

الأشخاص ذوي المناصب السياسية الحساسة

اعتباراً من 1 أغسطس 2015 تم فرض متطلبات جديدة ضمن إطار قانون مكافحة غسل الأموال، مما يعني أن البنك سيكون في حاجة إلى معرفة من هم عملائه المتمتعين بمنصب سياسي حساس. ويسري هذا على كل من العملاء الذين يقيمون في السويد والذين يقيمون خارجها.

الأشخاص ذوي المناصب السياسية الحساسة

ان الشخص ذو المنصب السياسي الحساس (Politically Exposed Person – PEP) هو شخص يشغل أو كان يشغل وظائف عمومية هامة في دولة أو منظمة دولية، و المقصود بالوظائف العمومية الهامة هنا على سبيل المثال لا الحصر، رئيس الدولة، أعضاء البرلمان، رئيس الوزراء، أعضاء مجلس الأحزاب السياسية الممثلة في البرلمان أو البرلمان الأوروبي، قضاة المحكمة العليا و قضاة المحكمة الإدارية العليا، أعضاء المجلس التنفيذي لهيئة المحاسبة، محافظ وأعضاء مجلس ادارة المصرف المركزي، السفراء، كبار الضباط (الفريق، العماد، اللواء، الأدميرال وناخب الأدميرال ولواء البحرية)، الرئيس التنفيذي لشركة أو عضو مجلس إدارة شركة مملوكة للدولة أو شخص واحد على رأس منظمة دولية (أعضاء المجلس، و أمين العام والى ما ذلك).

ان الشخص ذو المنصب السياسي الحساس – PEP يعتبر بحكم موقعه عرضة لأن يتم استغلال منصبه عبر الرشوة من ضمن جملة أمور أخرى.

أفراد الأسرة والأشخاص المقربين

يجب أن يعرف البنك أيضا العملاء الذين هم أفراد أسرة أوأصدقاء مقربين من PEP والمقصود بأفراد الأسرة: الزوج، الشريك المسجل، الأبناء والبنات وأزواجهم، المتعايشين المسجلين والآباء والأمهات.

والمقصود بالشخص المقرب:

- الشخص الذي يملك أو كان يملك شركة أو سيطر على شركة سوية مع PEP،

- أن يكون لدى الشخص، أو كان لديه ارتباط مع PEP، وليس من الضروري أن تكون علاقة الشخص مع PEP علاقة تجارية
- أن يكون شخصاً يملك لوحده أو مع آخرين شركة أنشئت لصالح PEP أو سيطر على هكذا شركة.



المالك الرئيسي

إذا كان عميل البنك شركة، فيجب أيضا التحقق ما إذا كان المالك المباشر أو غير المباشر هو PEP وذلك إذا كانت حصته في الشركة تصل إلى أكثر من 25 في المائة، أو إذا كان الشخص ذو نفوذ في الشركة.

يجب على البنك أن يطرح الأسئلة

يطالب قانون مكافحة غسل الأموال المصارف بأن تكون لديها معرفة جيدة بعملائها وعملياتهم المصرفية ولهذا فإن البنك يحتاج إلى فهم الغرض من العلاقة التجارية ومعاملات للعميل.

عندما يتعلق الأمر ب PEP، فإن البنك يجب أن يتخذ خطوات وتدابير تتجاوز التدابير العادية – تدابير أكثر صرامة. وهذا يعني، من بين جملة أمور أخرى، أن البنك يجب أن يحصل على موافقة من صانعي القرارات المختصة قبل بدء علاقة أعمال مع PEP. يجب على البنك أيضا أن يتخذ تدابير لتحديد مصدر الثروة التي لدى الزبون و الأموال المرتبطة بالعلاقات التجارية والمعاملات. إن الأمر نفسه ينطبق على أفراد عائلة و لأشخاص المقربين من PEP.

سيقوم المصرف بطرح المزيد من الأسئلة على PEP، وأفراد أسرته والمقربين منه. ولهذا، سوف يحتاج البنك وقتاً أطول قبل البدء في علاقات لأعمال مع هؤلاء الناس وإدارتها إن جميع المعلومات التي يتلقاها البنك ستبقى سرية ومشمولة بالسرية المصرفية.

الرصد المستمر

يجب أن يجري البنك تحديثاً مستمراً على معلومات العميل الخاصة. وذلك كون علاقات العمل والعلاقات العائلية في تغير مستمر، ولذلك فإنه من الضروري اجراء تعديل من وقت لآخر، و يقوم المصرف بعمل تحديث للمعلومات التي يحصل عليها من العميل.

عندما يتوقف الشخص عن أن يكون PEP

عند توقف PEP عن ممارسة مهامه، على المصرف و لمدة 18 شهرا على الأقل، الاستمرار في التعامل مع PEP وفق المعايير المذكورة. بعد ذلك يقوم البنك بإجراء تقييم للمخاطر.



Svenska Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

www.swedishbankers.se

هاتف: 08 – 453 44 00