

Zpracování osobních údajů pro účely opatření proti praní špinavých peněz a financování terorismu

Jsme součástí bankovní Skupiny, která musí mít pro všechny entity zaveden a udržován robustní, centrálně řízený program proti praní špinavých peněz a financování terorismu (AML/CFT) a dále protikorupční program a mechanismus pro zajištění souladu s mezinárodními sankcemi (tj. jakýmkoli ekonomickými či obchodními sankcemi, včetně příslušných zákonů, nařízení, omezujících opatření, embarg, a opatření příkazujících zmrazení majetku, které jsou přijímány, spravovány, ukládány či vymáhány Francouzskou republikou, Evropskou unií, Úřadem pro kontrolu zahraničních aktiv (*Office of Foreign Assets Control*) ministerstva financí USA či jiným příslušným orgánem na územích, kde je usazena skupina BNP Paribas Group).

V kontextu tohoto zpracování my [jakožto pobočka nebo dceřiná společnost BNP Paribas SA] jednáme jako společný správce spolu s BNP Paribas SA coby mateřskou společností BNP Paribas Group (termín „my“ používaný v této příloze tudíž odkazuje i na BNP Paribas SA).

Pro účely zajištění souladu s našimi AML/CFT povinnostmi a mezinárodními sankcemi provádíme následující činnosti zpracování z titulu plnění našich právních povinností:

- Program Poznej svého zákazníka (*Know Your Customer* nebo zkráceně KYC) přiměřeně navržený ke zjištění, ověření a aktualizaci totožnosti našich zákazníků, případně včetně jejich skutečných majitelů a osob oprávněných za ně jednat;
- Posílená due diligence pro vysoce rizikové klienty, politicky exponované osoby tzv. „PEP“ (PEP jsou osoby určené příslušnými předpisy, které jsou z důvodu svých funkcí nebo postavení – politických, kompetenčních či správních – více vystavené těmto rizikům) a pro situace se zvýšeným rizikem;
- Písemné zásady, postupy a opatření přiměřeně navržené k zamezení tomu, aby Banka navázala či udržovala vztahy s tzv. *shell banks*;
- Soubor opatření, založených na interním vyhodnocení rizik a na ekonomické situaci, k zajištění toho, aby obecně nebyly zpracovány požadavky či nebylo jakkoli jinak učiněno jednání či aktivity, a to bez ohledu na příslušnou měnu:
 - o pro, jménem nebo ve prospěch jakékoli osoby, entity nebo organizace, na kterou se vztahují sankce ze strany Francouzské republiky, Evropské unie, Spojených států amerických, Organizace spojených národů či případné místní sankce v na územích, kde Skupina působí;
 - o zahrnující přímo či nepřímo sankcionovaná území, včetně Krymu/Sevastopolu, Kuby, Íránu, Severní Koreje nebo Sýrie;
 - o zahrnující finanční instituce nebo území, která by mohla být napojena na nebo kontrolována teroristickými organizacemi, za takové uznanými příslušnými orgány ve Francii, Evropské unii, USA a Organizaci spojených národů.
- Prověřování zákaznických databází a filtrování transakcí přiměřeně navržené k zajištění souladu s příslušnými právními předpisy;
- Systémy a procesy určené k detekci a hlášení podezřelé aktivity příslušným dozorovým orgánům;
- Compliance program přiměřeně navržený k prevenci a detekci úplatkářství, korupce a zneužití vlivu dle Francouzského zákona „*Sapin II*“, amerického FCPA a britského Zákona o úplatcích (*the UK Bribery Act*).

V tomto ohledu se spoléháme na:

- o služby poskytované externími poskytovateli, kteří spravují aktualizované seznamy PEP, jako je služba Dow Jones Factiva (poskytovaná společností Dow Jones & Company, Inc.) a služba World-Check (poskytovaná společností REFINITIV, REFINITIV US LLC a London Bank of Exchanges);
- o veřejné informace dostupné z médií ohledně skutečností souvisejících s praním špinavých peněz, financováním terorismu nebo korupcí;
- o povědomí o rizikovém chování či situaci (existence hlášení o podezřelé transakci či obdobná skutečnost), které lze identifikovat na úrovni skupiny BNP Paribas Group.

Tyto kontroly provádíme, když s námi vstupujete do vztahu a dále v průběhu trvání Vašeho vztahu s námi, a to jak přímo ohledně Vás, tak i na transakcích, které provádíte. Pokud se Vás týkalo upozornění, po skončení vztahu tyto informace uchováme abychom Vás mohli identifikovat a přizpůsobit naše kontroly, pokud vstoupíte do nového vztahu s entitou ze skupiny BNP Paribas Group nebo v rámci transakce, již jste stranou.

Pro splnění našich právních povinností informace shromážděné pro účely *AML/CFT*, boje proti korupci a zajištění souladu s mezinárodními Sankcemi sdílíme napříč entitami ze skupiny BNP Paribas Group. Při předávání Vašich údajů do zemí mimo Evropský hospodářský prostor, které neposkytují odpovídající úroveň ochrany, je předávání založeno na standardních smluvních doložkách Evropské komise. V případě, že jsou shromažďovány a sdíleny dodatečné údaje pro zajištění souladu s předpisy zemí mimo EU, toto zpracování je nezbytné pro náš oprávněný zájem, kterým je umožnit skupině BNP Paribas Group a jejím entitám plnit jejich zákonné povinnosti a vyhnout se místním pokutám.

Pro účely sdílení údajů *AML/CFT* mají entity BNP Paribas Group zorganizováno sdílení osobních údajů fyzických osob se vztahem k právnickým osobám, jež jsou klienty BNP Paribas. Při výměně takových údajů s další entitou působíme spolu s takovou entitou jako společný správce.