

# 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 przez to, z **wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla, osoby zajmujące znaczące stanowiska publiczne lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:**

- a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
- b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
- 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,
- e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
- f) ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, 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 oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
- j) inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej.

# 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.