

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.