

Prelucrarea datelor cu caracter personal pentru combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului

Suntem parte a unui Grup bancar care trebuie să adopte și să mențină un program solid de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului (AML/TF) pentru toate entitățile, administrate la nivel central, un program anti-corupție, precum și un mecanism care să asigure respectarea Sancțiunilor internaționale (și anume, orice sancțiuni economice sau comerciale, inclusiv legile conexe, reglementări, măsuri restrictive, embargouri și măsuri de sechestrare a activelor care sunt adoptate, gestionate, impuse sau puse în executare de către România (și dacă este cazul, Republica Franceză), Uniunea Europeană, Biroul de control al activelor străine din cadrul Departamentului de Trezorerie al SUA (*U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control*), precum și orice autoritate competentă din teritoriile în care Grupul BNP Paribas este stabilit).

În acest context, acționăm în calitate de operatori asociați împreună cu BNP Paribas SA, societatea mamă din Grupul BNP Paribas (termenul „noi” folosit în prezenta anexă include, prin urmare și BNP Paribas SA).

Pentru a ne conforma cu obligațiile din AML/TF și cu Sancțiunile internaționale, desfășurăm operațiunile de prelucrare enumerate în continuare pentru a ne respecta obligațiile legale:

- Programul Cunoaște-ți clientul (în Engleză „*Know Your Customer*”, prescurtat „KYC”) conceput în mod rezonabil pentru a identifica, verifica și actualiza identitatea clienților noștri, inclusiv, dacă este cazul, a beneficiarilor reali și a împuterniciților;
- Analiză amănunțită (în Engleză „*due diligence*”) sporită pentru clienții cu risc ridicat, Persoanele Expuse Politic sau “PEP-urile” (PEP-urile sunt persoane definite de reglementări care, datorită funcțiilor sau poziției lor (politice, juridice sau administrative), sunt mai expuse la aceste riscuri) și pentru situații de risc sporit;
- Politici, proceduri și controale scrise, concepute în mod rezonabil pentru a ne asigura că Banca nu stabilește sau menține relații cu bănci fictive;
- O politică, bazată pe evaluarea internă a riscurilor și a situației economice, pentru ca, în general, să nu prelucrăm sau să nu ne angajăm în niciun fel, indiferent de monedă, în activități sau afaceri:
 - o pentru, în numele sau în beneficiul oricărei persoane fizice, entități sau organizații care pot face obiectul Sancțiunilor din partea României (și dacă este cazul, Republicii Franceze), Uniunii Europene, Națiunilor Unite sau, în anumite cazuri, altor sancțiuni prevăzute de legislația locală în teritoriile în care Grupul își desfășoară activitatea;
 - o care implică teritorii sancționate direct sau indirect, inclusiv Crimeea/ Sevastopol, Cuba, Iran, Coreea de Nord sau Siria;
 - o care implică instituții financiare sau teritorii care ar putea avea legături cu sau ar putea fi controlate de organizații teroriste, recunoscute ca atare de către autoritățile competente din România (și dacă este cazul, Franța), Uniunea Europeană, SUA și Națiunile Unite.
- Verificarea tranzacțiilor și a bazelor de date de clienți, concepută în mod rezonabil pentru a asigura conformitatea cu legile aplicabile;
- Sisteme și procese concepute pentru a detecta și raporta activitățile suspecte către autoritățile de reglementare competente;
- Un program de conformitate conceput în mod rezonabil pentru a preveni și detecta darea și luarea de mită, corupția și traficul de influență în conformitate cu prevederile legale din România, Legea franceză „*Sapin II*”, FCPA SUA și Legea britanică privind darea și luarea de mită (*the UK Bribery Act*).

În acest context, trebuie să apelăm la:

- o servicii prestate de către furnizori externi care mențin liste actualizate de PEP-uri precum Dow Jones Factiva (furnizat de Dow Jones & Company, Inc.) și serviciul World-Check (furnizat de REFINITIV, REFINITIV US LLC și London Bank of Exchanges);
- o informații publice disponibile în presă cu privire la fapte legate de spălarea banilor, finanțarea terorismului sau corupție;
- o cunoașterea unui comportament sau a unei situații riscante (existența unui raport de tranzacție suspectă sau a unui raport echivalent) care ar putea fi identificat la nivelul Grupului BNP Paribas.

Efectuăm aceste verificări atunci când intrați în relație cu noi, dar și pe tot parcursul relației pe care o avem cu dumneavoastră, atât în ceea ce vă privește pe dumneavoastră, cât și în ceea ce privește tranzacțiile pe care le efectuați. La sfârșitul relației și în cazul în care ați făcut obiectul unei alerte, aceste informații vor fi stocate pentru a vă identifica

și pentru a ne adapta controalele în cazul în care intrați într-o nouă relație cu o entitate din Grupul BNP Paribas sau în contextul unei tranzacții la care sunteți parte.

Pentru a ne respecta obligațiile legale, facem schimb, între entitățile din Grupul BNP Paribas, de informații colectate în vederea obligațiilor *AML/TF*, pentru lupta anti-corupție sau pentru aplicarea Sancțiunilor internaționale. Când datele dumneavoastră sunt transferate către țări din afara Spațiului Economic European care nu oferă un nivel de protecție adecvat, transferurile sunt guvernate de clauzele contractuale standard ale Comisiei Europene. Când date suplimentare sunt colectate și transferate pentru a ne conforma cu reglementările din țările din afara UE, această prelucrare este necesară pentru interesul nostru legitim, care constă în a permite Grupului BNP Paribas și entităților sale să-și respecte obligațiile legale și să evite sancțiunile prevăzute de legislația locală.