

Liite 2

Henkilötietojen käsitteleminen rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ehkäisemiseksi

Kuulumme pankkikonserniin, jolla täytyy olla käytössään kaikkia yksiköitä koskeva keskitetystihallinnoitu vahva rahanpesua ja terrorismin rahoitusta ehkäisevä järjestelmä (*AML/CFT*), korruptiontorjuntajärjestelmä sekä järjestelmä, joka takaa kansainvälisten sanktiovelvoitteiden noudattamisen (eli kaikki taloudelliset tai kaupalliset sanktiot, mukaan lukien kaikki lait, määräykset, kauppasaarrot tai varojen jäädytykset, joiden toimeenpanijana on Euroopan unioni tai Yhdistyneet Kansakunnat. Henkivakuutuksia varten Yhdysvaltain valtiovarainministeriöle (*Eng. U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control*)).

Tässä kontekstissa toimimme yhteisrekisterinpitäjänä BNP Paribas SA -yhtiön kanssa, joka on BNP Paribas -konsernin emoyhtiö (termiä "me" käytetään siten tässä osassa koskemaan myös BNP Paribas SA -yhtiötä).

Täyttääksemme *AML/CFT*-toimintaan liittyvät velvollisuudet ja noudattaaksemme kansainvälisiä sanktiovelvoitteita suoritamme alla lueteltuja käsittelytoimia täyttääksemme lain asettamat velvoitteemme:

- Asiakkaiden tuntemusjärjestelmä (*KYC – Know Your Customer*) on suunniteltu kohtuullisesti tunnistamaan, todentamaan ja päivittämään asiakkaittemme henkilöllisyyden, mukaan lukien heidän tosiasialliset edunsaajansa ja valtuutetut edustajansa tapauksessa riippuen;
- Tehostettu perusteellinen tunteminen korkean riskitason asiakkaiden ja poliittisesti vaikutusvaltaisten henkilöiden (*PEP*-henkilöt ovat tehtävänsä nimitettyjä henkilöitä, joiden tehtävät tai asema (poliittinen, juridinen tai hallinnollinen) asettaa erityisen alttiiksi näille riskeille) ja korkean riskin tilanteiden tunnistamiseksi;
- Kirjallisia menettelytapoja ja periaatteita sekä kohtuullista valvontaa, jotta voimme varmistaa, että vakuutusyhtiö ei ryhdy asiakassuhteeseen – tai pidä sitä yllä – kuoripankkien kanssa;
- Menettelytapa, joka perustuu sisäiseen riskien ja taloudellisen tilanteen arvioimiselle ja jonka tarkoitus on varmistaa, että emme toimeenpane tai aloita toimintaa tai liikesuhdetta millään valuutalla seuraavissa tapauksissa:
 - o Minkään sellaisen henkilön, yksilön tai organisaation kanssa tai eduksi, johon kohdistuu Euroopan Unionin tai Yhdistyneiden Kansakuntien, sanktioita tai joissain tapauksessa muita paikallisia sanktioita alueilla, joissa konserni toimii (esimerkiksi Yhdysvaltoihin henkivakuutuksen osalta);
 - o joka koskee suoraan tai epäsuoraan sanktioiden kohteena olevia alueita, mm. Krim/Sevastopol/ Luhansk/Donetsk, Kuuba, Iran, Pohjois-Korea tai Syyria;
 - o joissa on mukana rahoituslaitoksia tai alueita, jotka voivat liittyä jollain tavalla Euroopan Unionin tai YK:n tai henkivakuutukseen Yhdysvalloissa toimivaltaisten viranomaisten määrittelemiin terroristiorganisaatioihin tai olla tällaisten organisaatioiden hallinnassa.
- Asiakas- ja tapahtumatietokantamme kohtuullinen seulonta ja suodatus, jotta voisimme varmistaa toimintaamme kohdistuvan lainsäädännön noudattamisen;
- Järjestelmiä ja menettelytapoja, joiden tarkoituksena on havaita epäilyttäviä operaatiota ja tehdä toimivaltaisille viranomaisille ilmoituksia epäilyistä;
- Määräysten noudattamiseen suunniteltu ohjelma, jonka tarkoituksena on havainnoida ja ehkäistä lahjontaa, korruptioa ja vaikutusvallan väärinkäyttöä Ranskan "Sapin II"-lain, U.S FCPA -lain tai UK Bribery Act -lain mukaan ja sovellettava paikallinen laki, kuten rikoslaki.

Tästä syystä meidän on käytettävä apuna seuraavia menettelytapoja:

- o palveluita sellaisilta palveluntarjoajilta, jotka ylläpitävät PPE-listoja kuten Dow Jones Factiva (tarjoaa Dow Jones & Company, Inc.) ja World-Check-palvelu (niiden toimittajana ovat REFINITIV-, REFINITIV US LLC- ja London Bank of Exchanges);

- o mediassa yleisesti saatavissa olevia tietoja, jotka liittyvät rahanpesuun, terrorismin rahoittamiseen tai korruptioon;
- o riskikäyttäytymisen ja -tilanteiden tunnistaminen (epäilyttäviä liiketoimia koskevien raporttien tai vastaavien olemassaolo), mikä voi tapahtua BNP Paribas -konsernin tasolla;

[Voimme joutua käsittelemään erityisiin henkilötietoryhmiin kuuluvia henkilötietoja tai rikosrekisteritietoja, kun kyseessä on rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estäminen.]

Teemme asiakasta ja asiakkaan tekemiä liiketoimia koskevia tarkastuksia asiakassuhteen alkaessa, mutta myös asiakassuhteen aikana. Nämä tiedot säilytetään liikesuhteen loputtua ja jos olet ollut hälytyksen kohteena, jotta voimme tunnistaa sinut ja mukauttaaksemme valvontaamme, jos solmit uudestaan suhteen BNP Paribas -konsernin yksikön kanssa tai sellaisen liiketapahtuman yhteydessä, jossa olet osapuolena.

Täyttääksemme lain meille asettamat velvoitteet vaihdamme, lain sallimissa rajoissa, muiden BNP Paribas -konserniyhtiöiden kanssa *AML/CFT*-toiminnan, korruption estämisen tai kansainvälisten sanktioiden noudattamisen kerättyjä tietoja. Kun tietoja vaihdetaan Euroopan talousalueen ulkopuolisen maan kanssa, jonka tietosuojan taso ei ole riittävä, sovellamme siirroissa Euroopan komission mallisopimuslausekkeita. Jos me keräämme täydentäviä tietoja ja vaihdamme niitä muiden kuin EU-jäsenmaiden määräysten täyttämiseksi, tällainen käsittely on tapeen oikeutetun etumme johdosta, jotta BNP Paribas -konserni ja sen yksiköt voivat noudattaa lain asettamia velvoitteita ja välttää paikallisia sanktioita.