

V Bruseli 22. júla 2021
(OR. en)

**Medziinštitucionálny spis:
2021/0239(COD)**

**10286/21
ADD 1**

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

SPRIEVODNÁ POZNÁMKA

Od:	Martine DEPREZOVÁ, riaditeľka, v zastúpení generálnej tajomníčky Európskej komisie
Dátum doručenia:	22. júla 2021
Komu:	Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, generálny tajomník Rady Európskej únie
Č. dok. Kom.:	COM(2021) 420 final - ANNEXES 1 to 4
Predmet:	PRÍLOHY k návrhu NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu

Delegáciám v prílohe zasielame dokument COM(2021) 420 final - ANNEXES 1 to 4.

Príloha: COM(2021) 420 final - ANNEXES 1 to 4



EURÓPSKA
KOMISIA

V Bruseli 20. 7. 2021
COM(2021) 420 final

ANNEXES 1 to 4

PRÍLOHY

k

návrhu NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY

**o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo
financovania terorizmu**

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

PRÍLOHA I

Orientačný zoznam premenných faktorov rizika

V tejto prílohe sa nachádza informatívny zoznam premenných faktorov rizika, ktoré musia povinné subjekty zohľadniť pri vypracúvaní svojho posúdenia rizík v súlade s článkom 8, pričom určia rozsah, v ktorom uplatnia opatrenia náležitej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi v súlade s článkom 16:

- a) Premenné faktory rizika týkajúce sa klienta:
 - i) podnikateľská alebo odborná činnosť klienta a konečného užívateľa výhod klienta;
 - ii) povest' klienta a konečného užívateľa výhod klienta;
 - iii) povaha a správanie klienta a konečného užívateľa výhod klienta;
 - iv) jurisdikcie, v ktorých sú klient a konečný užívateľ výhod klienta usadení;
 - v) jurisdikcie, v ktorých majú klient a konečný užívateľ výhod klienta hlavné miesto podnikania;
 - vi) jurisdikcie, na ktoré majú klient a konečný užívateľ výhod klienta relevantné osobné väzby;
- b) Premenné faktory rizika týkajúce sa produktu, služby alebo transakcie:
 - i) účel účtu alebo vzťahu;
 - ii) pravidelnosť alebo trvanie obchodného vzťahu;
 - iii) výška aktív, ktoré má klient vložiť, alebo veľkosť realizovaných transakcií;
 - iv) úroveň transparentnosti alebo nejasnosti spojená s produktom, službou alebo transakciou;
 - v) zložitosť produktu, služby alebo transakcie;
 - vi) hodnota alebo veľkosť produktu, služby alebo transakcie;
- c) Premenné faktory rizika týkajúce sa distribučného kanála:
 - i) miera, do akej sa obchodný vzťah uskutočňuje na báze nepriameho kontaktu;
 - ii) prítomnosť akýchkoľvek subjektov uvádzajúcich klienta alebo sprostredkovateľov, ktorých môže klient využívať, a povaha ich vzťahu s klientom;
- d) Premenné faktory rizika týkajúce sa životného poistenia a iného investičného poistenia:
 - i) úroveň rizika, ktorú predstavuje poistenec.

PRÍLOHA II

Faktory predstavujúce nižšie riziko

V tejto prílohe sa nachádza informatívny zoznam faktorov a druhov dôkazov o potenciálne nižšom riziku podľa článku 16:

1. Rizikové faktory týkajúce sa klienta:
 - a) verejné spoločnosti kótované na burze cenných papierov, ktoré podliehajú požiadavkám na zverejňovanie (buď na základe pravidiel burzy cenných papierov alebo na základe právnych predpisov alebo vykonateľných prostriedkov), ktorými sa ukladajú požiadavky na zabezpečenie primeranej transparentnosti skutočného vlastníctva;
 - b) orgány verejnej správy alebo štátne podniky;
 - c) klienti, ktorí sídlia v geografických oblastiach s nižším rizikom, ako sa uvádza v bode 3;
2. Rizikové faktory týkajúce sa produktu, služieb, transakcie alebo distribučného kanála:
 - a) životné poistenia, ktoré majú nízke poistné;
 - b) poistné zmluvy v dôchodkových systémoch, ak v nich nie je žiadne ustanovenie o predčasnej odkupnej opcii a poistná zmluva sa nedá použiť ako kolaterál;
 - c) dôchodkový, starobný alebo podobný systém, ktorým sa poskytujú dôchodkové dávky zamestnancom, pričom príspevky prebiehajú formou zrážok zo mzdy a pravidlá systému nedovoľujú postúpenie členského podielu v systéme;
 - d) finančné produkty alebo služby, ktorými sa poskytujú určitým typom klientov náležite vymedzené a obmedzené služby s cieľom zvýšiť prístup na účely finančného začleňovania;
 - e) produkty, v prípade ktorých sa riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu riadia inými faktormi, ako napríklad peňažnými limitmi alebo transparentnosťou vlastníctva (napríklad určité druhy elektronických peňazí);
3. Rizikové faktory z geografického hľadiska – registrácia, sídlo, trvalé bydlisko v:
 - a) členských štátoch;
 - b) tretích krajinách s účinnými systémami boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
 - c) tretích krajinách, ktoré sú na základe dôveryhodných zdrojov určené ako krajiny s nízkou mierou korupcie alebo inej trestnej činnosti;
 - d) tretie krajiny, ktoré majú na základe dôveryhodných zdrojov, ako sú vzájomné hodnotenia, podrobné správy o posúdení alebo zverejnené správy o nadväzujúcich krokoch, zavedené požiadavky na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v súlade s revidovanými odporúčaniami FATF a uvedené požiadavky účinne uplatňujú.

PRÍLOHA III

Faktory predstavujúce vyššie riziko

V tejto prílohe sa nachádza informatívny zoznam faktorov a druhov dôkazov o potenciálne vyššom riziku podľa článku 16:

1. Rizikové faktory týkajúce sa klienta:
 - a) obchodný vzťah prebieha za neobvyklých okolností;
 - b) klienti, ktorí sídlia v geografických oblastiach s vyšším rizikom, ako sa uvádza v bode 3;
 - c) právnické osoby alebo právne štruktúry, ktoré sú prostriedkom na držanie osobného majetku;
 - d) spoločnosti, ktoré majú poverených akcionárov alebo akcie na doručiteľa;
 - e) podnikateľské subjekty intenzívne využívajúce hotovosť;
 - f) vlastnícka štruktúra spoločnosti sa javí ako neobvyklá alebo nadmerne zložitá so zreteľom na povahu obchodnej činnosti spoločnosti;
 - g) klient, ktorý je štátnym príslušníkom tretej krajiny, žiada o právo na pobyt v členskom štáte výmenou za akýkoľvek druh investícií vrátane prevodov kapitálu, nákupu alebo prenájmu majetku, investícií do vládnych dlhopisov, investícií do podnikateľských subjektov, darov alebo dotovania verejnoprospešnej činnosti a príspevkov do štátneho rozpočtu;
2. Rizikové faktory týkajúce sa produktu, služieb, transakcie alebo distribučného kanála:
 - a) súkromné bankovníctvo;
 - b) produkty alebo transakcie, ktoré by mohli byť priaznivé pre anonymitu;
 - c) prijatá platba od neznámych alebo nepridružených tretích strán;
 - d) nové produkty a nové obchodné postupy vrátane nového mechanizmu dodania a používanie nových alebo rozvíjajúcich sa technológií v prípade nových, ako aj už existujúcich produktov;
 - e) transakcie súvisiace s ropou, zbraňami, cennými kovmi, tabakovými výrobkami, kultúrnymi artefaktmi a ďalšími predmetmi archeologického, historického, kultúrneho a náboženského významu alebo vzácnnej vedeckej hodnoty, ako aj slonovina a chránené druhy;
3. Rizikové faktory z geografického hľadiska:
 - a) tretie krajiny, ktoré podliehajú zvýšenému monitorovaniu alebo boli inak identifikované skupinou FATF z dôvodu nedostatkov v oblasti dodržiavania predpisov v ich systémoch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
 - b) tretie krajiny, ktoré boli na základe dôveryhodných zdrojov/uznávaných postupov, akými sú vzájomné hodnotenia, podrobné správy o posúdení alebo zverejnené správy o nadväzujúcich krokoch, označené za krajiny, ktoré nemajú účinné systémy boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
 - c) tretie krajiny, ktoré boli na základe dôveryhodných zdrojov/uznávaných postupov označené za krajiny s významnou mierou korupcie alebo inej trestnej činnosti;
 - d) tretie krajiny, ktoré podliehajú sankciám, embargám alebo podobným opatreniam, ktoré vydala napríklad Únia alebo Organizácia Spojených národov;
 - e) tretie krajiny poskytujúce finančné prostriedky alebo podporu teroristickým činnostiam alebo krajiny, na ktorých území fungujú určené teroristické organizácie.

PRÍLOHA IV

Tabuľka zhody

Smernica (EÚ) 2015/849	Smernica (EÚ) XXXX/XX [vložte odkaz na návrh 6. smernice o boji proti praniu špinavých peňazí]	Toto nariadenie
Článok 1 ods. 1	–	–
Článok 1 ods. 2	–	–
Článok 1 ods. 3		Článok 2 bod 1
Článok 1 ods. 4		Článok 2 bod 1
Článok 1 ods. 5		Článok 2 bod 2
Článok 1 ods. 6		Článok 2 body 1 a 2
Článok 2 ods. 1		Článok 3
Článok 2 ods. 2		Článok 4
Článok 2 ods. 3		Článok 5 ods. 1
Článok 2 ods. 4		Článok 5 ods. 2
Článok 2 ods. 5		Článok 5 ods. 3
Článok 2 ods. 6		Článok 5 ods. 4
Článok 2 ods. 7		Článok 5 ods. 5
Článok 2 ods. 8		Článok 6
Článok 2 ods. 9		Článok 4 ods. 3 a článok 5 ods. 6
Článok 3 bod 1		Článok 2 bod 5
Článok 3 bod 2		Článok 2 bod 6
Článok 3 bod 3		Článok 2 bod 4
Článok 3 bod 4		Článok 2 bod 3
Článok 3 bod 5		Článok 2 bod 35
Článok 3 bod 6		Článok 2 bod 22

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

Článok 10		Článok 58
Článok 11		Článok 15
Článok 12	–	–
Článok 13 ods. 1		Článok 16 ods. 1
Článok 13 ods. 2		Článok 16 ods. 2
Článok 13 ods. 3		Článok 16 ods. 2
Článok 13 ods. 4		Článok 16 ods. 4
Článok 13 ods. 5		Článok 37
Článok 13 ods. 6		Článok 18 ods. 3
Článok 14 ods. 1		Článok 19 ods. 1
Článok 14 ods. 2		Článok 19 ods. 2
Článok 14 ods. 3		Článok 19 ods. 3
Článok 14 ods. 4		Článok 17
Článok 14 ods. 5		Článok 21 ods. 2 a 3
Článok 15		Článok 27
Článok 16		Článok 27 ods. 1
Článok 17	–	–
Článok 18 ods. 1		Článok 28 ods. 1
Článok 18 ods. 2		Článok 28 ods. 2
Článok 18 ods. 3	–	Článok 28 ods. 3
Článok 18 ods. 4	–	–
Článok 18a ods. 1		Článok 28 ods. 4
Článok 18a ods. 2	–	Článok 23 ods. 5 a článok 29 písm. a)
Článok 18a ods. 3		Článok 23 ods. 5 a článok 29 písm. b)
Článok 18a ods. 4	–	–

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

Článok 31 ods. 2		Článok 46 ods. 2
Článok 31 ods. 3		Článok 46 ods. 3
Článok 31 ods. 3a	Článok 10 ods. 1	Článok 48
Článok 31 ods. 4	Článok 11 a článok 12 ods. 1	
Článok 31 ods. 4a	Článok 12 ods. 2	
Článok 31 ods. 5	Článok 10 ods. 5	
Článok 31 ods. 6		Článok 18 ods. 4
Článok 31 ods. 7	Článok 45 ods. 2	
Článok 31 ods. 7a	Článok 13	
Článok 31 ods. 9	Článok 10 ods. 11 a 12	
Článok 31 ods. 10		Článok 43 ods. 2
Článok 31a	Článok 15 ods. 1	
Článok 32 ods. 1	Článok 17 ods. 1	
Článok 32 ods. 2	Článok 46 ods. 1	
Článok 32 ods. 3	Článok 17 ods. 2, 4 a 5	
Článok 32 ods. 4	Článok 18 ods. 1 a článok 19 ods. 1	
Článok 32 ods. 5	Článok 19 ods. 1	
Článok 32 ods. 6	Článok 19 ods. 2	
Článok 32 ods. 7	Článok 20 ods. 1	
Článok 32 ods. 8	Článok 17 ods. 3	
Článok 32 ods. 9	Článok 18 ods. 4	
Článok 32a ods. 1	Článok 14 ods. 1	
Článok 32a ods. 2	Článok 14 ods. 2	
Článok 32a ods. 3	Článok 14 ods. 3	
Článok 32a ods. 4	Článok 14 ods. 4	
Článok 32b	Článok 16	

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

Článok 45 ods. 9	Článok 5 ods. 1	
Článok 45 ods. 10	Článok 5 ods. 2	
Článok 45 ods. 11	Článok 5 ods. 3	
Článok 46 ods. 1		Článok 10
Článok 46 ods. 2	–	–
Článok 46 ods. 3	Článok 21	
Článok 46 ods. 4		Článok 9
Článok 47 ods. 1	Článok 4	
Článok 47 ods. 2	Článok 6 ods. 1	
Článok 47 ods. 3	Článok 6 ods. 2	
Článok 48 ods. 1	Článok 29 ods. 1	
Článok 48 ods. 1a	Článok 29 ods. 5 a článok 46	
Článok 48 ods. 2	Článok 29 ods. 2 a 5	
Článok 48 ods. 3	Článok 29 ods. 6	
Článok 48 ods. 4	Článok 33 a článok 34	
Článok 48 ods. 5	Článok 33 ods. 4 a článok 34 ods. 2	
Článok 48 ods. 6	Článok 31 ods. 1	
Článok 48 ods. 7	Článok 31 ods. 2	
Článok 48 ods. 8	Článok 31 ods. 5	
Článok 48 ods. 9	Článok 29 ods. 3	
Článok 48 ods. 10	Článok 31 ods. 4	
Článok 49	Článok 45 ods. 1	
Článok 50	Článok 47	
Článok 50a	Článok 45 ods. 3	
Článok 51	–	–
Článok 52	Článok 22	

Článok 53	Článok 24	
Článok 54	Článok 26	
Článok 55	Článok 27	
Článok 56	Článok 23 ods. 2 a 3	
Článok 57	Článok 28	
Článok 57a ods. 1	Článok 50 ods. 1	
Článok 57a ods. 2	Článok 50 ods. 2	
Článok 57a ods. 3	Článok 50 ods. 3	
Článok 57a ods. 4	Článok 33 ods. 1 a článok 34 ods. 1 a 3	
Článok 57a ods. 5	Článok 37	
Článok 57b	Článok 51	
Článok 58 ods. 1	Článok 39 ods. 1	
Článok 58 ods. 2	Článok 39 ods. 2	
Článok 58 ods. 3	Článok 39 ods. 3	
Článok 58 ods. 4	–	–
Článok 58 ods. 5	Článok 39 ods. 4	
Článok 59 ods. 1	Článok 40 ods. 1	
Článok 59 ods. 2	Článok 40 ods. 2 a článok 41 ods. 1	
Článok 59 ods. 3	Článok 40 ods. 3	
Článok 59 ods. 4	Článok 40 ods. 4	
Článok 60 ods. 1	Článok 42 ods. 1	
Článok 60 ods. 2	Článok 42 ods. 2	
Článok 60 ods. 3	Článok 42 ods. 3	
Článok 60 ods. 4	Článok 39 ods. 5	
Článok 60 ods. 5	Článok 42 ods. 4	

Článok 60 ods. 6	Článok 42 ods. 5	
Článok 61	Článok 43	
Článok 62 ods. 1	Článok 44 ods. 1	
Článok 62 ods. 2	Článok 6 ods. 6	
Článok 62 ods. 3	Článok 44 ods. 2	
Článok 63	–	–
Článok 64		Článok 60
Článok 64a	Článok 54	Článok 61
Článok 65	–	–
Článok 66	–	–
Článok 67	–	–
Článok 68	–	–
Článok 69	–	–
Príloha I		Príloha I
Príloha II		Príloha II
Príloha III		Príloha III
Príloha IV	–	–