

افراد دارای پست و مقام سیاسی

از تاریخ اول اوت ۲۰۱۵ مقررات جدیدی در قانون "پولشویی" به اجرا در آمده است به این مفهوم که بانکها از جمله بایستی اطلاع داشته باشند که کدامیک از مشتریان آنها دارای پست و مقام سیاسی هستند. این امر هم شامل افراد ساکن سوئد و افراد ساکن خارج کشور میباشد.

عکس: مارتینا هوبر / دبیرخانه دولت

فرد دارای پست و مقام سیاسی (PEP)

فرد دارای پست و مقام سیاسی (Politically Exposed Person – PEP) فردی است که در دولت یا در یک سازمان بین المللی دارای مسئولیت امور مهم همگانی بوده می باشد. منظور از داشتن مسئولیت امور مهم همگانی از جمله رئیس دولت، نمایندگان پارلمان، نخست وزیر و اعضا هیئت رئیسه احزاب حاضر در پارلمان سوئد و پارلمان اروپا، قضات دیوان عالی اداری، حسابرسان پارلمان، هیئت مدیره بانک مرکزی، سفرا، امیران ارشد نظامی (ارتشبد، سرتیپ، سرگرد، دریابد، دریاسالار و دریابان)، مدیر عامل یا عضو هیئت مدیره در شرکتهای دولتی یا فردی در هیئت رهبری یک سازمان بین المللی (نمایندگان هیئت رهبری، دبیر کل و غیره) است.

فرد دارای پست و مقام سیاسی از لحاظ موقعیت و قدرت نفوذ خود دارای جایگاهی است که احتمال دارد از جمله برای رشوه مورد سوء استفاده قرار بگیرد.

اعضای خانواده و همکاران معروف

بانک همچنین بایستی از اعضای خانواده و همکاران معروف یک فرد دارای پست و مقام سیاسی نیز اطلاع داشته باشد. منظور از اعضای خانواده، همسر، شریک زندگی ثبت شده، همزی، فرزندان و همسران، شریک های ثبت شده و همزی های آنها و همچنین والدین است.

منظور از همکاران معروف فردی است که:

- به نوعی از انحاء شریک یک شرکت است یا در هیئت تصمیم گیری آن نفوذ دارد
- فردی است که به طریق دیگری با فرد دارای پست و مقام سیاسی ارتباط داشته یا دارد – در این رابطه لزومی ندارد که ارتباط یک ارتباط مالی/بازرگانی باشد

- فردی است که به تنهایی مالک شرکتی است که نهایتاً به نفع فرد دارای پست و مقام سیاسی تأسیس شده باشد یا در هیئت تصمیم گیری آن نفوذ دارد.



ارباب رجوع مهم

اگر مشتری بانک یک شرکت باشد بانک بایستی همچنین کنترل کند که مالک مستقیم یا غیر مستقیم آن یک فرد دارای پست و مقام سیاسی است یا نه، مشروط بر آنکه سهم او در شرکت بیش از ۲۵ درصد باشد یا در هیئت تصمیم گیرنده شرکت نفوذ داشته باشد.

بانک باید سوال کند

قانون پولشویی دارای شرایط سختگیرانه ای است که بانک را موظف می کند که در مورد مشتریان خود و معاملات بانکی آنها بخوبی اطلاع داشته باشد. بانک بایستی هدف از روابط تجاری-بازرگانی و تراکنش های مختلف مشتری آگاهی داشته باشد. بانک بایستی در مورد یک فرد دارای پست و مقام سیاسی مبادرت به اقداماتی فراتر از اقدامات عادی کند، بعبارت

دیگر اقدامات شدیدتری اتخاذ کند. مفهوم این امر آنست که بانک قبل از آغاز معامله با یک فرد دارای پست و مقام سیاسی بایستی از یک مقام تصمیم گیرنده با صلاحیت در بانک تأییدیه بگیرد. بانک همچنین بایستی در مورد تعیین منشأ دارائی ها و پولهای مشتری خود که با روابط تجاری-بازرگانی و تراکنش ها ارتباط دارند، اقدام کند. همین امر شامل اعضای خانواده و همکاران معروف فرد دارای پست و مقام سیاسی نیز می شود.

از اینرو بانک سوالات مختلفی از فرد دارای پست و مقام سیاسی، اعضای خانواده او و همکاران معروف او خواهد کرد. بهمین خاطر آغاز و اجرای معاملات تجاری/بازرگانی با اینگونه افراد برای بانک بیشتر طول می کشد.

با همه اطلاعاتی که بانک دریافت می کند محرمانه رفتار می شود و مشمول محرمانگی امور بانکی است.

پیگیری مستمر

بانک بایستی اطلاعات مربوط به مشتریان خود را به روز کند. از آنجا که وضعیت های استخدامی و روابط خانوادگی و غیره ممکن است در طول زمان تغییر کنند لازم است بانک اطلاعات دریافتی از مشتری خود در اینگونه موارد را دائماً به روز کند.

چه موقع یک فرد دارای پست و مقام سیاسی محسوب نمی شود؟

وقتی وظایف و عملکردهای یک فرد دارای پست و مقام سیاسی خاتمه یابد بانک بایستی حداقل 18 ماه بعد با مشتری بعنوان فرد دارای پست و مقام سیاسی رفتار کند. از آن به بعد بانک بایستی ریسکهای موجود را بررسی کند.



Svenska Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

www.swedishbankers.se
تلفن: 08 - 453 44 00