

Gebruik van uw persoonsgegevens voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering

Wij nemen passende maatregelen om het witwassen van geld, terrorismefinanciering en corruptie te bestrijden. En om (inter)nationale sanctiemaatregelen na te leven.

Op dit vlak opereren wij samen met BNP Paribas SA, het moederbedrijf van de BNP Paribas Groep, als gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken (met "wij" bedoelen we in document dus ook BNP Paribas SA).

Bij de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en de naleving van sanctiemaatregelen gebruiken wij uw persoonsgegevens om te voldoen aan de volgende wettelijke regels:

- Het verrichten van onderzoeken om klanten en eventuele uiteindelijk belanghebbenden (Ultimate Beneficial Owners, UBO's) te identificeren en hun identiteit - indien nodig - te verifiëren.
- Het uitvoeren van aanvullende identificatie- en verificatiemaatregelen bij klanten of UBO's met een hoger risico. Bijvoorbeeld wanneer een cliënt of UBO een Politiek Prominent Persoon (Politically Exposed Person, PEP) is. Deze personen hebben vanwege hun invloedrijke positie een hoger risico op witwassen en corruptie.
- Het toepassen van procedures en maatregelen om ongebruikelijke transacties te herkennen en melden aan de bevoegde autoriteiten (onder andere de Financial Intelligence Unit Nederland, FIU-NL).
- Het toepassen van procedures en maatregelen om sanctiemaatregelen na te leven. Deze maatregelen zijn bedoeld om te voorkomen dat wij een relatie aangaan of hebben met gesanctioneerde (rechts)personen of (rechts)personen die woonachtig of gevestigd zijn in een gesanctioneerd land of gebied.
- Het screenen van onze databases om sanctiemaatregelen na te leven.
- Het toepassen van procedures en maatregelen om corruptie en belangenverstrengeling tegen te gaan.

Bij het uitvoeren van deze procedures en maatregelen maken wij gebruik van:

- De diensten van externe partijen. Wij maken bijvoorbeeld gebruik van:
 - Dow Jones Factiva (aangeboden door Dow Jones & Company Inc.).
 - World-Check (aangeboden door REFINITIV, REFINITIV US LLC en London Bank of Exchanges).
- Informatie uit openbare bronnen over witwassen, terrorismefinanciering en corruptie.
- Een interne database van BNP Paribas met risicovolle of verdachte personen, gedragingen of transacties. Deze database is beschikbaar voor alle entiteiten van de BNP Paribas Groep.

De persoonsgegevens die wij gebruiken voor het bestrijden van witwassen en terrorismefinanciering en het naleven van sanctiemaatregelen kunnen ook strafrechtelijke persoonsgegevens zijn. Het gaat dan om persoonsgegevens over strafrechtelijke veroordelingen of strafbare feiten.

De genoemde procedures en maatregelen passen wij toe bij het aangaan van de relatie, maar ook tijdens de relatie die wij met elkaar hebben. De persoonsgegevens die wij hierbij verzamelen bewaren wij in onze administratie. Dat doen wij om u te kunnen identificeren als u (opnieuw) een relatie wilt aangaan met ons of een andere entiteit van de BNP Paribas Groep. Of als u ons vraagt om een transactie te verrichten.

De informatie die wij verzamelen en bevindingen die wij doen bij het uitvoeren van deze procedures en maatregelen kunnen wij delen met andere entiteiten van de BNP Paribas Groep. Dit doen wij om te voldoen aan de wet of omdat wij daarvoor een gerechtvaardigd belang hebben. Geven wij uw persoonsgegevens door aan een entiteit in een land buiten de Europese Economische Ruimte zonder passend beschermingsniveau? Dan gebruiken wij het modelcontract dat door de Europese Commissie is goedgekeurd om uw persoonsgegevens goed te beschermen.