

BEHANDLING AV PERSONUPPGIFTER

Bilaga 2

Behandling av personuppgifter i syfte att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism

Som en del av en bankkoncern måste vi ha ett robust system för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism (AML/CFT) i alla våra enheter som förvaltas centralt, ett antikorrupsionsprogram samt system för att säkerställa efterlevnad av internationella sanktioner (detta omfattar alla ekonomiska sanktioner och handelssanktioner, inklusive tillhörande lagar, förordningar, restriktioner och embargoer samt åtgärder för frysning av tillgångar som har införts, reglerats, fastställts eller genomförts av EU eller FN. För livförsäkringar även myndigheten för kontroll av utländska tillgångar vid det amerikanska finansdepartementet (Eng. *U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Asset Control*)).

I detta sammanhang är vi gemensamt personuppgiftsansvariga med BNP Paribas SA, moderbolaget i BNP Paribas-koncernen (termen "vi" i detta avsnitt omfattar även BNP Paribas SA).

Vi utför följande personuppgiftsbehandlingsåtgärder för att uppfylla våra rättsliga skyldigheter vad gäller att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism samt att iaktta internationella sanktioner:

- Kontroll för kundkännedom (Eng. *Know Your Customer, "KYC"*) i syfte att fastställa, uppdatera och bekräfta identiteten på våra kunder samt, i förekommande fall, kundernas verkliga huvudmän, behöriga företrädare och förmånstagare.
- Fördjupad kontroll av högrisklienter, personer i politiskt utsatt ställning, även kallade PEP (personer som på grund av deras funktion eller ställning av politisk, rättslig eller administrativ art anses vara mer exponerad för dessa risker), samt situationer som innebär ökad risk.
- Skriftliga riktlinjer, förfaranden och kontroller utformade för att säkerställa att försäkringsbolagen inte inleder eller upprätthåller förbindelser med brevlådebanks.
- En policy, baserad på interna riskbedömningar och på den ekonomiska situationen, att generellt inte genomföra eller annars involvera sig i någon verksamhet eller affärsförbindelse, oberoende av valuta:
 - o för, på uppdrag av eller till förmån för någon person, enhet eller organisation som är föremål för sanktioner utfärdade av EU och FN eller för livförsäkringar i USA,
 - o som direkt eller indirekt inbegriper områden som omfattas av sanktioner, däribland Krim/Sevastopol/Luhansk/Donetsk, Kuba, Iran, Nordkorea och Syrien,
 - o som inbegriper finansinstitut eller områden som skulle kunna vara förbundna med eller kontrollerade av organisationer som enligt behöriga myndigheter i EU och FN eller för livförsäkringar i USA, bedöms vara terroristorganisationer.
- Screening av kunddatabaser och filtrering av transaktioner i syfte att säkerställa efterlevnad av tillämplig lagstiftning.
- System och processer utformade för att upptäcka och rapportera misstänkt aktivitet till relevanta tillsynsmyndigheter.
- Ett program utformat för att förebygga och upptäcka mutor, korruption och missbruk av inflytande i syfte att säkerställa efterlevnad av den franska "Sapin II"-lagen, amerikansk korruptionslagstiftning (Eng. *Foreign Corrupt Practices Act, "FCPA"*) samt brittisk mutlagstiftning (Eng. *Bribery Act*) och tillämplig lokal lagstiftning som Brottsbalken och Näringslivskoden.
- I detta sammanhang behöver vi använda oss av:
 - o tjänster som tillhandahålls av externa leverantörer, vilka upprätthåller uppdaterade förteckningar över PEP såsom Dow Jones Factiva (som tillhandahålls av Dow Jones & Company, Inc.) och tjänsten World-Check (som tillhandahålls av REFINITIV, REFINITIV US LLC och London Bank of Exchanges),
 - o offentlig information som är tillgänglig i media om händelser som rör penningtvätt, finansiering av terrorism eller korruption,
 - o uppgifter om riskfylld beteende eller en riskfylld situation (förekomsten av en misstänkt transaktion eller motsvarande) som kan identifieras på BNP Paribas-koncernnivå.

[Vi kan även komma att behöva behandla särskilda kategorier av personuppgifter eller personuppgifter som rör fällande domar i brottmål samt lagöverträdelse som innefattar brott då syftet är att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism.]

Vi genomför dessa kontroller, både av dig och av de transaktioner som du genomför, när du ingår en affärsrelation med oss och även under hela den tid som affärsrelationen består. Om du, när affärsrelationen upphör, har varit föremål för en träff vid gjorda kontroller, kommer denna information att bevaras för att identifiera dig och för att anpassa vår kontroll om du på nytt inleder en affärsrelation med en enhet inom BNP Paribas-koncernen eller är part i en transaktion.

För att uppfylla våra rättsliga förpliktelser utbyter enheterna inom BNP Paribas-koncernen, i den mån våra lokala lagar och regler tillåter, sinsemellan information som samlats in i syfte att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism, förebygga korruption och efterleva internationella sanktioner. Vid överföring av personuppgifter till länder utanför EES som inte tillhandahåller en adekvat skyddsnivå, sker överföringarna på grundval av Europeiska kommissionens standardavtalsklausuler. Vid insamling och utbyte av ytterligare personuppgifter i syfte att följa regler i länder utanför EU sker detta på grundval av vårt berättigade intresse, vilket är att göra det möjligt för BNP Paribas-koncernen och dess enheter att uppfylla sina rättsliga förpliktelser och undvika lokala påföljder.