

Personer i politiskt utsatt ställning – PEP

En person i politiskt utsatt ställning ("Politically Exposed Person" eller "PEP") är en person, svensk eller utländsk, som har eller har haft viktiga offentliga funktioner i en stat eller i en internationell organisation. Med viktiga offentliga funktioner avses bl.a. statschefen, riskdagsledamöter, statsministern och övriga ministrar i regeringskansliet, domare i Högsta domstolen och Högsta förvaltningsdomstolen, riksrevisorerna. Riksbankens direktion, ambassadörer, höga officerare, VD eller styrelseledamot i statsägda företag eller en person i en internationell organisation (styrelseledamöter, generalsekreterare m.fl.).

Med "kända medarbetare" avses fysiska personer som, på egen hand eller tillsammans med en PEP, är en verklig huvudman till en juridisk person, en juridisk konstruktion eller på annat sätt har en nära affärsförbindelse med en PEP.

En PEP anses genom sin position och sitt inflytande inneha en ställning som i sig utgör en risk för att utnyttjas för bl.a. mutbrott.

Fondab måste även veta vilka kunder som är familjemedlemmar och kända medarbetare till en PEP. Med familjemedlemmar avses maka/make, registrerad partner eller sambor samt föräldrar. Med kända medarbetare avses dels en person som gemensamt med en PEP äger eller på annat sätt har bestämmande inflytande över ett företag, dels en person som på annat sätt har eller har haft nära förbindelse med en PEP – det behöver inte vara fråga om en affärsförbindelse – och dels en person som ensam äger eller utövar inflytande över ett företag som egentligen har bildats till förmån för en PEP.

När upphör en person att vara en PEP

När en PEP har upphört att utöva sina funktioner ska Fondab under minst 18 månader därefter fortsätta att behandla kunden som en PEP. Därefter ska Fondab göra en riskbedömning.

Verklig huvudman

Om kunden är ett företag måste Fondab också kontrollera om direkta eller indirekta ägare är PEP:ar om deras innehav i företaget uppgår till mer än 25 procent. Detsamma gäller sådana personer som utövar ett bestämmande inflytande i företaget.

För företag: En verklig huvudman är en svensk eller utländsk fysisk person som direkt eller indirekt äger mer än 25 procent av företaget. En verklig huvudman är även den eller de fysiska personer som har ett bestämmande inflytande över företaget, vilket till exempel kan vara VS eller

styrelseledamot. Om de angivna förhållandena förändras under pågående kundrelation, skall kunden omgående meddela bolaget om de ändrade förhållandena.

För privatpersoner: Du som kund är verklig huvudman för en privatperson om du handlar för dennes räkning, exempelvis genom fullmakt eller som förmyndare.

Fondab måste ställa frågor

Fondab måste förstå syftet med affärsförhållandet och kundens olika transaktioner. När det gäller PEP måste Fondab vidta åtgärder som går utöver normala åtgärder, s.k. skärpta åtgärder. Det innebär bl.a. att Fondab måste inhämta godkännande från en behörig beslutsfattare innan en affärsförbindelse inleds med en PEP. Fondab måste även vidta åtgärder för att fastställa källan till kundens förmögenhet och medel som hänger samman med affärsförbindelsen och transaktionerna. Detsamma gäller för familjemedlemmar och kända medarbetare till en PEP. Fondab kommer därför ställa fler frågor till en PEP, dennes familjemedlemmar och kända medarbetare. Det kommer därför ta längre tid för Fondab att inleda och hantera affärsrelationer med dessa personer. All information som Fondab tar emot behandlas konfidentiellt och omfattas av banksekretess.

Löpande uppföljning

Fondab måste hålla sina kunduppgifter uppdaterade. I och med att anställningsförhållanden och familjekonstellationer m.m. kan ändras från tid till annan måste du som kund löpande uppdatera Fondab med ny information.