

VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES

BANK. LEASING. UBEZPIECZENIA. MOBILNOŚĆ.

PEP – OSOBY NA EKSPONOWANYCH STANOWISKACH POLITYCZNYCH

PORADNIK DLA KLIENTÓW

Kim jest PEP i dlaczego banki i instytucje finansowe wymagają tej informacji?

Banki i instytucje finansowe (w tym firmy leasingowe) jako instytucje obowiązane w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy mają obowiązek identyfikacji wśród obecnych i potencjalnych Klientów osób na eksponowanych stanowiskach politycznych, członków rodzin oraz osób znanych jako bliscy współpracownicy takich osób (PEP – ang. politically exposed person). Obowiązek ten wynika z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r., poz. 723, z późn. zm.) – „Ustawy AML”.

Gdzie znajduje się definicja PEP-a?

Definicja PEP-a znajduje się w art. 2 ust. 2 pkt 11 Ustawy AML. Przez osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne rozumie się **osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne**, w tym:

- a) Szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,
- b) Członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów,
- c) Członków organów zarządzających partii politycznych,
- d) Członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych,
- e) Członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP,
- f) Ambasadorów, charges d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- g) Członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- h) Dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- i) Dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji.

VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES

BANK. LEASING. UBEZPIECZENIA. MOBILNOŚĆ.

Definicja członków rodziny PEP-a znajduje się w art. 2 ust. 2 pkt 3 Ustawy AML. Poprzez członka rodziny PEP-a rozumie się:

- a) Małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- b) Dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
- c) Rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

Definicja osób znanych jako bliscy współpracownicy PEP-a znajduje się w art. 2 ust. 2 pkt 12 Ustawy AML. Poprzez osoby znane jako bliscy współpracownicy PEP-a rozumie się:

- a) Osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
- b) Osoby fizyczne będące jednym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

Czy posiadanie statusu PEP wiąże się z dodatkowymi obowiązkami po stronie Klienta?

Instytucje obowiązane (banki i firmy leasingowe) mają obowiązek stosowania odpowiednich środków w celu ustalenia źródła majątku Klienta i źródła pochodzenia wartości majątkowych pozostających w dyspozycji Klienta w ramach stosunków gospodarczych lub transakcji. Na Oświadczeniu PEP, które wypełnia Klient znajduje się pytanie o podanie źródła majątku np. działalność gospodarcza, majątek rodzinny, przychody inwestycji.

Na jakim etapie Klient składa oświadczenie na temat statusu PEP?

Oświadczenie PEP stanowi obowiązkowy element nawiązywania stosunków gospodarczych. Klient może zostać o poproszony np. w trakcie składania wniosku o finansowanie lub w trakcie procesowania cesji umowy. Bez ustalenia statusu PEP nie jest możliwe nawiązanie stosunków gospodarczych z Klientem.