

ÚČINNÉ OD 25. 9. 2017

PEP (Politically exposed person), tj. politicky exponovaná osoba, je v souladu s § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen AML zákon):

- a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné¹ veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen statutárního orgánu obchodní korporace, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci;
- b) fyzická osoba, která je:
1. osobou blízkou² k osobě uvedené v písmenu a),
 2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní Bance známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu³ s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
 3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je Bance známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Doplňující vysvětlení k výše uvedenému zákonnému ustanovení:

PEP je např. ministr, starosta, hejtman, poslanec ČR nebo Evropského parlamentu, velvyslanec, eurokomisař, manželka nebo dcera/syn některé z uvedených osob.

Opatření vztahující se k PEP se ve stejném rozsahu uplatní také vůči klientovi, jehož skutečným majitelem je PEP a vůči osobě, o níž je povinné osobě známo, že jedná ve prospěch PEP, a také vůči osobě jednající jménem klienta⁴, tzv. „**odvozené PEP**“.⁵

Doba, po kterou je na danou osobu pohlíženo jako na osobu se statusem PEP:

Banka musí přijmout opatření⁶ ve vztahu k osobám se statusem PEP ještě nejméně po dobu 12 měsíců ode dne, kdy PEP přestala vykonávat příslušnou funkci; vždy však do doby, než Banka vyloučí u Klienta riziko specifické pro PEP.⁷

Povinnost Banky zjistit status PEP

Status PEP se zjišťuje v rámci první identifikace Klienta při vzniku obchodního vztahu (dle Všeobecných obchodních podmínek Banky), ale také v souvislosti s jednorázovým obchodem mimo obchodní vztah, kdy mezi Klientem a Bankou nedochází k uzavření obchodního vztahu (jde tedy o obchody s „neklenty“, např. při vkládání hotovosti na účet vedený Bankou nebo při směnářské činnosti).

Povinnosti Klienta v případě změny jeho statusu PEP

Pokud u Klienta dojde v průběhu obchodního vztahu s Bankou ke změně jeho statusu PEP, zejména pokud Klient prohlásil, že PEP není a stal se jí, má zákonnou povinnost⁸ tuto změnu Bance okamžitě nahlásit, a to buď písemně či osobně na jakékoliv pobočce Banky, k čemuž se taky zavazuje v rámci Všeobecných obchodních podmínek Banky.⁹

¹ Za PEP nebude považován středně postavený nebo nižší úředník.

² Osobou blízkou je dle § 22 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, zejména příbuzný v řadě přímé (děti, rodiče, prarodiče, vnoučata), sourozenec, manžel, registrovaný partner, osoby sešvagřené (např. sourozenci manžela, rodiče manžela), osoby, které spolu trvale žijí a osoby v poměru rodinném nebo obdobném, pokud by újmu, kterou utrpěla jedna z nich, druhá důvodně pociťovala jako újmu vlastní.

³ Blízkým podnikatelským vztahem se dle § 4 odst. 11 zákona AML rozumí taková materiální provázanost v rámci podnikatelské činnosti, kdy prospěch nebo újmu jedné osoby by mohla druhá osoba důvodně pociťovat jako prospěch či újmu vlastní.

⁴ Jde např. o každou fyzickou osobu, která v konkrétním obchodu jedná za klienta, či která disponuje s účtem Klienta, a to bez ohledu na charakter oprávnění a typ nástroje, který jí k této dispozici opravňuje, tedy držitel platební karty, disponent k účtu.

⁵ dle § 54 odst. 8 a 9 AML zákona

⁶ dle § 54 odst. 8 AML zákona

⁷ Banka tedy musí zjišťovat, zda daná osoba byla PEP kdykoliv v minulosti, ačkoli již nyní status PEP nemá.

⁸ V případě, že daná osoba odmítne poskytnout součinnost dle § 8 odst. 9 AML zákona a neposkytne Bance potřebné informace, Banka s takovou osobou neuskuteční obchod, případně ukončí obchodní vztah, dle § 15 AML zákona.

⁹ Klient svým podpisem stvrzuje pravdivost svého statusu PEP vymezeného v AML zákoně.

PRÁVNÍ OMEZENÍ

Tento dokument je určen výhradně pro Klienty Banky a představuje zjednodušené shrnutí podstatných skutečností souvisejících s PEP za účelem poskytnout Klientům základní informace. V žádném případě tento dokument neobsahuje právní rady. Banka žádným způsobem nezaručuje přesnost a úplnost informací uvedených v tomto dokumentu a nenese odpovědnost za případné chyby v něm obsažené. Banka nenese odpovědnost ani za případné ztráty Klientů vzniklé v důsledku rozhodnutí vycházejících z informací uvedených v tomto dokumentu.