

### Személyes adatok kezelése a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem érdekében

Egy olyan bankcsoport tagja vagyunk, amelynek egy szilárd, erős pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni (AML/CFT) programot kell elfogadnia és fenntartania minden, központi szinten irányított szervezete számára, továbbá egy korrupcióellenes programot, valamint egy olyan mechanizmust, amely biztosítja a nemzetközi szankcióknak való megfelelést (azaz minden gazdasági vagy kereskedelmi szankciót, illetve a kapcsolódó jogszabályokat, korlátozó intézkedéseket, embargókat és vagyoni eszközök befagyasztásával járó intézkedéseket, amelyeket a Francia Köztársaság, az Európai Unió, az Egyesült Államok Külföldi Vagyonellenőrzési Kincstári Hivatala (*U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control*), valamint azon országok illetékes hatóságai hoznak, szabnak ki vagy hajtanak végre, ahol a BNP Paribas Csoport jelen van.)

Ezen adatkezeléssel összefüggésben mi, [mint a BNP Paribas SA fióktelepe vagy leányvállalata], a BNP Paribas SA-val, a BNP Paribas csoport anyavállalatával együtt közös adatkezelőként járunk el (az ebben a függelékben használt „mi” névmás tehát a BNP Paribas SA-ra is vonatkozik).

Annak érdekében, hogy eleget tegyünk az AML/CFT kötelezettségeknek és a nemzetközi szankcióknak megfeleljünk, az alábbiakban felsorolt adatkezelési műveleteket végezzük:

- Egy "Know Your Customer" (KYC) program, amit az ügyfeleink személyazonosságának megállapítására, megerősítésére és naprakésszé tételére terveztek, ideértve, ahol lehetséges a tényleges tulajdonosokat és mindazokat, akik az ügyfél nevében járnak el;
- Fokozott ügyfél-átvilágítás, a magas kockázatú ügyfelek, a kiemelt közszereplők esetében (a kiemelt közszereplők a vonatkozó szabályozásban meghatározott személyek, akik fontos közfeladatot látnak el és politikai, bírói vagy közigazgatásbeli pozíciójuk által fokozottabban kitettek az ilyen jellegű kockázatoknak), valamint más, magas kockázatú helyzetek esetében;
- Írásbeli szabályzatok, eljárások és kontrollok, amelyek annak biztosítására irányulnak, hogy a Bank ne létesítsen vagy tartson fenn kapcsolatot fiktív bankokkal;
- A kockázatok és a gazdasági helyzet belső értékelésén alapuló szabályzat annak a biztosítása céljából, hogy ne kerüljön sor olyan adatkezelésre, illetve – pénznemtől függetlenül – üzleti vagy más tevékenységre, amely:
  - o a Francia Köztársaság, az Európai Unió, az Egyesült Államok, az Egyesült Nemzetek Szervezetének által kivetett szankciók hatálya vagy bizonyos esetekben amennyiben a Csoport jelen van az adott országban más helyi szankciók alá tartozó bármely magánszemély, szervezet vagy szervezet részére, nevében, vagy javára történik;
  - o közvetlenül vagy közvetve szankcionált területeket érint, beleértve a Krímet/Szevasztopolt, Kubát, Iránt, Észak-Koreát vagy Szíriát;
  - o olyan pénzügyi intézmények vagy területeket érint, amelyek terrorista szervezetekhez köthetők vagy azok ellenőrzése alatt állhatnak, és amelyeket Franciaország, az Európai Unió, az Egyesült Államok és az Egyesült Nemzetek illetékes hatóságai ilyenként ismernek el.
- Az ügyféladatbázisok átvilágítása és a tranzakciók szűrése az alkalmazandó jogszabályoknak való megfelelés biztosítása érdekében;
- Olyan rendszerek és eljárások, amelyeket gyanús tevékenységek felderítésére és azok illetékes hatóságok számára történő bejelentésére terveztek;
- Olyan megfelelési program, amelyet a vesztegetés, a korrupció és a befolyással üzérkedés megelőzésére és felderítésére terveztek a francia "Sapin II" törvény, az Egyesült Államok FCPA (*Foreign Corrupt Practices Act*) és az Egyesült Királyság vesztegetésről szóló törvénye (*Bribery Act*) alapján.

Ebben az összefüggésben felhasználunk:

- o olyan külső szolgáltatók által nyújtott szolgáltatásokat, amelyek frissített Kiemelt Közszereplő-listákat vezetnek, mint például a Dow Jones Factiva (amelyet a Dow Jones & Company, Inc. nyújt) és a World-Check szolgáltatás (amit a REFINITIV, a REFINITIV US LLC és a London Bank of Exchanges nyújt);
- o a pénzmosással, a terrorizmus finanszírozásával vagy a korrupcióval kapcsolatos tényekről a sajtóban elérhető nyilvános információkat;
- o a BNP Paribas Csoport szintjén azonosítható kockázatos magatartás vagy helyzet ismeretét (gyanús tranzakciós jelentés vagy azzal egyenértékű más jelentés)

Ezeket az ellenőrzéseket akkor végezzük, amikor Ön kapcsolatba lép velünk, valamint a kapcsolat fennállásának ideje alatt is, mind Önön, mind az Ön által végrehajtott tranzakciókon. A kapcsolat végén, amennyiben Önre vonatkozóan figyelmeztetés merült fel, ezeket az információkat tároljuk az Ön azonosítása végett, valamint az ellenőrzési tevékenységünk kiigazítása végett, amennyiben Ön a későbbiekben új kapcsolatot létesít BNP Paribas Csoport bármely entitásával, vagy bármely olyan tranzakció keretében, amelyben Ön féllé válik.

Jogi kötelezettségeink teljesítése érdekében az *AML/CFT*, a korrupció elleni vagy a nemzetközi szankciók céljából gyűjtött információkat a BNP Paribas Csoport szervezetei között továbbítjuk. Amennyiben az Ön adatai olyan, az Európai Gazdasági Térségen kívüli országokba kerülnek továbbításra, amelyek nem biztosítanak megfelelő szintű védelmet, az adattovábbításokra az Európai Bizottság általános szerződési feltételei az irányadók. Amikor további adatokat gyűjtünk és továbbítunk annak érdekében, hogy megfeleljünk a nem uniós országok szabályainak, az adatkezelés jogos érdeken alapszik, hogy ezáltal lehetővé tegyük a BNP Paribas Csoport és szervezetei számára, hogy eleget tegyenek jogi kötelezettségeiknek és elkerüljék a helyi szankciókat.

A BNP Paribas csoport szervezetei az AML/CFT adatok megosztása céljából megszervezték a BNP Paribas ügyfelei közé tartozó jogi személyekkel kapcsolatban álló személyek személyes adatainak megosztását. Amikor az adatokat egy másik entitással megosztjuk, akkor ezzel az entitással közös adatkezelőnek minősülünk.