

- ***Ali bo potrebno ugotavljati tuje politične osebe (t.i. PEP) pri vseh strankah - fizičnih osebah, tudi zakonitih zastopnikih ali pooblaščenih pravnih oseb? Ali je potrebno PEP ugotavljati tudi pri dejanskih lastnikih?***

Na podlagi drugega odstavka 31. člena ZPPDFT je kot tuja politično izpostavljena oseba opredeljena vsaka fizična oseba, ki:

- deluje, ali je v zadnjem letu delovala na vidnem javnem položaju ter ima stalno prebivališče v drugi državi članici ali tretji državi;  
ali
- deluje, ali je v zadnjem letu delovala na vidnem javnem položaju v drugi državi članici ali tretji državi, vključno z njenimi ožjimi družinskimi člani in ožjimi sodelavci.

Iz slednjega izhaja, da pojmovanje tuje politično izpostavljene osebe vključuje tudi rezidente, ki delujejo ali so v zadnjem letu delovali na vidnem položaju v državi članici ali tretji državi. Za enotno izvajanje določb 31. člena ZPPDFT sta Banka Slovenije in Urad zavzela naslednja stališča.

- (a) Ugotavljanje, ali je stranka politično izpostavljena oseba (v nadaljevanju PEP – Politically Exposed Person), se nanaša na vse fizične osebe, ne glede na vlogo, v kateri se fizična oseba pojavlja v banki (npr. v vlogi stranke, zakonitega zastopnika, pooblaščenca).
- (b) Pri sklepanju novih poslovnih razmerij (gre za poslovna razmerja, ki bodo sklenjena po 21. 1. 2008), mora banka v skladu s prvim odstavkom 31. člena ZPPDFT opredeliti in uveljaviti ustrezne postopke, s katerimi bo ugotovila, ali je stranka PEP. Pri tem bankam priporočamo, da se pri sklepanju poslovnih razmerij s strankami, ki imajo stalno prebivališče v tujini, stranki predloži v podpis izjava, s katero se stranka izjasni ali je PEP. V kolikor iz izjave stranke izhaja, da le-ta je PEP, mora banka v skladu z določili 29. in 31. člena ZPPDFT zagotoviti poglobljen pregled stranke. Pri tem se dodatno zahteva pridobivanje podatkov o izvoru sredstev in premoženja, sklenitev takšnega poslovnega razmerja pa mora odobriti odgovorna nadrejena oseba. Za razliko od sklepanja poslovnega razmerja s strankami, ki imajo stalno prebivališče v tujini, se pri sklepanju poslovnih razmerij s strankami, ki imajo stalno prebivališče v RS, od bank ne zahteva dosledno pridobivanje izjave o tem ali je stranka PEP, pač pa naj banka na osnovi pridobljenih podatkov (npr. podatki o dejavnosti stranke) ter javno dostopnih informacij presodi, ali bi stranka lahko bila PEP.
- (c) Z vidika ugotavljanja politične izpostavljenosti obstoječih strank banke opozarjamo na upoštevanje prvega odstavka 29. člena ZPPDFT, kjer je med drugim navedeno, da mora banka zagotoviti poglobljen pregled pri sklepanju poslovnega razmerja oz. izvajanju transakcij nad 15.000 EUR, v kolikor je stranka PEP. Upoštevač dejstvo, da je ugotavljanje, ali je stranka PEP, nova zahteva v okviru ZPPDFT, morajo banke v primeru, ko obstoječa stranka izvaja transakcije nad 15.000 EUR, z 21.1.2008 vzpostaviti ustrezne postopke za ugotavljanje, ali je obstoječa stranka PEP, da bi banka v takšnih primerih zadostila zakonskim zahtevam glede poglobljenega pregleda stranke. Banka mora zagotoviti postopek ugotavljanja politične izpostavljenosti za obstoječe stranke, v kolikor gre za stranke, ki imajo stalno prebivališče v tujini.