

Обработване на лични данни във връзка с борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма

Ние сме част от банкова група, която трябва да има и да поддържа централизирано управлявана стабилна система за противодействие на изпирането на пари и на финансирането на тероризма (ПИП/ФТ), във всяко от нашите дружества, програма за борба с корупцията, както и механизъм за гарантиране на съответствие с международни Санкции (т.е. всякакви икономически или търговски санкции, включително свързани закони, разпоредби, ограничителни мерки, ембарго и мерки за замразяване на активи, които се въвеждат, административат, налагат или прилагат от Френската република, Европейския съюз, Службата за контрол на чуждестранните активи на Министерството на финансите на САЩ (*U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control*) и всеки компетентен орган на територии, в които Групата БНП Париба е установена.

В този смисъл ние сме съвместни администратори с БНП Париба СА, дружеството-майка на Групата БНП Париба (терминът „ние“ в този раздел включва и БНП Париба СА).

За да спазваме задължения във връзка с ПИП/ФТ и с международни Санкции, ние извършваме операциите по обработване, изброени по-долу, за да спазим нашите законови задължения:

- Програма „Опознай своя клиент“ ((ОСК) (*KYC – Know Your Customer*)), която е разумно проектирана да идентифицира, проверява и актуализира самоличността на нашите клиенти, включително, където е приложимо, техните съответни действителни собственици и пълномощници;
- Разширена комплексна проверка за високорискови клиенти, Видни политически личности или „ВПЛ“ (ВПЛ са лица, определени от регулациите, които поради своите функции или позиции (политически, юридически или административни) са в по-голяма степен изложени на тези рискове) и за ситуации с повишен риск;
- Писмени политики, процедури и механизми за контрол, които са разумно разработени, така че да гарантират, че Банката не установява или поддържа отношения с банки фантоми;
- Политика, основана на вътрешна оценка на рисковете и на икономическата ситуация, принципно да не се обработва или по друг начин ангажира, независимо от валутата, в дейност или бизнес:
 - o за, от името на, или в полза на всяко физическо лице, дружество или организация, обект на Санкции от Френската република, Европейския съюз, Съединените щати, Организацията на обединените нации или, в определени случаи, други местни санкции на територии, в които Групата извършва дейност;
 - o включващи пряко или косвено санкционирани територии, включително Крим/Севастопол, Куба, Иран, Северна Корея или Сирия;
 - o включващи финансови институции или територии, които биха могли да бъдат свързани или контролирани от терористични организации, признати за такива от съответните органи във Франция, Европейския съюз, САЩ и Организацията на обединените нации.
- Проверка на клиентските база данни и филтриране на трансакции, които са разумно проектирани така че да гарантират съответствие с приложимите закони;
- Системи и процеси, предназначени за откриване и докладване на съмнителна дейност на съответните регулаторни органи;
- Програма за съответствие, разумно разработена за предотвратяване и разкриване на подкупи, корупция и незаконосъобразно влияние съгласно френския закон „Сапин II“ (*Sapin II*), Законът срещу корупционните практики в чужбина (*FCPA*) на САЩ и Закона за подкупите (*Bribery Act*) на Обединеното кралство.

В този контекст, ние трябва да се обърнем към:

- o услуги, предоставяни от външни доставчици, които поддържат актуализирани списъци на ВПЛ като Дау Джоунс Фактавиа (*Dow Jones Factiva*) (предоставен от Дау Джоунс & Къмпани, Инк. (*Dow Jones & Company, Inc.*) и услугата Уърлд-Чек (*World-Check*) (предоставена от РЕФИНТИВ (*REFINITIV*), РЕФИНТИВ ЮС ЛЛК (*REFINITIV US LLC*) и Лондонската борсова банка (*London Bank of Exchanges*));
- o обществена информация в пресата за факти, свързани с пране на пари, финансиране на тероризъм или корупция;
- o познаване на рисково поведение или ситуация (съществуване на доклад за съмнителна трансакция или еквивалент), които могат да бъдат идентифицирани на ниво Групата БНП Париба.

Ние извършваме тези проверки, когато влизате в отношения с нас, но също така и по време на отношенията, които имаме с Вас, както по отношение на Вас самите, така и за трансакциите, които извършвате. В края на отношенията ни и ако сте били обект на сигнал, тази информация ще бъде съхранена, за да ви идентифицираме и да адаптираме нашите механизми за контрол, ако влезете в нови отношения с дружество от Групата БНП Париба или в контекста на трансакция, по която сте страна.

За да спазим нашите законови задължения, ние обменяме информация, събрана за целите на ПИП/ФТ, борба с корупцията или международни Санкции между дружествата от Групата БНП Париба. Когато Вашите данни се обменят със страни извън Европейското икономическо пространство, които не осигуряват адекватно ниво на защита, предаването се регулира от стандартните договорни клаузи на Европейската комисия. Когато се събират и обменят допълнителни данни, за да се съобразят с разпоредбите на държави извън Европейския съюз, това обработване е необходимо за нашия законен интерес, който е да позволим на Групата БНП Париба и дружествата, които са част от Групата БНП Париба, да спазват своите законови задължения и да избягват наказания на местно ниво.

За целите на споделянето на данни за борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма структурите на групата BNP Paribas са организирани споделянето на лични данни на физически лица, свързани с юридически лица, които са клиенти на BNP Paribas. Когато обменяме данните с друго юридическо лице, ние сме съвместен администратор заедно с това юридическо лице.