



Politisch Exponierte Personen - Praxis

Pierre Grumbacher
Global Head PEP/REP



May 2011

Section 1

Ausgangslage



Politisch exponierte Person

Geldwäschereiverordnung als Grundlage

- Prominente öffentliche Funktionen im Ausland
 - Staats- und Regierungschefinnen und -chefs,
 - hohe Politikerinnen und Politiker auf nationaler Ebene,
 - hohe Funktionärinnen und Funktionäre in Verwaltung, Justiz, Militär und Parteien auf nationaler Ebene,
 - die obersten Organe staatlicher Unternehmen von nationaler Bedeutung, UND
 - Unternehmen und Personen, die den genannten Personen aus familiären, persönlichen oder geschäftlichen Gründen erkennbar nahe stehen;
- Geschäftsbeziehungen mit politisch exponierten Personen (...) gelten in jedem Fall als Geschäftsbeziehungen mit erhöhtem Risiko
- Das oberste Geschäftsführungsorgan oder mindestens eines seiner Mitglieder entscheidet über die Aufnahme von Geschäftsbeziehungen mit politisch exponierten Personen und alljährlich über deren Weiterführung



2

Section 2

Praktische Aspekte



Management eines PEP Portfolio

Die PEP Frage stellt sich in verschiedenen Konstellationen

Situation

- Eröffnung neuer Kunde
- Neuwahlen in Deutschland
Neubesetzung Armeespitze in Chile
- Umsturz in Tunesien

PEP?

- Check in PEP Datenbank
- Haben wir irgendwo einen neu entstanden PEP* in unseren Büchern?
- Müssen wir blockieren/melden und, haben wir irgendwo einen neuen PEP* in unseren Büchern?

*nicht nur den PEP aber auch Unternehmen und Personen, die den genannten Personen aus familiären, persönlichen oder geschäftlichen Gründen erkennbar nahe stehen



4

Mehrstufige Bewilligungs- und Kontrollprozesse

Unser Ziel ist es, alle Beziehungen mit PEPs zu identifizieren

- **Kontoeröffnung**
 - umfassende Prüfung des Kunden und der Herkunft der Mittel
 - Genehmigung der Beziehung durch Mitglied oberste Geschäftsleitung
 - unabhängige Prüfung durch PEP Fachstelle
- **Alljährlicher Entscheid zur Weiterführung der Beziehung**
 - umfassende Prüfung der Geschäftsbeziehung (z.B. stimmt das Transaktionsverhalten mit den Angaben aus der Due Diligence überein?)
 - Evaluation der politischen Situation im Land und für den PEP im besonderen
 - unabhängige Prüfung durch PEP Fachstelle
 - Entscheid durch Mitglied der obersten Geschäftsleitung
- **Kontrolle Kundenbasis: regelmässige Suche nach nicht identifizierten PEP-Beziehungen**
 - Vertragspartner
 - Wirtschaftlich Berechtigte
 - Vollmachtnehmer



- **Transaktionsüberwachung**

5

Praktische Herausforderungen

Zukunftsgerichtete Entscheidungen sind schwierig

- "prominente öffentliche Funktion"
 - Parlamentarier (Fraktionschef, "graue Eminenz", Hinterbänkler)
 - Beamte (verstehen der unterschiedlichen Nomenklaturen)
- "erkennbar nahe stehen"
 - Netzwerke kennen lernen
 - Land, Kultur und politisches Umfeld verstehen
 - wie gross ist der Dunstkreis?
- Wertvorstellungen und Güterabwägungen
 - antizipieren von Wertewandel über die Laufzeit einer Beziehung bzw. eines Geschäfts
 - wie gehen wir mit "guten" PEPs in risikoreichen Ländern um? Geben wir eine Chance oder sind wir Risiko-avers?
 - wie gehen wir mit sauberem Geld heikler PEPs um?



Langfristige strategische Optik ist erforderlich



6

Schlussbemerkung

Lange Prozesse sind schlecht für die Reputation

- Die Rückführung der Marcos Gelder dauerte Jahrzehnte
 - die regelmässigen Schlagzeilen haben zur heutigen Reputation der Schweiz in Bezug auf PEPs beigetragen
 - neue Gesetzgebung hilft, dieses Risiko zu mindern
- Das PEP Portfolio muss aktiv gepflegt werden, um mit den sich verändernden Wertemasstäben Schritt zu halten
 - moderne Hilfsmittel tragen wesentlich zur verbesserten pro-aktiven Entscheidungsfindung bei
 - öffentliche Datenbanken
 - internationale Medien und Zugang zu Medienarchiven
 - Suchmaschinen
- Herausragende Markt- und Länderkenntnisse sind für die Prävention essentiell
- Unerkannte PEPs bleiben das grösste Risiko einer Bank
- Kundenbeziehungen mit "sauberen" PEPs



7

Contact information

Pierre Grumbacher
Aeschenplatz 6
4002 Basel
+41 61 288 6401
pierre.grumbacher@ubs.com

UBS AG
Postfach
4002 Basel
Tel. +41-61-288 20 20

www.ubs.com



8