

Bilag 2

Behandling af personoplysninger med henblik på bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme

Vi er en del af en bankkoncern, der skal implementere og opretholde et solidt system til bekæmpelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme (AML/CFT) for alle enheder, der forvaltes på centralt niveau, der også skal bidrage til bekæmpelse af korruption samt en mekanisme til at sikre overholdelse af internationale sanktioner (dvs. alle økonomiske eller handelsmæssige sanktioner, herunder tilknyttede love, bestemmelser, restriktive foranstaltninger, embargoer og indefrysning af aktiver, der er vedtaget, administreret, pålagt eller håndhævet af Den Europæiske Union eller FN. Till livsforsikring herunder det amerikanske finansministeriums (Eng. *U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control*)).

I denne sammenhæng er vi fælles dataansvarlige med BNP Paribas SA, moderselskabet i BNP Paribas-koncernen (udtrykket "vi" i dette bilag omfatter også BNP Paribas SA).

For at overholde AML/CFT-forpligtelser og internationale sanktioner udfører vi de behandlingsprocesser, der er anført nedenfor, for at overholde vores juridiske forpligtelser:

- Et KYC-system (*Know Your Customer*), der med rimelighed er udformet til at identificere, verificere og opdatere vores kunders identitet, herunder, hvor det er relevant, deres respektive retmæssige ejere og fuldmagtshavere;
- Skærpet due diligence for højrisikokunder, politisk udsatte personer eller "PEP'er" (PEP'er er personer, der er defineret i forordningerne, som på grund af deres funktioner eller position (politisk, juridisk eller administrativ) er mere udsat for disse risici) og for situationer med øget risiko;
- Skriftlige politikker, procedurer og kontroller, der er rimeligt udformet med henblik på at sikre, at forsikringsselskaber ikke etablerer eller opretholder forbindelser med skuffebanker;
- En politik, uanset valutaen, baseret på den interne vurdering af risici og den økonomiske situation, om generelt ikke at behandle eller på anden måde engagere sig i aktiviteter eller forretninger:
 - o for, på vegne af eller til fordel for enhver person, enhed eller organisation, der er omfattet af sanktioner fra Den Europæiske Union, FN eller for livsforsikring i USA;
 - o der involverer direkte eller indirekte sanktionerede territorier, herunder Krim/Sevastopol/Luhansk/Donetsk, Cuba, Iran, Nordkorea eller Syrien;
 - o der involverer finansielle institutioner eller territorier, som kan være forbundet med eller kontrolleret af terrororganisationer, der er anerkendt som sådan af de relevante myndigheder i EU og FN eller for livsforsikring i USA.
- Screening af kundedatabaser og filtrering af transaktioner, der med rimelighed er udformet til at sikre overholdelse af gældende lovgivning;
- Systemer og processer, der er udformet til at opdage og indberette mistænkelig aktivitet til de relevante tilsynsmyndigheder;
- Et compliance-program, der er rimeligt udformet til at forebygge og opdage bestikkelse, korruption og ulovlig påvirkning i henhold til den franske "Sapin II"-lov, den amerikanske FCPA og den britiske Bribery Act, og gældende national lovgivning som f.eks. Straffeloven.

I denne forbindelse er vi nødt til at gøre brug af:

- tjenester leveret af eksterne udbydere, der vedligeholder opdaterede lister over PEP'er som f.eks. Dow Jones Factiva (leveret af Dow Jones & Company, Inc.) og World-Check-tjenesten (leveret af REFINITIV, REFINITIV US LLC og London Bank of Exchanges);
- offentlig information i pressen om forhold i forbindelse med hvidvaskning af penge, finansiering af terrorisme eller korruption;
- kendskab til en risikabel adfærd eller situation (eksistensen af en indberetning om mistænkelige transaktioner eller tilsvarende), som kan identificeres på BNP Paribas-koncernniveau.

[Vi kan være nødt til at behandle særlige kategorier af data eller data vedrørende straffedomme og lovovertrædelser, da formålet er at bekæmpe hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme.]

Vi foretager disse kontroller, når du indgår et kundeforhold med os, men også under hele det kundeforhold, vi har med dig, både af dig selv og af de transaktioner, du udfører. Ved afslutningen af kundeforholdet, og hvis du har været genstand for en indberetning, vil disse oplysninger blive gemt med henblik på at identificere dig og tilpasse vores kontroller, hvis du indgår et nyt kundeforhold med en enhed i BNP Paribas-koncernen eller i forbindelse med en transaktion, som du er part i.

For at overholde vores juridiske forpligtelser udveksler vi oplysninger, der er indsamlet med henblik på *AML/CFT*, antikorruption eller internationale sanktioner, i det omfang, det er tilladt af vores lokale love og regler, mellem enheder i BNP Paribas-koncernen. Når dine data udveksles med lande uden for Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde, som ikke yder et tilstrækkeligt beskyttelsesniveau, er overførsler underlagt Europa-Kommissionens standardkontraktbestemmelser. Når yderligere data indsamles og udveksles for at overholde reglerne i lande uden for EU, er denne behandling nødvendig af hensyn til vores legitime interesse, som er at gøre det muligt for BNP Paribas-koncernen og dens enheder at overholde deres juridiske forpligtelser og undgå nationale strafforanstaltninger.