

PERSONVERNERKLÆRING

Sist oppdatert 2022-04-29

Vedlegg 1

Behandling av personopplysninger for å bekjempe hvitvasking og terrorfinansiering

Som en del av et bank-konsern må vi vedta og opprettholde et sentralt administrert, robust program for bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering, et anti-korrupsjonsprogram, samt en mekanisme for å sikre overholdelse av internasjonale sanksjoner (dvs. økonomiske eller handelssanksjoner, herunder tilhørende lover, forskrifter, restriktive tiltak, embargoer og frysing av formuesgoder, som er vedtatt, administrert, pålagt eller håndhevet av den Franske Republikk, Den europeiske union, USAs *Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control* og enhver kompetent myndighet i territorier der BNP Paribas Group er etablert) som gjelder for alle våre konsernselskap.

I den forbindelse er vi felles behandlingsansvarlig sammen med BNP Paribas SA, morselskapet til BNP Paribas Group (betegnelsen "vi" i dette vedlegget omfatter derfor også BNP Paribas SA).

For å oppfylle våre rettslige forpliktelser med hensyn til bekjempelse av hvitvasking og terrorfinansiering og med hensyn til overholdelse av internasjonale sanksjoner, utfører vi behandlingsaktivitetene oppført nedenfor:

- Et *Know-Your-Customer*-program (*KYC*) som er utformet for kunne å identifisere, bekrefte og oppdatere identiteten til kundene våre, herunder, når det er aktuelt, deres respektive reelle eiere og fullmektiger;
- Forsterket selskapsgjennomgang (due diligence) av høyrisikokunder, politisk eksponerte personer (PEP-er) (PEP-er er personer definert i regelverket som på grunn av sine funksjoner eller stilling (politisk, rettslig eller administrativ) er mer risikoutsatte) og situasjoner med økt risiko;
- Skriftlige retningslinjer, prosedyrer og kontroller som sikrer at Banken ikke etablerer eller opprettholder forbindelser med skall-banker;
- Retningslinjer, basert på en intern vurdering av risiko og den økonomiske situasjonen, om generelt ikke å behandle eller på annen måte engasjere seg i, uavhengig av valuta, aktivitet eller virksomhet:
 - o for, på vegne av, eller til fordel for enkeltpersoner, selskap eller organisasjoner som er gjenstand for sanksjoner fra den Franske Republikk, Den europeiske union, USA, FN eller, i visse tilfeller, andre lokale sanksjoner i territorier der konsernet driver virksomhet;
 - o som omfatter, direkte eller indirekte, territorier som er gjenstand for sanksjoner, herunder Krim/Sevastopol, Kuba, Iran, Nord-Korea eller Syria;
 - o som omfatter finansinstitusjoner eller territorier som kan være knyttet til eller kontrollert av terrororganisasjoner som anerkjent som sådan av relevante myndigheter i Frankrike, Den europeiske union, USA og FN.
- Kundedatabasescreening og transaksjonsfiltrering som sikrer overholdelse av gjeldende lover;
- Systemer og prosesser utformet for å kunne oppdage og rapportere mistenkelig aktivitet til relevante tilsynsmyndigheter;
- Et compliance-program utformet for å kunne forhindre og oppdage bestikkelser, korrupsjon og ulovlig påvirkning i henhold til den franske "*Sapin II*"-loven, *U.S. FCPA* og *UK Bribery Act*.

I denne sammenheng, kan vi benytte oss av:

- o Tjenester som leveres av eksterne leverandører som opprettholder oppdaterte oversikter over PEP-er, som Dow Jones Factiva (levert av Dow Jones & Company, Inc.) og World-Check (levert av REFINITIV, REFINITIV US LLC og London Bank of Exchanges);
- o Offentlig informasjon tilgjengelig i media angående fakta knyttet til hvitvasking, terrorfinansiering eller korrupsjon;

- Kjennskap til risikoatferd eller -situasjoner (mistenkelige transaksjonsrapporter eller tilsvarende) identifisert på BNP Paribas Group-nivå.

Disse kontrollene, både av deg og av transaksjonene du gjennomfører, gjennomføres når du inngår en avtale med oss, men også i løpet av avtaleperioden. Når avtalen opphører, og hvis du har vært gjenstand for et varsel, vil disse opplysningene bli lagret slik at vi kan identifisere deg og tilpasse kontrollene våre hvis du inngår en ny avtale med et BNP Paribas Group-selskap, eller i sammenheng med en transaksjon du er en part i.

For å overholde våre rettslige forpliktelser, utveksles opplysninger innsamlet til anti-hvitvaskings- og anti-terrorfinansierings-, anti-korrupsjons- eller internasjonale sanksjonsformål mellom BNP Paribas Group-selskap. Når opplysningene dine utveksles med land utenfor det europeiske økonomiske samarbeidsområdet som ikke har et tilstrekkelig vernnivå for personopplysninger, reguleres overføringene av Europakommisjonens standard personvernbestemmelser. Når ytterligere opplysninger samles inn og utveksles for å overholde regelverket i ikke-EU-land, er formålet med behandlingen ivaretagelse av vår berettigede interesse, som er å gjøre BNP Paribas Group og dets konsernselskap i stand til å overholde sine rettslige forpliktelser og å unngå lokale bøter.