

¿Qué es una persona políticamente expuesta (PEP)?

Una persona políticamente expuesta (PEP) es una persona que ocupa o ha ocupado cargos públicos importantes en un Estado o en una organización internacional. Por funciones públicas importantes se entiende, entre otras, las de jefe de Estado, diputados, presidente del Gobierno y otros ministros del Gobierno, jueces del Tribunal Supremo y del Tribunal Supremo Administrativo, Auditores del Estado, la Junta Directiva del Banco Central, embajadores, altos mandos militares (generales, tenientes generales, generales de división, almirantes, vicealmirantes y contralmirantes), directores generales o miembros del consejo de administración de empresas estatales o personas que ocupan puestos directivos en organizaciones internacionales (miembros del consejo de administración, secretarios generales, etc.).

¿Por qué solicitamos información sobre personas en puestos políticos expuestos?

En virtud de la Ley de blanqueo de capitales (2017:630), todos los bancos y empresas del mercado crediticio suecos deben adoptar medidas más estrictas si sus clientes o personas cercanas a ellos tienen, o han tenido en los últimos 18 meses, funciones que entran dentro de la definición de persona políticamente expuesta. Esto significa, entre otras cosas, que el banco o la entidad del mercado crediticio debe hacer más preguntas a un cliente que sea una PEP o a un cliente que tenga una relación cercana con una PEP, por ejemplo, sobre el origen de su dinero.

¿Qué información debo proporcionar como cliente?

Hablaremos sobre la información que debes proporcionar. Deberás responder a la pregunta de si tú o algún familiar (esposa/esposo, pareja de hecho, pareja de hecho registrada, padres, hijos e hijas, esposo/esposa de hijos e hijas, pareja de hecho o pareja de hecho registrada de hijos e hijas, compañero de trabajo conocido u otra relación cercana) ocupáis o habéis ocupado un cargo políticamente expuesto. Indica la información que conozcas.

Si fuera necesario aportar más información, HoistSpar se pondrá en contacto contigo. Toda la información que recibimos se trata de forma confidencial y está sujeta al secreto bancario.

Ni yo ni nadie de mi familia o allegados somos o hemos sido PEP. ¿Cómo me afecta esto?

En ese caso, selecciona la respuesta predeterminada: No, ni yo ni ninguna persona cercana a mí tiene o ha tenido ninguno de esos cargos. Si no eres una PEP ni tienes ninguna relación con

una PEP, esto no te afectará, pero ten en cuenta que es posible que tengas que responder a algunas preguntas, ya que HoistSpar debe conocer bien a todos sus clientes y sus negocios.

Pertenezco al círculo que cumple la definición de PEP. ¿Cómo me afecta esto?

En ese caso, indica qué cargo político tienes o has tenido o esa persona cercana a ti. No hay ningún impedimento para que te conviertas en cliente o sigas siéndolo, pero tus transacciones serán objeto de una supervisión más estrecha de acuerdo con la normativa.

Es posible que también tengas que responder a preguntas sobre el origen de tu dinero. Por lo demás, no te verás afectado de ninguna manera. A título informativo, también comprobamos nuestra base de datos con las listas de PEP para identificar a personas en situaciones políticamente expuestas.