

KLAUZULA INFORMACYJNA OCHRONY DANYCH OSOBOWYCH DLA UCZESTNIKÓW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH, DLA KTÓRYCH BNP PARIBAS BANK POLSKA SA Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE PEŁNI FUNKCJĘ REPREZENTANTA LUB LIKWIDATORA

Wstęp

Traktujemy ochronę Państwa danych osobowych bardzo poważnie, i dlatego w swojej Karcie Ochrony Danych Osobowych, która jest dostępna pod następującym adresem: <https://www.bnpparibas.pl/bank-reprezentant-i-likwidator-funduszy>, Grupa BNP Paribas przyjęła rygorystyczne zasady. W odniesieniu do uczestników funduszy, dla których pełnimy funkcję likwidatora lub reprezentanta, Karta Ochrony Danych Osobowych ma zastosowanie odpowiednio w zakresie, w jakim przetwarzane są ich dane osobowe.

BNP Paribas Bank Polska SA z siedzibą w Warszawie, pod adresem ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa („Bank” lub „my”), działając jako administrator danych osobowych, jest odpowiedzialny za zbieranie i przetwarzanie Państwa danych osobowych w związku z prowadzoną przez Bank działalnością w zakresie pełnienia funkcji reprezentanta lub likwidatora funduszy inwestycyjnych.

Nasza działalność w ww. zakresie polega na realizacji obowiązków reprezentanta lub likwidatora funduszu inwestycyjnego.

Jesteśmy członkiem Grupy bankowo-ubezpieczeniowej, zrzeszającej różne podmioty zapewniające klientom pełną gamę produktów i usług bankowych, ubezpieczeniowych i leasingowych.

Celem tej Klauzuli Informacyjnej Ochrony Danych Osobowych jest wyjaśnienie, w jaki sposób przetwarzamy Państwa dane osobowe oraz w jaki sposób mogą Państwo nimi zarządzać i sprawować nad nimi kontrolę.

1. CZY NINIEJSZA KLAUZULA INFORMACYJNA MA DO PAŃSTWA ZASTOSOWANIE?

Niniejsza Klauzula Informacyjna Ochrony Danych Osobowych ma do Państwa (**„Pan/Pani”, „Państwo”**) zastosowanie, jeżeli są lub byli Państwo:

- uczestnikiem funduszu inwestycyjnego, dla którego Bank pełni funkcję reprezentanta lub likwidatora;
- członkiem zarządu, przedstawicielem prawnym lub pełnomocnikiem ww. uczestnika;
- współnikiem, udziałowcem lub członkiem organu ww. uczestnika;
- członkiem rodziny ww. uczestnika Uczestnicy ww. funduszy inwestycyjnych mogą od czasu do czasu udostępniać nam informacje o swojej rodzinie, gdy jest to niezbędne do realizacji obowiązków Banku związanych z wykonywaniem funkcji reprezentanta lub likwidatora funduszu inwestycyjnego;
- beneficjentem rzeczywistym.

Gdy przekazujecie nam Państwo dane osobowe dotyczące innych osób, upewnijcie się, że poinformowaliście je o ujawnieniu ich danych osobowych i zaprosiliście je do zapoznania się z niniejszą Klauzulą Informacyjną Ochrony Danych Osobowych. Zapewniamy, że postąpimy w ten sam sposób, kiedy tylko będzie to możliwe (np. gdy będziemy dysponować danymi kontaktowymi danej osoby).

2. JAK MOŻECIE PAŃSTWO KONTROLOWAĆ SPOSÓB, W JAKI PRZETWARZAMY PAŃSTWA DANE OSOBOWE?

Przysługują Panu/Pani prawa, dzięki którym może Pan/Pani sprawować rzeczywistą kontrolę nad Pana/Pani danymi osobowymi oraz tym jak je przetwarzamy.

Jeżeli chce Pan/Pani skorzystać z wymienionych poniżej praw, prosimy o przesłanie prośby drogą listowną na następujący adres: Inspektor Ochrony Danych, BNP Paribas Bank Polska SA, ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa lub mailowo na adres: iodo@bnpparibas.pl wraz z podaniem danych osobowych umożliwiających nam zgodne z prawem i naszymi procedurami potwierdzenie Pana/Pani tożsamości. Możecie Państwo również skontaktować z nami:

- pod numerem telefonu (+48 801 321 123 lub +48 22 566 99 99), opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora;

- w naszym oddziale (aktualna lista naszych oddziałów jest dostępna na stronie Banku: <https://www.bnpparibas.pl>);
- za pośrednictwem bankowości elektronicznej.

Jeśli macie Państwo jakiegokolwiek pytania dotyczące wykorzystywania przez nas Państwa danych osobowych zgodnie z niniejszą Klauzulą Informacyjną Ochrony Danych Osobowych, prosimy o kontakt z naszym Inspektorem Ochrony Danych pod następującym adresem: Inspektor Ochrony Danych, BNP Paribas Bank Polska SA, ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa lub mailowo: iodo@bnpparibas.pl.

2.1. Możecie Państwo zażądać dostępu do Państwa danych osobowych

Jeżeli Pan/Pani chce uzyskać dostęp do Pana/Pani danych osobowych, prześlemy Państwu kopię danych osobowych, o które prosiłicie, a także informacje dotyczące ich przetwarzania.

Państwa prawo dostępu do danych osobowych może zostać ograniczone w sytuacjach przewidzianych przez przepisy prawa. Przykładem takich regulacji są przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, które zabraniają nam udzielenia Państwu bezpośredniego dostępu do Państwa danych osobowych przetwarzanych w tym celu. W takim przypadku, powinni Państwo dochodzić przysługującego Państwu prawa dostępu do danych osobowych za pośrednictwem Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (Departament Informacji Finansowej, Ministerstwo Finansów, ul. Świętokrzyska 12, 00-916 Warszawa), któremu mamy obowiązek podać takie dane osobowe.

2.2. Możecie Państwo zażądać sprostowania Państwa danych osobowych

Jeżeli uważacie Państwo, że Państwa dane osobowe są nieprawidłowe lub niekompletne, możecie Państwo zażądać odpowiedniej zmiany lub uzupełnienia takich danych osobowych. W niektórych przypadkach może być wymagane udostępnienie dokumentacji uzupełniającej.

2.3. Możecie Państwo zażądać usunięcia Państwa danych osobowych

Jeśli sobie tego Państwo życzycie, możecie Państwo zażądać usunięcia Państwa danych osobowych w zakresie dozwolonym przez prawo.

2.4. Możecie Państwo wnieść sprzeciw wobec przetwarzania Państwa danych osobowych opartego o prawnie uzasadniony interes

Jeżeli nie zgadzacie się Państwo na przetwarzanie danych osobowych w oparciu o prawnie uzasadniony interes, możecie Państwo wnieść sprzeciw z przyczyn związanych z Państwa szczególną sytuacją, informując nas szczegółowo o czynnościach przetwarzania danych, których dotyczy sprzeciw, oraz powodach wniesienia sprzeciwu. Zaprzestaniemy wówczas przetwarzania Państwa danych osobowych, chyba że istnieją ważne prawnie uzasadnione podstawy do ich przetwarzania lub jest to konieczne do ustalenia, wykonania lub obrony roszczeń prawnych.

2.5. Możecie Państwo wnieść sprzeciw wobec przetwarzania Państwa danych osobowych dla celów marketingu bezpośredniego

Przysługuje Państwu prawo do wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu wobec przetwarzania Państwa danych osobowych dla celów marketingu bezpośredniego, w tym profilowania związanego z takim marketingiem bezpośrednim.

2.6. Możecie Państwo wstrzymać wykorzystywanie Państwa danych osobowych

Jeżeli kwestionują Państwo prawidłowość wykorzystywanych przez nas danych osobowych lub sprzeciwicie się przetwarzaniu Państwa danych osobowych, zweryfikujemy lub rozpatrzymy Państwa żądanie. Możecie Państwo zażądać, abyśmy wstrzymali wykorzystywanie Państwa danych osobowych do czasu rozpatrzenia Państwa żądania.

2.7. Przysługuje Państwu prawo w odniesieniu do zautomatyzowanego podejmowania decyzji

Co do zasady przysługuje Państwu prawo do tego, aby nie podlegać decyzji, która opiera się wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu opartym na profilowaniu lub na innym sposobie automatycznego przetwarzania, jeżeli wywołuje ona wobec Państwa skutki prawne lub w podobny sposób istotnie na Państwo wpływa. Możemy jednak podejmować takie decyzje, jeśli jest to konieczne do zawarcia z nami umowy lub wykonania zawartej między nami a Państwem umowy, a także jeżeli jest to dozwolone przepisami prawa lub gdy wyrazili Państwo na to zgodę.

W każdym przypadku macie Państwo prawo do zakwestionowania decyzji, wyrażenia Pana/Pani stanowiska i zażądania interwencji kompetentnej osoby w celu weryfikacji decyzji.

2.8. Możecie Państwo wycofać swoją zgodę

Jeżeli wyrazili Państwo zgodę na przetwarzanie Państwa danych osobowych, możecie ją Państwo w każdej chwili wycofać.

2.9. Możecie Państwo żądać przeniesienia Państwa danych osobowych

Możecie Państwo zażądać udostępnienia kopii danych osobowych, które nam udostępniście, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym i nadającym się do odczytu maszynowego formacie. Jeżeli jest to technicznie możliwe, możecie Państwo zażądać, abyśmy przekazali tę kopię osobie trzeciej.

2.10. W jaki sposób możecie Państwo wnieść skargę do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych?

Oprócz wyżej wymienionych praw, możecie Państwo także złożyć skargę do właściwego organu nadzorczego, którym co do zasady będzie organ właściwy dla Państwa miejsca zamieszkania. W przypadku Polski będzie to Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa.

3. DLACZEGO I NA JAKIEJ PODSTAWIE PRAWNEJ WYKORZYSTUJEMY PAŃSTWA DANE OSOBOWE?

W tej części wyjaśniamy, dlaczego przetwarzamy Państwa dane osobowe oraz w oparciu o jakie podstawy prawne.

3.1. W celu wypełnienia naszych różnych obowiązków prawnych

Przetwarzamy Państwa dane osobowe, gdy jest to konieczne do zapewnienia zgodności z przepisami, które mają do nas zastosowanie, w szczególności z ustawą z dnia 27 maja 2004r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz przepisami prawa bankowego i finansowego.

3.1.1. Wykorzystujemy Państwa dane osobowe w celu:

- realizacji przez Bank funkcji reprezentanta funduszu inwestycyjnego;
- przeprowadzenia procesu likwidacji funduszu inwestycyjnego;
- monitorowania operacji i transakcji w celu zidentyfikowania takich operacji i transakcji, które odbiegają od standardowych sposobów postępowania/schematów (np. gdy wypłacają Państwo dużą sumę pieniędzy w kraju niebędącym miejscem Państwa zamieszkania);
- monitorowania Państwa transakcji w celu zarządzania, zapobiegania i wykrywania oszustw;
- zarządzania ryzykiem i zgłaszania ryzyk (finansowych, kredytowych, prawnych, ryzyk dotyczących zgodności lub ryzyka dla naszej reputacji itp.), które Bank i Grupa BNP Paribas może ponieść w kontekście swojej działalności;
- udziału w walce z oszustwami podatkowymi oraz wypełniania obowiązków dotyczących kontroli podatkowej i obowiązków informacyjnych;
- zapisywania transakcji do celów księgowych;
- zapobiegania, wykrywania i raportowania ryzyk związanych ze społeczną odpowiedzialnością biznesu (*Corporate Social Responsibility*) i zrównoważonym rozwojem;
- wykrywania i zapobiegania korupcji;
- zapewnienia zgodności z przepisami mającymi zastosowanie do dostawców usług zaufania wydających certyfikaty kwalifikowanego podpisu elektronicznego lub innych usług zaufania i identyfikacji elektronicznej;
- wymiany i zgłaszania różnych operacji, transakcji lub zleceń lub odpowiadania na oficjalne żądania należycie upoważnionych lokalnych lub zagranicznych organów finansowych, podatkowych, administracyjnych, karnych lub sądowych, arbitrów lub mediatorów, organów ścigania, agencji państwowych lub organów publicznych.

3.1.2. Przetwarzamy Państwa dane osobowe również w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Jako część Grupy bankowej, w każdym z naszych podmiotów zarządzanych centralnie musimy posiadać skuteczny system przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/TF), a także system dla stosowania sankcji lokalnych, europejskich i międzynarodowych.

W tym zakresie jesteśmy współadministratorami danych wraz z BNP Paribas SA, spółką matką Grupy BNP Paribas (termin "my" w niniejszej sekcji obejmuje również BNP Paribas SA).

Czynności przetwarzania danych wykonywane w celu spełnienia tych zobowiązań prawnych zostały szczegółowo opisane w Załączniku 1.

3.2. Przetwarzamy Państwa dane osobowe w celu wykonania obowiązków reprezentanta lub likwidatora funduszu inwestycyjnego, w tym podjęcia na Państwa prośbę określonych czynności

- Państwa dane osobowe są przetwarzane, gdy jest to niezbędne: w procesie prowadzenia ewidencji/ rejestru uczestników funduszy, dla których Bank pełni funkcję reprezentanta lub likwidatora;
- dla oceny ryzyka w ramach programu „Poznaj Swojego Klienta” (ang. *Know Your Customer* lub *KYC*);
- W celu odpowiadania na Państwa prośby i zapytania;
- w celu wykonania umorzenia jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych i wypłaty środków z tego tytułu;
- w celu wypełnienia obowiązków podatkowych.

3.3. Przetwarzamy Państwa dane osobowe w celu realizacji naszych prawnie uzasadnionych interesów lub prawnie uzasadnionych interesów podmiotów trzecich

W przypadku, gdy opieramy przetwarzanie danych osobowych na prawnie uzasadnionym interesie, dokonujemy weryfikacji, czy zgodnie z testem równowagi, istnieje odpowiednia równowaga pomiędzy tym interesem a Pani/Pana interesami lub Państwa podstawowymi prawami i wolnościami. Aby uzyskać więcej informacji na temat prawnie uzasadnionego interesu realizowanego w ramach przetwarzania danych, prosimy o kontakt z nami przy użyciu danych kontaktowych podanych w sekcji 2 powyżej „JAK MOGĄ PAŃSTWO KONTROLOWAĆ SPOSÓB, W JAKI PRZETWARZAMY PAŃSTWA DANE OSOBOWE?”.

3.3.1. W ramach naszej działalności jako bank, wykorzystujemy Państwa dane osobowe w celu:

- zarządzania ryzykami, na które jesteśmy narażeni:
 - przechowujemy dowody operacji lub transakcji, w tym dowody elektroniczne;
 - obsługujemy roszczenia prawne i obronę przed roszczeniami w przypadku sporów sądowych;
- poprawy cyberbezpieczeństwa, zarządzania naszymi platformami i stronami internetowymi oraz zapewnienia ciągłości biznesowej;
- wykorzystywania monitoringu wideo w celu zapobiegania obrażeniom ciała oraz wystąpieniu szkód na osobach lub w mieniu;
- ulepszenia automatyzacji i efektywności naszych procesów operacyjnych i obsługi klienta (np. w zakresie automatycznego wypełniania reklamacji, śledzenia Państwa żądań i poprawy Państwa zadowolenia w oparciu o dane osobowe zebrane podczas naszych interakcji z Państwem, takich jak nagrania telefoniczne, wiadomości e-mail lub czat);
- przeprowadzania badań statystycznych oraz opracowywania modeli prognostycznych i opisowych dla:
 - celów komercyjnych: aby określić produkty i usługi, które najlepiej odpowiadają na Państwa potrzeby, stworzyć nowe oferty lub zidentyfikować nowe trendy wśród naszych klientów, rozwijać naszą politykę handlową z uwzględnieniem preferencji naszych klientów;
 - celów związanych z bezpieczeństwem: aby zapobiegać potencjalnym incydentom i poprawiać zarządzanie bezpieczeństwem;
 - celów związanych z zachowaniem zgodności z przepisami (np. w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu) oraz zarządzaniem ryzykiem;
 - celów związanych z przeciwdziałaniem oszustwom.

4. JAKIE RODZAJE DANYCH OSOBOWYCH ZBIERAMY?

Zbieramy i wykorzystujemy Państwa dane osobowe, czyli wszelkie informacje, które Panią/Pana identyfikują lub pozwalają na taką identyfikację.

W zależności m.in. od rodzaju produktu lub usługi, które Państwu dostarczamy, oraz interakcji, które z Panią/Panem mamy, gromadzimy różnego rodzaju dane osobowe, w tym:

- **Dane identyfikacyjne:** np. pełne imię i nazwisko, płeć, miejsce i data urodzenia, obywatelstwo, numer i serię dowodu osobistego, numer paszportu, numer prawa jazdy, numer rejestracyjny pojazdu, zdjęcie, podpis);

- **Dane kontaktowe:** (prywatne lub służbowe) adres pocztowy, adres e-mail, numer telefonu;
- **Informacje ekonomiczne, finansowe i podatkowe:** np. numer identyfikacji podatkowej, status podatkowy, kraj zamieszkania, wynagrodzenie i inne dochody, wartość majątku;
- **Informacje bankowe i finansowe związane z posiadanymi produktami i usługami:** np. dane rachunku bankowego, aktywa,

Bank może gromadzić dane wrażliwe, takie jak dane dotyczące zdrowia, dane biometryczne lub dane związane z przestępstwami, z zastrzeżeniem przestrzegania rygorystycznych warunków określonych w przepisach o ochronie danych osobowych.

5. OD KOGO ZBIERAMY DANE OSOBOWE?

Zbieramy dane osobowe bezpośrednio od Państwa, jednak możemy pozyskiwać je także z innych źródeł.

Czasami zbieramy dane osobowe z publicznie dostępnych źródeł:

- publikacje/bazy danych udostępniane przez organy publiczne lub osoby trzecie (np. Dziennik Urzędowy Rzeczypospolitej Polskiej, Krajowy Rejestr Sądowy, Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej, Dziennik Urzędowy Republiki Francuskiej, francuski Rejestr Handlu i Spółek, bazy danych zarządzane przez organy nadzorcze sektora finansowego);
- strony internetowe/strony mediów społecznościowych podmiotów prawnych lub klientów biznesowych zawierające informacje, które zostały przez Ciebie ujawnione (np. własna strona internetowa lub strona w mediach społecznościowych);
- informacje publicznie dostępne, takie jak te publikowane w prasie.

Gromadzimy również dane osobowe od stron trzecich:

- od innych podmiotów z Grupy BNP Paribas;
- od towarzystw funduszy inwestycyjnych, w tym w procesie przejęcia dokumentacji funduszy.

6. KOMU I DLACZEGO UDOSTĘPNIAMY PAŃSTWA DANE OSOBOWE?

a. Podmiotom należącym do Grupy BNP Paribas

Jako członek Grupy BNP Paribas współpracujemy ściśle z innymi spółkami należącymi do Grupy BNP Paribas na całym świecie. Państwa dane osobowe mogą być zatem udostępniane pomiędzy podmiotami z Grupy BNP Paribas, gdy jest to konieczne, aby:

- wypełnić nasze różne zobowiązania prawne i regulacyjne opisane powyżej;
- realizować nasze uzasadnione interesy, do których należą:
 - zarządzanie, zapobieganie, wykrywanie oszustw;
 - prowadzenie badań statystycznych oraz opracowywanie modeli prognostycznych i opisowych dla celów biznesowych, bezpieczeństwa, zapewnienia zgodności z przepisami, zarządzania ryzykiem oraz zwalczania oszustw finansowych;
 - zwiększenie wiarygodności niektórych Państwa danych osobowych, będących w posiadaniu innych podmiotów z Grupy BNP Paribas;

b. Odbiorcom spoza Grupy BNP Paribas i podmiotom przetwarzającym

W celu realizacji niektórych celów opisanych w niniejszej Klauzuli Informacyjnej Ochrony Danych Osobowych, Bank może, w przypadku takiej konieczności, udostępniać Państwa dane osobowe:

- podmiotom przetwarzającym, które wykonują usługi w naszym imieniu (np. usługi IT, logistyczne, telekomunikacyjne, windykacyjne,) w zakresie, w jakim dotyczy to przetwarzania danych osobowych uczestników funduszy, dla których pełniemy funkcję likwidatora lub reprezentanta (lista podmiotów jest dostępna na stronie: <https://www.bnpparibas.pl/repozytorium/lista-podmiotow-wspolpracujacych-z-bankiem>);

- lokalnym lub zagranicznym organom finansowym, podatkowym, administracyjnym, karnym lub sądowym, arbitrom lub mediatorom, władzom lub instytucjom publicznym (np. Komisji Nadzoru Finansowego), którym my lub którykolwiek członek Grupy BNP Paribas jest zobowiązany ujawnić informacje:
 - w odpowiedzi na ich żądanie;
 - na potrzeby naszej obrony, powództwa lub postępowania;
 - w celu zapewnienia przestrzegania przepisów lub zaleceń wydanych przez właściwy organ, mających zastosowanie do nas lub któregokolwiek z członków Grupy BNP Paribas;
- niektórym przedstawicielom zawodów regulowanych, takim jak prawnicy, notariusze lub audytorzy, gdy jest to konieczne w określonych okolicznościach (postępowanie sądowe, audyt itp.), jak również naszym ubezpieczycielom lub faktycznemu lub potencjalnemu nabywcy spółek lub przedsiębiorstw Grupy BNP Paribas.

7. MIĘDZYNARODOWE TRANSFERY DANYCH OSOBOWYCH

W przypadku międzynarodowego transferu z terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) do kraju nienależącego do EOG, może dojść do przekazania Państwa danych osobowych. W przypadku uznania przez Komisję Europejską danego kraju spoza EOG jako zapewniającego odpowiedni stopień ochrony danych, Państwa dane osobowe mogą zostać przekazane na tej podstawie.

W przypadku przekazywania danych osobowych do krajów nienależących do EOG, których stopień ochrony nie został uznany przez Komisję Europejską za odpowiedni, skorzystamy z wyjątku mającego zastosowanie w danej sytuacji (np. jeżeli przekazanie danych jest niezbędne w celu wykonania zawartej z Panią/Panem umowy, jak ma to miejsce w przypadku dokonywania międzynarodowej płatności) lub zastosujemy jedno z następujących zabezpieczeń w celu zapewnienia ochrony Państwa danych osobowych:

- Standardowe klauzule umowne zatwierdzone przez Komisję Europejską;
- Wiążące reguły korporacyjne.

Aby otrzymać kopię tych zabezpieczeń lub informacje, w jaki sposób można się z nimi zapoznać, prosimy o wysłanie wniosku w formie pisemnej na adres: Inspektor Ochrony Danych, BNP Paribas Bank Polska SA, ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa lub mailowo na adres iodo@bnpparibas.pl.

8. JAKO DŁUGO PRZECHOWUJEMY PAŃSTWA DANE OSOBOWE?

Będziemy przechowywać Państwa dane osobowe przez okres wymagany dla zachowania zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, zabezpieczenia roszczeń albo inny okres wynikający z naszych wymagań operacyjnych, takich jak właściwe prowadzenie ewidencji uczestników funduszu inwestycyjnego oraz reagowanie na roszczenia prawne lub zapytania organów regulacyjnych.

Na przykład większość informacji dotyczących uczestnika funduszu inwestycyjnego jest przechowywana przez czas wykonywania przez Bank obowiązków reprezentanta lub likwidatora funduszu inwestycyjnego oraz przez okres trwający od 6 do 10 lat od dnia zakończenia wykonywania ww. funkcji (w zależności od daty zakończenia wykonywania funkcji).

9. W JAKI SPOSÓB MOŻECIE PAŃSTWO ŚLEDZIĆ ZMIANY KLAUZULI INFORMACYJNEJ OCHRONY DANYCH OSOBOWYCH?

W obliczu ciągłych zmian technologicznych Bank może być zobowiązany regularnie aktualizować niniejszą Klauzulę Informacyjną Ochrony Danych Osobowych.

Zapraszamy do zapoznania się z ostatnią wersją niniejszej Klauzuli Informacyjnej dostępną online, zaś o wszelkich jej istotnych zmianach będziemy Panią/Pana informować za pośrednictwem naszej witryny internetowej lub innymi zwyczajowymi kanałami komunikacji.

10. FUNDUSZ INWESTYCYJNY JAKO ADMINISTRATOR DANYCH OSOBOWYCH

Każdy z funduszy inwestycyjnych, dla których Bank pełni funkcję reprezentanta lub likwidatora, jest administratorem danych osobowych uczestników funduszy i ich przedstawicieli, reprezentantów, osób upoważnionych, spadkobierców i beneficjentów rzeczywistych.

Prawa osoby, której dane dotyczą:

Osoba, której dane dotyczą ma prawo, w każdej chwili, do uzyskania informacji o treści przetwarzanych danych i dokonania ich sprostowania. Dodatkowo, o ile nie jest to sprzeczne z obowiązującymi przepisami, osobie takiej przysługuje:

- prawo dostępu do danych,
- prawo do sprostowania danych,
- prawo do usunięcia danych,
- prawo do ograniczenia przetwarzania danych.

Okres przechowywania danych

Dane osobowe są przetwarzane przez fundusz przez okres trwania umowy z funduszem, a po jej zakończeniu dane przechowywane są przez okres konieczny do spełnienia wymogów wynikających ze szczególnych przepisów prawa oraz przez okres konieczny do dochodzenia roszczeń przez uczestnika funduszu. Co do zasady dane osobowe przechowywane będą przez okres 10 lat od zamknięcia ostatniego rejestru/ ewidencji uczestnika, o ile uczestnik nie złoży sprzeciwu lub nie zażąda ograniczenia przetwarzania danych.

Odbiorcy danych

Dane uczestników mogą być przekazywane podmiotom, z którymi fundusz zawarły stosowną umowę o powierzenie przetwarzania danych osobowych celem wypełnienia ciężących na administratorze danych osobowych obowiązków prawnych, np.: podmiot pełniący funkcję agenta transferowego prowadzący rejestr uczestników funduszy.

(lista podmiotów dostępna jest na stronie: <https://www.bnpparibas.pl/bank-reprezentant-i-likwidator-funduszy>).

Kategorie przetwarzanych danych

Do danych osobowych, które mogą być przetwarzane należą:

- dane osobowe, jak np.: imię, nazwisko, obywatelstwo, PESEL, seria i numer dokumentu tożsamości
- dane teleadresowe: adres zamieszkania/korespondencyjny, numer telefonu, adres e-mail
- dane finansowe: liczba i wartość jednostek uczestnictwa/certyfikatów inwestycyjnych posiadanych w funduszu, dane transakcji wykonanych na jednostkach uczestnictwa/certyfikatach inwestycyjnych.

Cele oraz podstawa prawna przetwarzania danych

Fundusz przetwarza dane osobowe w celu:

- realizacji umowy uczestnictwa w funduszu,
- archiwizacji,
- wykonania ustawowych obowiązków (np.; badania statusu FATCA, CRS),
- zabezpieczenia prawnie usprawiedliwionego interesu funduszu jako administratora.

Przetwarzanie danych osobowych w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Należymy do grupy bankowej, która jest zobowiązana do przyjęcia i utrzymywania solidnego programu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML/CFT) dla wszystkich podmiotów z grupy, zarządzanego na szczeblu centralnym, programu przeciwdziałania korupcji, jak również mechanizmu zapewniającego zgodność z międzynarodowymi sankcjami (tj. wszelkimi sankcjami gospodarczymi lub handlowymi, w tym związanymi z nimi ustawami, rozporządzeniami, restrykcjami, embargami oraz środkami zamrażania aktywów, które są uchwalane, zarządzane, nakładane lub egzekwowane przez Republikę Francuską, Rzeczpospolitą Polską, Unię Europejską, Urząd Kontroli Aktywów Zagranicznych w Departamencie Skarbu Stanów Zjednoczonych (ang. *the U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control*) oraz wszelkie inne kompetentne organy działające na terytoriach, na których Grupa BNP Paribas ma swoją siedzibę).

W tym kontekście jesteśmy współadministratorami danych osobowych wraz z BNP Paribas SA, spółką matką Grupy BNP Paribas (z tego względu określenie „my” używane w niniejszym załączniku obejmuje również BNP Paribas SA).

W celu zapewnienia zgodności z obowiązkami AML/CFT i międzynarodowymi sankcjami, wykonujemy następujące czynności przetwarzania w celu spełnienia naszych obowiązków prawnych jak również obowiązków prawnych funduszy inwestycyjnych, dla których pełnimy funkcję reprezentanta lub likwidatora („Fundusze”):

- Program „Poznaj Swojego Klienta” (ang. *Know Your Customer* lub *KYC*), który został opracowany w celu identyfikacji, weryfikacji i uaktualnienia tożsamości naszych klientów/ uczestników Funduszy, w tym, w stosownych przypadkach, ich przedstawicieli, beneficjentów rzeczywistych oraz pełnomocników;
- Wzmoczone środki bezpieczeństwa finansowego w stosunku do osób wysokiego ryzyka, osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne (ang. *Politically Exposed Persons* lub *PEPs* – są to osoby zdefiniowane przez przepisy, które ze względu na pełnione funkcje lub zajmowane stanowiska (polityczne, sędownicze lub administracyjne) są bardziej narażone na te ryzyka), a także w sytuacjach podwyższonego ryzyka;
- Pisemne polityki, procedury i mechanizmy kontroli, zaprojektowane w sposób racjonalny, aby zapewnić, że nie nawiążemy ani nie będziemy utrzymywać relacji z bankami fikcyjnymi;
- Polityka oparta na wewnętrznej ocenie ryzyka i sytuacji gospodarczej, aby zasadniczo nie przetwarzać ani w inny sposób nie angażować się, niezależnie od waluty, w działalność gospodarczą lub biznesową:
 - o dla, w imieniu lub na rzecz lub w interesie jakiegokolwiek osoby fizycznej, podmiotu lub organizacji podlegającej sankcjom nałożonym przez Republikę Francuską, Rzeczpospolitą Polską, Unię Europejską, Stany Zjednoczone, Organizację Narodów Zjednoczonych lub, w pewnych przypadkach, innym lokalnym sankcjom obowiązującym na terytoriach, na których Grupa działa;
 - o bezpośrednio lub pośrednio angażującą terytoria objęte sankcjami, w tym Krym/Sewastopol, Kubę, Iran, Koreę Północną lub Syrię;
 - o z udziałem instytucji finansowych lub terytoriów, które mogą być powiązane z organizacjami terrorystycznymi lub być przez nie kontrolowane i zostały uznane za takie przez odpowiednie organy we Francji, Polsce, Unii Europejskiej, Stanach Zjednoczonych i Organizacji Narodów Zjednoczonych.
- Sprawdzanie bazy danych klientów i filtrowanie transakcji zaprojektowanych w sposób racjonalny, aby zapewnić zgodność z obowiązującym prawem;
- Systemy i procesy zaprojektowane, aby wykrywać oraz raportować podejrzone działania i podejrzone transakcje odpowiednim organom regulacyjnym;
- Program zgodności zaprojektowany w sposób racjonalny, aby zapobiegać i wykrywać przekupstwa, korupcję oraz niezgodne z prawem wywieranie wpływu zgodnie z: francuską ustawą antykorupcyjną „Sapin II”, amerykańską ustawą o zagranicznych praktykach korupcyjnych (ang. *Foreign Corrupt Practices Act* lub *FCPA*), brytyjską ustawą antykorupcyjną (ang. *Bribery Act*) oraz przepisami prawa polskiego.

W tym kontekście używamy:

- o usług świadczonych przez zewnętrznych dostawców, którzy prowadzą aktualne listy PEPs, takich jak Dow Jones Factiva (usługa świadczona przez Dow Jones & Company, Inc.) czy usługa World-Check (świadczona przez REFINITIV, REFINITIV US LLC oraz London Bank of Exchanges);
- o publicznie dostępnych w prasie informacji na temat faktów związanych z praniem pieniędzy, finansowaniem terroryzmu lub korupcją;
- o wiedzy o ryzykownym zachowaniu lub sytuacji (istniejącym raporcie o podejranej transakcji lub równoważnym dokumencie), które mogą być zidentyfikowane na poziomie Grupy BNP Paribas.

Tego rodzaju sprawdzenia przeprowadzamy w momencie nawiązania przez Panią/Pana relacji z nami lub w momencie objęcia przez nas funkcji reprezentanta/ likwidatora Funduszu, a także w trakcie jej trwania. Po zakończeniu relacji oraz jeśli dokonano wpisu dotyczącego Pani/ Pana, informacje te będą przechowywane w celu zidentyfikowania Pani/Pana i dostosowania naszych mechanizmów kontroli w przypadku nawiązania przez Panią/ Pana nowej relacji z podmiotem z Grupy BNP Paribas lub w kontekście transakcji, której jesteś stroną.

W celu spełnienia naszych obowiązków prawnych, wymieniamy informacje zebrane na potrzeby *AML/CFT*, przeciwdziałania korupcji lub w związku z międzynarodowymi sankcjami pomiędzy podmiotami z Grupy BNP Paribas. W przypadku, gdy Państwa dane są wymieniane z państwami spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego, które nie zapewniają odpowiedniego stopnia ochrony danych osobowych, transfer danych następuje na podstawie standardowych klauzul umownych, przyjętych przez Komisję Europejską. Jeśli dodatkowe dane są zbierane i wymieniane w celu zapewnienia zgodności z przepisami państw spoza Unii Europejskiej, przetwarzanie danych jest niezbędne dla realizacji naszego prawnie uzasadnionego interesu, którym jest umożliwienie Grupie BNP Paribas i podmiotom do niej należącym wywiązywania się z obowiązków prawnych oraz uniknięcia kar nakładanych na poziomie lokalnym w tych państwach.