane przez klienta, lub wielkość przeprowadzonych transakcji;
 - (iv) poziom przejrzystości lub nieprzejrzystości produktów, usług lub transakcji, jaki zapewni produkt, usługa lub transakcja;
 - (v) złożoność produktu, usługi lub transakcji;
 - (vi) wartość lub wielkość produktu, usługi lub transakcji.
- c) Zmienne ryzyka dla kanału dostaw:
 - (i) zakres, w jakim stosunki gospodarcze są prowadzone niebezpośrednio;
 - (ii) obecność wszelkich podmiotów wprowadzających lub pośredniczących, z których klient mógłby korzystać, oraz charakter ich relacji z klientem.
- d) Zmienna ryzyka dla ubezpieczeń na życie i innych ubezpieczeń związanych z inwestycjami:
 - (i) poziom ryzyka przedstawiony przez beneficjenta polisy ubezpieczeniowej.

ZAŁĄCZNIK II

Czynniki niższego ryzyka

Poniżej znajduje się niewyczerpujący wykaz czynników i rodzajów dowodów – o których mowa w art. 16 – wskazujących na potencjalnie niższe ryzyko:

- 1) Czynniki ryzyka związane z klientami:
 - a) spółki akcyjne notowane na giełdzie papierów wartościowych i podlegające wymogom ujawniania informacji (nałożonym przez zasady obowiązujące na giełdzie papierów wartościowych lub w drodze ustawy lub środków możliwych do wyegzekwowania) nakładające wymóg zapewnienia odpowiedniej przejrzystości beneficjenta rzeczywistego;
 - b) jednostki administracji publicznej lub przedsiębiorstwa publiczne;
 - c) klienci będący rezydentami obszarów geograficznych o niższym ryzyku wymienionych w pkt 3.
- 2) Czynniki ryzyka związane z produktami, usługami, transakcjami lub kanałami dostawy:
 - a) polisy ubezpieczeniowe na życie o niskiej wysokości składki;
 - b) polisy ubezpieczeniowe programów emerytalno-rentowych, jeżeli nie ma możliwości wcześniejszego odstąpienia i polisy nie można wykorzystać jako zabezpieczenia;
 - c) program emerytalno-rentowy, program wieku starczego lub podobny program zapewniające świadczenia emerytalne dla pracowników, w których składki odprowadza się z wynagrodzenia i których regulamin nie zezwala na przeniesienie uprawnień;
 - d) produkty lub usługi finansowe zapewniające właściwie zdefiniowane i ograniczone usługi pewnym rodzajom klientów w celu zwiększenia dostępu do celów włączenia społecznego pod względem finansowym;
 - e) produkty, w przypadku których ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu jest zarządzane za pomocą innych czynników, takich jak limity ustalane dla portmonetek elektronicznych lub przejrzystość własności (np. pewne rodzaje pieniądza elektronicznego).
- 3) Geograficzne czynniki ryzyka – rejestracja, siedziba, miejsce zamieszkania w następujących państwach:
 - a) państwa członkowskie;
 - b) państwa trzecie posiadające skuteczne systemy przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
 - c) państwa trzecie określone przez wiarygodne źródła jako państwa o niskim poziomie korupcji lub innej działalności przestępczej;
 - d) państwa trzecie, w których – jak wynika z wiarygodnych źródeł, takich jak wzajemne oceny, szczegółowe sprawozdania z oceny lub opublikowane sprawozdania uzupełniające – obowiązują wymogi dotyczące zwalczania prania pieniędzy i finansowania terroryzmu zgodne ze zmienionymi

zaleceniami FATF i które to państwa skutecznie wprowadzają w życie te wymagania.

ZAŁĄCZNIK III

Czynniki wyższego ryzyka

Poniższy wykaz czynników i rodzajów dowodów potencjalnie wyższego ryzyka, o których mowa w art. 16, jest niewyczerpujący:

- 1) Czynniki ryzyka związane z klientami:
 - a) stosunek gospodarczy zachodzi w nietypowych okolicznościach;
 - b) klienci będący rezydentami obszarów geograficznych o wyższym ryzyku wymienionych w pkt 3;
 - c) osoby prawne lub porozumienia prawne będące spółkami służącymi przechowywaniu aktywów osobistych;
 - d) przedsiębiorstwa posiadające osoby wykonujące prawa z akcji lub udziałów na rzecz innych osób lub akcje na okaziciela;
 - e) przedsiębiorstwa o znacznym udziale gotówki w obrocie;
 - f) struktura własności przedsiębiorstwa wydaje się nietypowa lub nadmiernie złożona, zważywszy na charakter działalności przedsiębiorstwa;
 - g) klient jest obywatelem państwa trzeciego, ubiegającym się o prawo pobytu w państwie członkowskim w zamian za wszelkiego rodzaju inwestycje, w tym transfery kapitałowe, zakup lub wynajem nieruchomości, inwestycje w obligacje skarbowe, inwestycje w podmioty o charakterze korporacyjnym, darowiznę lub przekazanie środków na rzecz dobra publicznego oraz wkłady do budżetu państwa.
- 2) Czynniki ryzyka związane z produktami, usługami, transakcjami lub kanałami dostawy:
 - a) bankowość prywatna;
 - b) produkty lub transakcje mogące sprzyjać anonimowości;
 - c) płatności otrzymywane od nieznanych lub niepowiązanych osób trzecich;
 - d) nowe produkty i nowe praktyki gospodarcze, w tym nowe mechanizmy dostawy, oraz korzystanie z nowych lub rozwijających się technologii, zarówno w przypadku nowych, jak i istniejących produktów;
 - e) transakcje związane z ropą naftową, bronią, metalami szlachetnymi, wyrobami tytoniowymi, artefaktami kulturowymi i innymi przedmiotami o znaczeniu archeologicznym, historycznym, kulturowym i religijnym lub o rzadkiej wartości naukowej, a także kością słoniową i gatunkami chronionymi.
- 3) Geograficzne czynniki ryzyka:
 - a) państwa trzecie objęte zwiększonym monitorowaniem lub w inny sposób zidentyfikowane przez FATF ze względu na uchybienia w zakresie zgodności w ich systemach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
 - b) państwa trzecie zidentyfikowane przez wiarygodne źródła/uznane procesy, takie jak wzajemne oceny, szczegółowe sprawozdania z oceny lub opublikowane sprawozdania z działań następczych, jako nieposiadające

skutecznych systemów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;

- c) państwa trzecie określone na podstawie wiarygodnych źródeł lub uznanych procesów jako państwa o znacznych poziomach korupcji lub innej działalności przestępczej;
- d) państwa trzecie podlegające sankcjom, embargu lub podobnym środkom wydanym na przykład przez Unię lub Organizację Narodów Zjednoczonych;
- e) państwa trzecie finansujące lub wspierające działalność terrorystyczną lub państwa, które wyznaczyły organizacje terrorystyczne działające w ich państwie.

ZALĄCZNIK IV

Tabela korelacji

Dyrektywa (UE) 2015/849	Dyrektywa (UE) XXXX/XX [proszę wstawić odniesienie do wniosku dotyczącego szóstej dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy]	Niniejsze rozporządzenie
Artykuł 1 ust. 1	–	–
Artykuł 1 ust. 2	–	–
Artykuł 1 ust. 3		Artykuł 2, pkt 1
Artykuł 1 ust. 4		Artykuł 2 pkt 1
Artykuł 1 ust. 5		Artykuł 2 pkt 2
Artykuł 1 ust. 6		Artykuł 2 pkt 1 i 2
Artykuł 2 ust. 1		Artykuł 3
Artykuł 2 ust. 2		Artykuł 4
Artykuł 2 ust. 3		Artykuł 5 ust. 1
Artykuł 2 ust. 4		Artykuł 5 ust. 2
Artykuł 2 ust. 5		Artykuł 5 ust. 3
Artykuł 2 ust. 6		Artykuł 5 ust. 4
Artykuł 2 ust. 7		Artykuł 5 ust. 5
Artykuł 2 ust. 8		Artykuł 6
Artykuł 2 ust. 9		Artykuł 4 ust. 3 i art. 5 ust. 6
Artykuł 3 pkt 1		Artykuł 2 pkt 5
Artykuł 3 pkt 2		Artykuł 2 pkt 6
Artykuł 3 pkt 3		Artykuł 2 pkt 4
Artykuł 3 pkt 4		Artykuł 2 pkt 3
Artykuł 3 pkt 5		Artykuł 2 pkt 35

Artykuł 3 pkt 6		Artykuł 2 pkt 22
Artykuł 3 pkt 6 lit. a)		Artykuł 42 ust. 1
Artykuł 3 pkt 6 lit. b)		Artykuł 43
Artykuł 3 pkt 6 lit. c)		Artykuł 42 ust. 2
Artykuł 3 pkt 7		Artykuł 2 pkt 7
Artykuł 3 pkt 8		Artykuł 2 pkt 19
Artykuł 3 pkt 9		Artykuł 2 pkt 25
Artykuł 3 pkt 10		Artykuł 2 pkt 26
Artykuł 3 pkt 11		Artykuł 2 pkt 27
Artykuł 3 pkt 12		Artykuł 2 pkt 28
Artykuł 3 pkt 13		Artykuł 2 pkt 16
Artykuł 3 pkt 14		Artykuł 2 pkt 8
Artykuł 3 pkt 15		Artykuł 2 pkt 29
Artykuł 3 pkt 16		Artykuł 2 pkt 15
Artykuł 3 pkt 17		Artykuł 2 pkt 20
Artykuł 3 pkt 18		Artykuł 2 pkt 13
Artykuł 3 pkt 19	–	–
Artykuł 4	Artykuł 3	
Artykuł 5	–	–
Artykuł 6	Artykuł 7	
Artykuł 7	Artykuł 8	
Artykuł 8 ust. 1		Artykuł 8 ust. 1
Artykuł 8 ust. 2		Artykuł 8 ust. 2 i 3
Artykuł 8 ust. 3		Artykuł 7 ust. 1
Artykuł 8 ust. 4		Artykuł 7 ust. 2
Artykuł 8 ust. 5		Artykuł 7 ust. 2 i 3

Artykuł 9		Artykuł 23
Artykuł 10		Artykuł 58
Artykuł 11		Artykuł 15
Artykuł 12	–	–
Artykuł 13 ust. 1		Artykuł 16 ust. 1
Artykuł 13 ust. 2		Artykuł 16 ust. 2
Artykuł 13 ust. 3		Artykuł 16 ust. 2
Artykuł 13 ust. 4		Artykuł 16 ust. 4
Artykuł 13 ust. 5		Artykuł 37
Artykuł 13 ust. 6		Artykuł 18 ust. 3
Artykuł 14 ust. 1		Artykuł 19 ust. 1
Artykuł 14 ust. 2		Artykuł 19 ust. 2
Artykuł 14 ust. 3		Artykuł 19 ust. 3
Artykuł 14 ust. 4		Artykuł 17
Artykuł 14 ust. 5		Artykuł 21 ust. 2 i 3
Artykuł 15		Artykuł 27
Artykuł 16		Artykuł 27 ust. 1
Artykuł 17	–	–
Artykuł 18 ust. 1		Artykuł 28 ust. 1
Artykuł 18 ust. 2		Artykuł 28 ust. 2
Artykuł 18 ust. 3	–	Artykuł 28 ust. 3
Artykuł 18 ust. 4	–	–
Artykuł 18a ust. 1		Artykuł 28 ust. 4
Artykuł 18a ust. 2	–	Artykuł 23 ust. 5 i art. 29 lit. a)
Artykuł 18a ust. 3		Artykuł 23 ust. 5 i art. 29 lit. b)

Artykuł 18a ust. 4	–	–
Artykuł 18a ust. 5	–	–
Artykuł 19		Artykuł 30
Artykuł 20		Artykuł 32
Artykuł 20a		Artykuł 33
Artykuł 21		Artykuł 34
Artykuł 22		Artykuł 35
Artykuł 23		Artykuł 36
Artykuł 24		Artykuł 31
Artykuł 25		Artykuł 38 ust. 1
Artykuł 26		Artykuł 38
Artykuł 27		Artykuł 39
Artykuł 28		Artykuł 38 ust. 3
Artykuł 29	–	–
Artykuł 30 ust. 1		Artykuł 45 ust. 1 i 3 oraz art. 49
Artykuł 30 ust. 2		Artykuł 45 ust. 4
Artykuł 30 ust. 3	Artykuł 10 ust. 1	
Artykuł 30 ust. 4	Artykuł 10 ust. 5	
Artykuł 30 ust. 5	Artykuł 11 i art. 12 ust. 1	
Artykuł 30 ust. 5 lit. a)	Artykuł 12 ust. 2	
Artykuł 30 ust. 6	Artykuł 11 ust. 1, 2 oraz 3	
Artykuł 30 ust. 7	Artykuł 45 ust. 2	
Artykuł 30 ust. 8		Artykuł 18 ust. 4
Artykuł 30 ust. 9	Artykuł 13	
Artykuł 30 ust. 10	Artykuł 10 ust. 11 i 12	
Artykuł 31 ust. 1		Artykuł 43 ust. 1, art. 46

		ust. 1 i art. 49
Artykuł 31 ust. 2		Artykuł 46 ust. 2
Artykuł 31 ust. 3		Artykuł 46 ust. 3
Artykuł 31 ust. 3a	Artykuł 10 ust. 1	Artykuł 48
Artykuł 31 ust. 4	Artykuł 11 i art. 12 ust. 1	
Artykuł 31 ust. 4a	Artykuł 12 ust. 2	
Artykuł 31 ust. 5	Artykuł 10 ust. 5	
Artykuł 31 ust. 6		Artykuł 18 ust. 4
Artykuł 31 ust. 7	Artykuł 45 ust. 2	
Artykuł 31 ust. 7a	Artykuł 13	
Artykuł 31 ust. 9	Artykuł 10 ust. 11 i 12	
Artykuł 31 ust. 10		Artykuł 43 ust. 2
Artykuł 31a	Artykuł 15 ust. 1	
Artykuł 32 ust. 1	Artykuł 17 ust. 1	
Artykuł 32 ust. 2	Artykuł 46 ust. 1	
Artykuł 32 ust. 3	Artykuł 17 ust. 2, 4 i 5	
Artykuł 32 ust. 4	Artykuł 18 ust. 1 i art. 19 ust. 1	
Artykuł 32 ust. 5	Artykuł 19 ust. 1	
Artykuł 32 ust. 6	Artykuł 19 ust. 2	
Artykuł 32 ust. 7	Artykuł 20 ust. 1	
Artykuł 32 ust. 8	Artykuł 17 ust. 3	
Artykuł 32 ust. 9	Artykuł 18 ust. 4	
Artykuł 32a ust. 1	Artykuł 14 ust. 1	
Artykuł 32a ust. 2	Artykuł 14 ust. 2	
Artykuł 32a ust. 3	Artykuł 14 ust. 3	
Artykuł 32a ust. 4	Artykuł 14 ust. 4	

Artykuł 32b	Artykuł 16	
Artykuł 33 ust. 1		Artykuł 50 ust. 1
Artykuł 33 ust. 2		Artykuł 50 ust. 6
Artykuł 34 ust. 1		Artykuł 51 ust. 1
Artykuł 34 ust. 2		Artykuł 51 ust. 2
Artykuł 34 ust. 3	–	–
Artykuł 35		Artykuł 52
Artykuł 36	Artykuł 32	
Artykuł 37		Artykuł 53
Artykuł 38	Artykuł 43 ust. 3	Artykuł 11 ust. 3
Artykuł 39		Artykuł 54
Artykuł 40		Artykuł 56
Artykuł 41		Artykuł 55
Artykuł 42		Artykuł 57
Artykuł 43	–	–
Artykuł 44 ust. 1	Artykuł 9 ust. 1	
Artykuł 44 ust. 2	Artykuł 9 ust. 2	
Artykuł 44 ust. 3	Artykuł 9 ust. 3	
Artykuł 44 ust. 4	Artykuł 9 ust. 6	
Artykuł 45 ust. 1		Artykuł 13 ust. 1
Artykuł 45 ust. 2	–	–
Artykuł 45 ust. 3		Artykuł 14 ust. 1
Artykuł 45 ust. 4	Artykuł 35	
Artykuł 45 ust. 5		Artykuł 14 ust. 2
Artykuł 45 ust. 6		Artykuł 14 ust. 3
Artykuł 45 ust. 7		Artykuł 14 ust. 4

Artykuł 45 ust. 8		Artykuł 13 ust. 2
Artykuł 45 ust. 9	Artykuł 5 ust. 1	
Artykuł 45 ust. 10	Artykuł 5 ust. 2	
Artykuł 45 ust. 11	Artykuł 5 ust. 3	
Artykuł 46 ust. 1		Artykuł 10
Artykuł 46 ust. 2	–	–
Artykuł 46 ust. 3	Artykuł 21	
Artykuł 46 ust. 4		Artykuł 9
Artykuł 47 ust. 1	Artykuł 4	
Artykuł 47 ust. 2	Artykuł 6 ust. 1	
Artykuł 47 ust. 3	Artykuł 6 ust. 2	
Artykuł 48 ust. 1	Artykuł 29 ust. 1	
Artykuł 48 ust. 1a	Artykuł 29 ust. 5 i art. 46	
Artykuł 48 ust. 2	Artykuł 29 ust. 2 i 5	
Artykuł 48 ust. 3	Artykuł 29 ust. 6	
Artykuł 48 ust. 4	Artykuły 33 i 34	
Artykuł 48 ust. 5	Artykuł 33 ust. 4 i art. 34 ust. 2	
Artykuł 48 ust. 6	Artykuł 31 ust. 1	
Artykuł 48 ust. 7	Artykuł 31 ust. 2	
Artykuł 48 ust. 8	Artykuł 31 ust. 5	
Artykuł 48 ust. 9	Artykuł 29 ust. 3	
Artykuł 48 ust. 10	Artykuł 31 ust. 4	
Artykuł 49	Artykuł 45 ust. 1	
Artykuł 50	Artykuł 47	
Artykuł 50a	Artykuł 45 ust. 3	
Artykuł 51	–	–

Artykuł 52	Artykuł 22	
Artykuł 53	Artykuł 24	
Artykuł 54	Artykuł 26	
Artykuł 55	Artykuł 27	
Artykuł 56	Artykuł 23 ust. 2 i 3	
Artykuł 57	Artykuł 28	
Artykuł 57a ust. 1	Artykuł 50 ust. 1	
Artykuł 57a ust. 2	Artykuł 50 ust. 2	
Artykuł 57a ust. 3	Artykuł 50 ust. 3	
Artykuł 57a ust. 4	Artykuł 33 ust. 1 i art. 34 ust. 1 i 3	
Artykuł 57a ust. 5	Artykuł 37	
Artykuł 57b	Artykuł 51	
Artykuł 58 ust. 1	Artykuł 39 ust. 1	
Artykuł 58 ust. 2	Artykuł 39 ust. 2	
Artykuł 58 ust. 3	Artykuł 39 ust. 3	
Artykuł 58 ust. 4	–	–
Artykuł 58 ust. 5	Artykuł 39 ust. 4	
Artykuł 59 ust. 1	Artykuł 40 ust. 1	
Artykuł 59 ust. 2	Artykuł 40 ust. 2 i art. 41 ust. 1	
Artykuł 59 ust. 3	Artykuł 40 ust. 3	
Artykuł 59 ust. 4	Artykuł 40 ust. 4	
Artykuł 60 ust. 1	Artykuł 42 ust. 1	
Artykuł 60 ust. 2	Artykuł 42 ust. 2	
Artykuł 60 ust. 3	Artykuł 42 ust. 3	
Artykuł 60 ust. 4	Artykuł 39 ust. 5	

Artykuł 60 ust. 5	Artykuł 42 ust. 4	
Artykuł 60 ust. 6	Artykuł 42 ust. 5	
Artykuł 61	Artykuł 43	
Artykuł 62 ust. 1	Artykuł 44 ust. 1	
Artykuł 62 ust. 2	Artykuł 6 ust. 6	
Artykuł 62 ust. 3	Artykuł 44 ust. 2	
Artykuł 63	–	–
Artykuł 64		Artykuł 60
Artykuł 64a	Artykuł 54	Artykuł 61
Artykuł 65	–	–
Artykuł 66	–	–
Artykuł 67	–	–
Artykuł 68	–	–
Artykuł 69	–	–
Załącznik I		Załącznik I
Załącznik II		Załącznik II
Załącznik III		Załącznik III
Załącznik IV	–	–