

Bijlage - Het bestrijden van witwassen en terrorismefinanciering

Als verzekeraar (die deel uitmaakt van de BNP Paribas Groep) zijn wij wettelijk verplicht om passende maatregelen te nemen om witwassen en terrorismefinanciering te bestrijden en (inter)nationale sancties na te leven. Met de term 'sancties' bedoelen wij sanctiemaatregelen uitgevaardigd door de wetgever (of een andere bevoegde autoriteit) in Nederland, Europa of de Verenigde Staten. Een sanctiemaatregel omvat meestal een verbod om (financiële) diensten te verlenen aan een persoon, organisatie of land of een plicht om hun tegoeden en activa te bevriezen.

Wat betreft de verwerkingen van persoonsgegevens die in dit kader plaatsvinden, zijn wij gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken met BNP Paribas SA, het moederbedrijf van de BNP Paribas Groep. De term 'wij' in deze bijlage verwijst dus ook naar BNP Paribas SA.

Om witwassen en terrorismefinanciering te bestrijden en sanctiemaatregelen na te leven, gebruiken wij uw persoonsgegevens om te voldoen aan de volgende wettelijke verplichtingen:

- Het identificeren en - indien nodig - verifiëren van de identiteit van cliënten en begunstigden, inclusief hun eventuele uiteindelijk belanghebbenden (Ultimate Beneficial Owners, UBO's)
- Het periodiek screenen van onze databases om te bepalen of cliënten en begunstigden (inclusief hun UBO's) een Politically Exposed Person (PEP) zijn. PEP's zijn bij wet aangewezen personen die vanwege hun invloedrijke functie een hoger risico op witwassen en corruptie hebben
- Het uitvoeren van aanvullende identificatie- en verificatiemaatregelen bij cliënten, begunstigden en UBO's met een verhoogd risico. Bijvoorbeeld wanneer deze personen een PEP zijn
- Het onderzoeken van de herkomst van het vermogen dat wordt gebruikt voor een transactie met een verhoogd risico, bijvoorbeeld wanneer een aanzienlijk bedrag aan ons (terug)betaald moet worden
- Het gebruik van procedures en maatregelen om ongebruikelijke transacties te herkennen en melden aan de Financial Intelligence Unit Nederland (FIU-NL)
- Het treffen van maatregelen op het gebied van administratieve organisatie en interne controle om te waarborgen dat sanctiemaatregelen worden nageleefd. Deze maatregelen vereisen onder andere dat onze databases periodiek worden gescreend tegen (inter)nationale sanctielijsten en dat de bevoegde toezichthouder, De Nederlandsche Bank, wordt geïnformeerd over een eventuele hit

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

- Externe tooling, zoals Factiva (lijst met PEPs) en DJAAMS (negatieve berichtgeving in de media). Beide tools worden aangeboden door Dow Jones & Company Inc.
- Openbare bronnen met feiten over witwassen en terrorismefinanciering
- Een interne database met informatie over risicovolle gedragingen of situaties die op het niveau van de BNP Paribas Groep worden aangehouden

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 in dit kader van u verwerken bewaren wij in onze administratie, ook nadat onze relatie is geëindigd. Dit doen wij om te kunnen vaststellen of u (opnieuw) een relatie wilt aangaan met ons of een andere entiteit van de BNP Paribas Groep of partij bent bij een transactie die wij moeten uitvoeren. In dat geval passen wij onze controles hierop aan.

Om te voldoen aan de genoemde wettelijke verplichtingen kunnen wij uw persoonsgegevens uitwisselen met andere entiteiten van BNP Paribas Groep. Geven wij uw persoonsgegevens door aan een BNP Paribas entiteit in een land buiten de Europese Economische Ruimte zonder passend beschermingsniveau? Dan

gebruiken wij een door de Europese Commissie goedgekeurd modelcontract om uw persoonsgegevens goed te beschermen.