

**Επεξεργασία Προσωπικών δεδομένων για την καταπολέμηση του ξεπλύματος Παράνομου χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας**

Είμαστε μέλος ενός τραπεζικού ομίλου που πρέπει να υιοθετεί και να διατηρεί ένα ισχυρό πρόγραμμα κατά του ξεπλύματος Παράνομου χρήματος και καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML/TF) σε όλες τις οντότητές μας με κεντρική διαχείριση, ένα πρόγραμμα καταπολέμησης της διαφθοράς, καθώς και έναν μηχανισμό για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις διεθνείς κυρώσεις (δηλαδή τυχόν οικονομικές ή εμπορικές κυρώσεις, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών νόμων, κανονισμών, περιοριστικών μέτρων, εμπάργκο και μέτρων δέσμευσης Περιουσιακών στοιχείων που θεσπίζονται, διαχειρίζονται, επιβάλλονται ή εφαρμόζονται από τη Γαλλική Δημοκρατία, την Ευρωπαϊκή Ένωση, το Γραφείο Ελέγχου Αλλοδαπών Περιουσιακών Στοιχείων του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ (Department of the Treasury - Office of Foreign Asset Control) και κάθε αρμόδια αρχή σε εδάφη όπου είναι εγκατεστημένος ο Όμιλος BNP Paribas).

Σε αυτό το πλαίσιο, εμείς (ως υποκατάστημα ή θυγατρική της BNP Paribas SA) ενεργούμε ως από κοινού υπεύθυνοι επεξεργασίας με την BNP Paribas, τη μητρική εταιρεία του Ομίλου BNP Paribas (επομένως ο όρος «εμείς» στο παρόν προσάρτημα καλύπτει επίσης την BNP Paribas SA).

Για τη συμμόρφωσή μας με τις υποχρεώσεις AML/CFT και με τις διεθνείς κυρώσεις, διεξάγουμε τις διαδικασίες επεξεργασίας που αναφέρονται στη συνέχεια προς συμμόρφωση με τις νομικές μας υποχρεώσεις:

- Ένα πρόγραμμα περί «Γνώσης του πελάτη μας» [Know Your Customer (KYC)] που έχει σχεδιαστεί εύλογα για την ταυτοποίηση, την επαλήθευση και την επικαιροποίηση της ταυτότητας των πελατών μας, συμπεριλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των αντίστοιχων πραγματικών δικαιούχων και των πληρεξουσίων,
- Αυξημένη δέουσα επιμέλεια για πελάτες υψηλού κινδύνου, Πολιτικώς Εκτεθειμένα Πρόσωπα ή «ΠΕΠ» [ΠΕΠ είναι τα πρόσωπα που ορίζονται από τους κανονισμούς και τα οποία, λόγω της λειτουργίας ή της θέσης τους (πολιτική, δικαιοδοτική ή διοικητική), είναι περισσότερο εκτεθειμένα σε αυτούς τους κινδύνους], καθώς και για καταστάσεις αυξημένου κινδύνου,
- Γραπτές πολιτικές, διαδικασίες και έλεγχοι που έχουν σχεδιαστεί εύλογα ώστε να διασφαλίζεται ότι η Τράπεζα δεν δημιουργεί ούτε διατηρεί σχέσεις με εικονικές τράπεζες,
- Πολιτική η οποία βασίζεται στην εσωτερική αξιολόγηση των κινδύνων και της οικονομικής κατάστασης, γενικά να μην επεξεργαζόμαστε ή να μην ασκούμε με άλλον τρόπο, ανεξάρτητα από το νόμισμα, δραστηριότητα ή επιχείρηση:
  - ο για λογαριασμό, εξ ονόματος ή προς όφελος οποιουδήποτε φυσικού προσώπου, οντότητας ή οργανισμού που υπόκειται σε κυρώσεις από τη Γαλλική Δημοκρατία, την Ευρωπαϊκή Ένωση, τις Ηνωμένες Πολιτείες, τα Ηνωμένα Έθνη ή, σε ορισμένες περιπτώσεις, άλλες τοπικές κυρώσεις σε εδάφη όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος,
  - ο που περιλαμβάνει άμεσα ή έμμεσα εδάφη στα οποία επιβάλλονται κυρώσεις, συμπεριλαμβανομένης της Κριμαίας/Σεβαστούπολης, της Κούβας, του Ιράν, της Βόρειας Κορέας ή της Συρίας,
  - ο στις οποίες εμπλέκονται χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή εδάφη που θα μπορούσαν να συνδέονται ή να ελέγχονται από τρομοκρατικές οργανώσεις, αναγνωρισμένες ως τέτοιες από τις αρμόδιες αρχές της Γαλλίας, της Ευρωπαϊκής Ένωσης, των ΗΠΑ ή των Ηνωμένων Εθνών.
- Έλεγχος βάσης δεδομένων πελατών και φιλτράρισμα συναλλαγών εύλογα σχεδιασμένος ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους,
- Συστήματα και διαδικασίες που έχουν σχεδιαστεί για τον εντοπισμό και την αναφορά ύποπτων δραστηριοτήτων στις αρμόδιες ρυθμιστικές αρχές,
- Ένα πρόγραμμα συμμόρφωσης που έχει σχεδιαστεί εύλογα για την πρόληψη και τον εντοπισμό της δωροδοκίας, της διαφθοράς και της παράνομης επιρροής σύμφωνα με τον γαλλικό νόμο «*Sapin II*», τον Νόμο των ΗΠΑ για την Καταπολέμηση των Πρακτικών Διαφθοράς στην Αλλοδαπή (FCPA) και τον νόμο του Ηνωμένου Βασιλείου περί Δωροδοκίας (UK Bribery Act)

Σε αυτό το πλαίσιο, χρησιμοποιούμε:

- ο υπηρεσίες που παρέχονται από εξωτερικούς παρόχους που τηρούν επικαιροποιημένους καταλόγους ΠΕΠ, όπως η βάση δεδομένων Dow Jones Factiva (παρέχεται από την Dow Jones & Company, Inc.) και η υπηρεσία World-Check (παρέχεται από την REFINITIV, την REFINITIV US LLC και την London Bank of Exchanges),
- ο δημόσιες πληροφορίες που διατίθενται στον τύπο σχετικά με πραγματικά περιστατικά που σχετίζονται με το ξέπλυμα παράνομου χρήματος, τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή τη διαφθορά,
- ο γνώση μιας επικίνδυνης συμπεριφοράς ή κατάστασης (ύπαρξη ύποπτης αναφοράς συναλλαγής ή ισοδύναμου) που μπορεί να εντοπιστεί σε επίπεδο Ομίλου BNP Paribas.

Πραγματοποιούμε αυτούς τους ελέγχους όταν συνάπτετε σχέση μαζί μας, αλλά και καθ' όλη τη διάρκεια της σχέσης που έχουμε μαζί σας, τόσο για εσάς όσο και για τις συναλλαγές που πραγματοποιείτε. Στο τέλος της σχέσης και αν έχετε αποτελέσει αντικείμενο ειδοποίησης (alert), αυτές οι πληροφορίες θα αποθηκευτούν προκειμένου να σας ταυτοποιήσουμε και να προσαρμόσουμε τους ελέγχους μας αν συνάψετε μια νέα σχέση με μια οντότητα του Ομίλου BNP Paribas, ή στο πλαίσιο μιας συναλλαγής στην οποία είστε συμβαλλόμενο μέρος.

Προκειμένου να συμμορφωθούμε με τις νομικές μας υποχρεώσεις, ανταλλάσσουμε πληροφορίες που συλλέγονται για τους σκοπούς της AML/CFT, της καταπολέμησης της διαφθοράς ή των διεθνών κυρώσεων μεταξύ οντοτήτων του Ομίλου BNP Paribas. Όταν τα δεδομένα σας ανταλλάσσονται με χώρες εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου που δεν παρέχουν επαρκές επίπεδο προστασίας, οι διαβιβάσεις διέπονται από τις τυποποιημένες συμβατικές ρήτρες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Όταν συλλέγονται και ανταλλάσσονται πρόσθετα δεδομένα για τη συμμόρφωση με τους κανονισμούς των χωρών εκτός ΕΕ, η επεξεργασία αυτή είναι απαραίτητη για το έννομο συμφέρον μας, ώστε να μπορέσει ο Όμιλος BNP Paribas και οι οντότητές του να συμμορφωθούν με τις νομικές τους υποχρεώσεις και να αποφεύγουν τις τοπικές ποινές.

Για τον σκοπό της ανταλλαγής δεδομένων για την καταπολέμηση του ξέπλυματος παράνομου χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι οντότητες του Ομίλου BNP Paribas έχουν οργανώσει την ανταλλαγή προσωπικών δεδομένων φυσικών προσώπων που σχετίζονται με νομικά πρόσωπα που είναι πελάτες της BNP Paribas. Όταν ανταλλάσσουμε τα δεδομένα με άλλη οντότητα, είμαστε από κοινού υπεύθυνοι επεξεργασίας με την εν λόγω οντότητα.