



Informatie over gegevensbescherming onder de Europese Algemene verordening gegevensbescherming in Nederland

Mei 2018

De informatie hieronder biedt u een overzicht van de manier waarop wij persoonsgegevens verwerken en van uw rechten volgens de gegevensbeschermingswetgeving. Welke specifieke gegevens worden verwerkt en hoe deze worden gebruikt, staat uitgelegd aan de linkerkant voor particulieren die klant van onze bank zijn en aan de rechterkant voor particulieren die in ons systeem staan vanwege de relatie tussen een zakelijke/institutionele klant en onze bank.

Natuurlijke personen

U wordt verzocht deze informatie te delen met uw huidige en toekomstige gemachtigde vertegenwoordigers, begunstigde eigenaren en schuldenaren van leningen. Hieronder vallen bijvoorbeeld begunstigten bij overlijden, zakelijke procuratiehouders en garantieverleners.

Ultimate beneficial owners, gemachtigde vertegenwoordigers/agenten van rechtspersonen

U wordt verzocht deze informatie te delen met uw huidige en toekomstige gemachtigde vertegenwoordigers, begunstigde eigenaren en schuldenaren van leningen. Hieronder vallen bijvoorbeeld begunstigten bij overlijden, zakelijke procuratiehouders en garantieverleners.

1. Wie is verantwoordelijk voor de gegevensverwerking en hoe kan ik met die persoon contact opnemen?

Verwerkingsverantwoordelijke:

Deutsche Bank AG, Amsterdam Branch
De entree 195
1101 HE Amsterdam
E-mail: cib.gdpr@db.com

U kunt contact opnemen met onze Data Protection Officer via:

Deutsche Bank AG, Amsterdam Branch
Data Protection Officer
De entree 195
1101 HE Amsterdam
E-mail: dpo.netherlands@db.com

Verwerkingsverantwoordelijke:

Deutsche Bank AG, Amsterdam Branch
De entree 195
1101 HE Amsterdam
E-mail: cib.gdpr@db.com

U kunt contact opnemen met onze Data Protection Officer via:

Deutsche Bank AG, Amsterdam Branch
Data Protection Officer
De entree 195
1101 HE Amsterdam
E-mail: dpo.netherlands@db.com

2. Welke bronnen en gegevens gebruiken wij?

Natuurlijke personen

De persoonsgegevens die wij van u ontvangen, worden verwerkt in het kader van onze zakelijke relatie. Daarnaast verwerken wij, voor zover nodig om onze diensten te kunnen aanbieden, persoonsgegevens die wij rechtmatig ontvangen (o.a. voor het verwerken van orders, het uitvoeren van overeenkomsten, of zoals door u toegestaan) van andere onderdelen binnen de Deutsche Bank Groep of van derden (bijvoorbeeld BKR). Verder verwerken wij persoonsgegevens die wij rechtmatig verkrijgen uit openbare bronnen (kredietregisters, kadaster, handelsregister, registers van verenigingen, pers, media, internet, etc.) en die wij gerechtigd zijn te verwerken.

Relevante persoonsgegevens die worden verzameld tijdens het contact met mogelijke klanten, bij de opzet van hoofdgegevens, in de context van machtigingen (voor rekeningen en/of creditcards) of als schuldenaar van een lening (zoals garantieverlener) kunnen zijn:

Naam, adres en overige contactinformatie (telefoonnummer, e-mailadres), geboortedatum en -plaats, geslacht, nationaliteit, burgerlijke staat, rechtsbevoegdheid, beroep/bedrijf (loondienst, zzp'er), woonstatus (huurder/eigenaar), identiteitsgegevens (zoals paspoortgegevens), verificatiegegevens (bijvoorbeeld een handtekening), belastinggegevens, FATCA-status, BKR-score en EU-bankrekeningidentificatie.

In de context van producten of diensten kunnen aanvullende persoonsgegevens naast de hierboven genoemde gegevens worden verzameld, verwerkt en opgeslagen, zoals salarisgegevens, orderstatus, betalingsverkeer, belastinginformatie, investeringsgedrag/-strategie, financiële status, documentatiegegevens, kasstroom en balans, werkgever, eigen en externe zekerheden, en ervaringen met rentetarieven.

Ultimate beneficial owners, gemachtigde vertegenwoordigers/agenten van rechtspersonen

Wij verwerken persoonsgegevens die wij van u ontvangen, in uw hoedanigheid van gemachtigde/vertegenwoordiger van de rechtspersoon (mogelijke en/of bestaande cliënt). Daarnaast verwerken wij rechtmatig verkregen persoonsgegevens uit openbare bronnen (kredietregisters, kadaster, handelsregister en registers van verenigingen, pers, media, internet) die wij gerechtigd zijn te verwerken.

Relevante persoonsgegevens van de gemachtigde vertegenwoordiger/agent die worden verzameld:

Naam, adres en overige contactinformatie (telefoonnummer, e-mailadres), geboortedatum en -plaats, geslacht, nationaliteit, burgerlijke staat, rechtsbevoegdheid, dienstverband/zelfstandige, identificatiegegevens (zoals paspoortgegevens), verificatiegegevens (bijvoorbeeld een handtekening) en belastinggegevens.

In geval van afname en gebruik van producten en/of diensten die deel uitmaken van de volgende productcategorieën kunnen naast de bovengenoemde gegevens de volgende aanvullende persoonsgegevens worden verzameld, verwerkt en opgeslagen, zoals: informatie en gegevens over kennis van en/of ervaring met effecten, rente-/valutaproducten en financiële beleggingen (MiFID-status: geschiktheidstoets).

3. Waarom (doel van de verwerking) en op welke juridische basis verwerken wij uw gegevens?

Natuurlijke personen

Wij verwerken de hierboven genoemde persoonsgegevens met inachtneming van de Europese Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) en relevante lokale gegevensbeschermingswetgeving.

a. ter nakoming van contractuele verplichtingen (artikel 6 lid 1 onder b AVG)

Persoonsgegevens worden verwerkt ter uitvoering van banktransacties en voor financiële dienstverlening op basis van overeenkomsten met onze klanten of voor het op verzoek van een klant nemen van maatregelen voorafgaand aan het afsluiten van een overeenkomst.

Het doel van de gegevensverwerking hangt voornamelijk af van het betreffende product (zie onder 2) en kan onder meer het volgende omvatten: behoefteanalyse, advies, vermogensbeheer en transactionele diensten. Zie de betreffende contractdocumentatie en voorwaarden voor nadere bijzonderheden.

Ultimate beneficial owners, gemachtigde vertegenwoordigers/agenten van rechtspersonen

Wij verwerken de hierboven genoemde persoonsgegevens met inachtneming van de Europese Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) en relevante lokale gegevensbeschermingswetgeving.

a. ter nakoming van contractuele verplichtingen (artikel 6 lid 1 onder b AVG)

Persoonsgegevens worden verwerkt ter uitvoering van banktransacties en voor financiële dienstverlening op basis van overeenkomsten met onze klanten of voor het nemen van maatregelen voorafgaand aan het afsluiten van een overeenkomst.

Zie de betreffende contractdocumentatie en voorwaarden voor nadere bijzonderheden.



b. ter naleving van een wettelijke verplichting (artikel 6 lid 1 onder c AVG) of in het algemeen belang (artikel 6 lid 1 onder e AVG)

Als bank hebben wij tevens verschillende juridische verplichtingen, zoals wettelijke verplichtingen (bijvoorbeeld onder de Wet op het Financieel Toezicht, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de Duitse antiwitwaswet ('Geldwäschegesetz', GWG) en belastingwetten) en verplichtingen omtrent banktoezicht (bijvoorbeeld van de Europese Centrale Bank, de Europese Bankautoriteit, de Deutsche Bundesbank, het Duitse financiële toezichtsorgaan ('Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht', BaFin) en andere lokale toezichtsorganen in Nederland).

Persoonsgegevens worden ook verwerkt in het kader van krediettoetsingen, controle van identiteit en leeftijd, antifraude en antiwitwasmaatregelen, om te voldoen aan belastingcontrole- en aangifteverplichtingen en het beoordelen en beheersen van risico's binnen de Deutsche Bank Groep.

c. ter behartiging van gerechtvaardigde belangen (artikel 6 lid 1 onder f AVG)

Waar nodig worden uw gegevens niet alleen verwerkt voor de feitelijke uitvoering van onze contractuele verplichtingen, maar ook voor de behartiging van onze gerechtvaardigde belangen of die van derden, zoals:

- het raadplegen en uitwisselen van gegevens met kredietbureaus (bijvoorbeeld BKR) ter vaststelling van krediet- of betalingsverzuimrisico's en voorschriften in geval van derdenbeslag op een betaalrekening;
- het evalueren en optimaliseren van procedures voor enquêtes en het rechtstreeks benaderen van klanten, inclusief klantsegmentatie en het berekenen van de slagingskans van transacties;
- advertentiedoelinden of markt- en opinieonderzoek, voor zover u geen bezwaar heeft gemaakt dat uw gegevens hiervoor worden gebruikt;
- het instellen van rechtsvorderingen en het voeren van verweer in juridische procedures;
- zekerstellen van de beveiliging en activiteiten van de informatieverwerkende systemen van de bank;
- het voorkomen van misdrijven;
- videobewaking tegen toegang door onbevoegden, voor het verzamelen van bewijs in geval van inbraak of fraude, of het registreren van geldstortingen en -opnames, bijvoorbeeld bij geldautomaten;
- maatregelen ter beveiliging van gebouwen en systemen (bijvoorbeeld toegangscontrole);
- maatregelen tegen onbevoegde toegang;
- maatregelen voor bedrijfsmatige procedures en de ontwikkeling van producten en diensten;
- risicobeheer voor de Deutsche Bank Groep.

d. op basis van uw toestemming (artikel 6 lid 1 onder a AVG)

Voor zover u ons toestemming heeft gegeven voor het verwerken van persoonsgegevens voor specifieke doeleinden (bijvoorbeeld doorgeven van gegevens binnen de Deutsche Bank Groep) is de rechtmatigheid van deze verwerking gebaseerd op uw toestemming.

U kunt deze toestemming te allen tijde intrekken. Dit geldt ook voor het intrekken van verklaringen van toestemming die zijn verstrekt vóór de inwerkingtreding van de Algemene verordening gegevensbescherming op 25 mei 2018.

De intrekking van toestemming heeft echter alleen betrekking op de toekomstige verwerking en geldt niet voor verwerking die heeft plaatsgevonden voorafgaand aan de intrekking van de toestemming. U kunt te allen tijde om inzage verzoeken van de door u gegeven toestemmingen, welke tevens gedeeltelijk te raadplegen zijn als u online bankiert.

4. Wie ontvangt mijn gegevens?

Natuurlijke personen

Binnen de bank hebben alleen afdelingen die uw gegevens nodig hebben ter uitvoering van hun contractuele en wettelijke verplichtingen toegang tot deze gegevens. Daarnaast kunnen deze gegevens beschikbaar worden gesteld aan door ons ingehuurde dienstverleners en agenten in verband met hun werkzaamheden, mits zij de vertrouwelijkheid in acht nemen en zich houden aan onze schriftelijke instructies ten aanzien van de bescherming van persoonsgegevens. Dit betreft hoofdzakelijk ondernemingen in de hieronder genoemde categorieën.

Ten aanzien van de doorgifte van gegevens aan ontvangers buiten de bank geldt allereerst dat er op ons als bank de plicht rust de vertrouwelijkheid van alle klantgerelateerde feiten en beoordelingen in ons bezit te bewaken (zie ook onze Algemene Voorwaarden). Wij mogen alleen informatie over u vrijgeven indien we hiertoe juridisch verplicht zijn, indien u hiervoor uw toestemming heeft gegeven, indien we zijn bevoegd om bankgegevens te delen en/of indien verwerkers aangesteld door ons garanderen de vertrouwelijkheid en de voorwaarden van de AVG/lokale wetgeving in acht te nemen.

Onder deze voorwaarden kunnen o.a. aan de volgende partijen persoonsgegevens beschikbaar worden gesteld:

- Overheidsinstellingen (bijvoorbeeld de Deutsche Bundesbank, BaFin, de Europese Bankautoriteit, de Europese Centrale Bank, belastingkantoren en daarnaast alle lokale toezichthouders) voor zover hiertoe een wettelijke of officiële verplichting bestaat.

b. ter naleving van een wettelijke verplichting (artikel 6 lid 1 onder c AVG) of in het algemeen belang (artikel 6 lid 1 onder e AVG)

Als bank hebben wij tevens verschillende juridische verplichtingen, zoals wettelijke verplichtingen (bijvoorbeeld onder de Wet op het Financieel Toezicht, de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, de Duitse antiwitwaswet ('Geldwäschegesetz', GWG) en belastingwetten) en verplichtingen omtrent banktoezicht (bijvoorbeeld van de Europese Centrale Bank, de Europese Bankautoriteit, de Deutsche Bundesbank, het Duitse financiële toezichtsorgaan ('Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht', BaFin) en andere lokale toezichtsorganen in Nederland).

Persoonsgegevens worden o.a. verwerkt om identiteit en leeftijd te verifiëren en om maatregelen te nemen tegen fraude en witwassen.

c. ter bescherming van gerechtvaardigde belangen (artikel 6 lid 1 onder f AVG)

Waar nodig worden uw gegevens niet alleen verwerkt voor de feitelijke uitvoering van onze contractuele verplichtingen, maar ook voor de behartiging van onze gerechtvaardigde belangen of die van derden, zoals:

- het instellen van rechtsvorderingen en het voeren van verweer in juridische procedures;
- zekerstellen van de beveiliging en activiteiten van de informatieverwerkende systemen van de bank;
- het voorkomen van misdrijven;
- videobewaking tegen toegang door onbevoegden, verzamelen van bewijs in geval van inbraak of fraude, of het registreren van geldstortingen en -opnames, bijvoorbeeld bij geldautomaten;
- maatregelen ter beveiliging van gebouwen en systemen (bijvoorbeeld toegangscontrole);
- maatregelen tegen onbevoegde toegang.

d. op basis van uw toestemming (artikel 6 lid 1 onder a AVG)

Voor zover u ons toestemming heeft gegeven voor het verwerken van persoonsgegevens voor specifieke doeleinden (bijvoorbeeld doorgeven van gegevens binnen de Deutsche Bank Groep) is de rechtmatigheid van deze verwerking gebaseerd op uw toestemming.

U kunt deze toestemming te allen tijde intrekken. Dit geldt ook voor het intrekken van verklaringen van toestemming die zijn verstrekt vóór de inwerkingtreding van de Algemene verordening gegevensbescherming op 25 mei 2018.

De intrekking van toestemming heeft echter alleen betrekking op de toekomstige verwerking en geldt niet voor verwerking die heeft plaatsgevonden voorafgaand aan de intrekking van de toestemming.

Ultimate beneficial owners, gemachtigde vertegenwoordigers/agenten van rechtspersonen

Binnen de bank hebben alleen afdelingen die uw gegevens nodig hebben ter uitvoering van hun contractuele en wettelijke verplichtingen toegang tot deze gegevens. Daarnaast kunnen deze gegevens beschikbaar worden gesteld aan door ons ingehuurde dienstverleners en agenten in verband met hun werkzaamheden, mits zij de vertrouwelijkheid in acht nemen en zich houden aan onze schriftelijke instructies ten aanzien van de bescherming van persoonsgegevens.

Ten aanzien van de doorgifte van gegevens aan ontvangers buiten de bank geldt allereerst dat er op ons als bank de plicht rust de vertrouwelijkheid van alle klantgerelateerde feiten en beoordelingen (hetgeen ook geldt ten aanzien van gemachtigde vertegenwoordigers/agenten) in ons bezit te bewaken (zie ook onze Algemene Voorwaarden).

Wij mogen alleen informatie over u vrijgeven indien we hiertoe juridisch verplicht zijn, indien u hiervoor uw toestemming heeft gegeven en/of indien verwerkers aangesteld door ons garanderen de vertrouwelijkheid en de voorwaarden van de AVG/lokale wetgeving in acht te nemen.



- Overige krediet- en financiële instellingen, vergelijkbare instellingen en verwerkers aan wie wij persoonsgegevens doorgeven in het kader van onze zakelijke relatie met u. In het bijzonder: verwerking van bankreferenties, ondersteuning voor (onderhoud van) elektronische gegevensverwerking (EDP)/IT-applicaties, archivering, documentverwerking, callcenterdiensten, compliancediensten, controle, gegevensonderzoek in het kader van antiwitwasmaatregelen, vernietiging van gegevens, (in)koop, ruimtebeheer, vastgoedwaardering, behandeling van kredietaanvragen, onderpandbeheer, incasso, verwerking van betaalkaarttransacties (debitcards/creditcards), klantbeheer, printshops, marketing, mediatechnologie, verslaggeving, onderzoek, risicobeheer, onkostendeclaraties, telefonie, video-identificatie, websitebeheer, beleggingsdiensten, aandelenregister, fondsbeheer, accountantsdiensten en betalingsverkeer.

Daarnaast kunnen de gegevens worden doorgegeven aan die afdelingen waaraan u toestemming heeft gegeven of ten aanzien waarvan u contractueel afstand heeft gedaan van het bankgeheim.

5. Worden gegevens doorgegeven aan andere landen of een internationale organisatie?

Natuurlijke personen

Gegevens worden uitsluitend doorgegeven aan landen buiten de EU of de EER (zogenoemde derdenlanden) voor zover dit noodzakelijk is voor het verwerken van uw orders (betalingsopdrachten, effectenorders, etc.), waar dit wettelijk is voorgeschreven (bijvoorbeeld verslagleggingsverplichtingen uit hoofde van de belastingwetgeving), als u daarvoor toestemming heeft gegeven, of in het kader van opgedragen gegevensverwerking. Wanneer gebruik wordt gemaakt van dienstverleners in derdenlanden, zijn deze verplicht eenzelfde mate van gegevensbescherming in acht te nemen als gebruikelijk is in Europa en te handelen naar schriftelijke instructies op grond van de Europese standaardcontractbepalingen.

Ultimate beneficial owners, gemachtigde vertegenwoordigers/agenten van rechtspersonen

Gegevens worden uitsluitend doorgegeven aan landen buiten de EU of de EER (zogenoemde derdenlanden) voor zover dit noodzakelijk is voor het verwerken van de orders van de rechtspersoon die u vertegenwoordigt (betalingsopdrachten, effectenorders, etc.), waar dit wettelijk is voorgeschreven (bijvoorbeeld verslagleggingsverplichtingen uit hoofde van de belastingwetgeving), als u daarvoor toestemming heeft gegeven, of in het kader van opgedragen gegevensverwerking. Wanneer gebruik wordt gemaakt van dienstverleners in derdenlanden, zijn deze verplicht eenzelfde mate van gegevensbescherming in acht te nemen als gebruikelijk is in Europa en te handelen naar schriftelijke instructies op grond van de Europese standaardcontractbepalingen.

6. Hoe lang worden mijn gegevens bewaard?

Natuurlijke personen

Uw persoonsgegevens worden door ons verwerkt en opgeslagen zolang als nodig is om aan onze contractuele en wettelijke verplichtingen te voldoen. U dient zich daarbij te realiseren dat uw zakelijke relatie met ons gewoonlijk een duurzame, meerjarige relatie is.

Zodra wij de gegevens niet langer nodig hebben voor de uitvoering van onze contractuele en wettelijke verplichtingen, worden zij gewist, tenzij verdere verwerking (voor beperkte duur) noodzakelijk is voor de volgende doeleinden:

- Naleven van de bewaarplicht onder commerciële, zakelijke en belastingwetten, waaronder het Burgerlijk Wetboek, de Belastingwet, de Wet op het Financieel Toezicht en de Duitse antiwitwaswet ('Geldwäschegesetz', GWG). De bewaarplicht die hierin is opgenomen, verschilt van twee tot tien jaar.
- Bewaren van bewijs, met inachtneming van de wettelijke verjaringstermijn. De standaard verjaringstermijn in het Burgerlijk Wetboek is zeven jaar.

Ultimate beneficial owners, Gemachtigde vertegenwoordigers/agenten van rechtspersonen

Uw persoonsgegevens worden door ons verwerkt en opgeslagen zolang u bevoegd bent de betreffende rechtspersoon jegens ons te vertegenwoordigen.

Zodra wij de gegevens niet langer nodig hebben voor de uitvoering van onze contractuele en wettelijke verplichtingen, worden zij gewist, tenzij verdere verwerking (voor beperkte duur) noodzakelijk is voor de volgende doeleinden:

- Naleven van de bewaarplicht onder commerciële, zakelijke en belastingwetten, waaronder het Burgerlijk Wetboek, de Belastingwet, de Wet op het Financieel Toezicht en de Duitse antiwitwaswet ('Geldwäschegesetz', GWG). De bewaarplicht die hierin is opgenomen, verschilt van twee tot tien jaar.
- Bewaren van bewijs, met inachtneming van de wettelijke verjaringstermijn. De standaard verjaringstermijn in het Burgerlijk Wetboek is zeven jaar.

7. Welke rechten geniet ik ten aanzien van gegevensbescherming?

Natuurlijke personen

Elke betrokkene heeft recht op inzage in (artikel 15 AVG), rectificatie van (artikel 16 AVG), wissen van (artikel 17 AVG), beperking van de verwerking van (artikel 18 AVG), bezwaar tegen (artikel 21 AVG) en overdraagbaarheid van (artikel 20 AVG) gegevens. Betrokkenen hebben daarnaast recht om een klacht in te dienen bij een toezichthoudende autoriteit (artikel 77 AVG).

U kunt uw toestemming voor het verwerken van persoonsgegevens te allen tijde intrekken. Dit geldt ook voor het intrekken van verklaringen van toestemming die zijn verstrekt vóór de inwerkingtreding van de Algemene verordening gegevensbescherming op 25 mei 2018. De intrekking heeft echter alleen toekomstige werking en geldt niet voor verwerking die heeft plaatsgevonden voorafgaand aan de intrekking van de toestemming.

Ultimate beneficial owners, gemachtigde vertegenwoordigers/agenten van rechtspersonen

Elke betrokkene heeft recht op inzage in (artikel 15 AVG), rectificatie van (artikel 16 AVG), wissen van (artikel 17 AVG), beperking van de verwerking van (artikel 18 AVG), bezwaar tegen (artikel 21 AVG) en overdraagbaarheid van (artikel 20 AVG) gegevens. Betrokkenen hebben daarnaast het recht om een klacht in te dienen bij een toezichthoudende autoriteit (artikel 77 AVG).

U kunt uw toestemming voor het verwerken van persoonsgegevens te allen tijde intrekken. Dit geldt ook voor het intrekken van verklaringen van toestemming die zijn verstrekt vóór de inwerkingtreding van de Algemene verordening gegevensbescherming op 25 mei 2018. De intrekking heeft echter alleen toekomstige werking en geldt niet voor verwerking die heeft plaatsgevonden voorafgaand aan de intrekking van de toestemming.



8. Ben ik verplicht informatie te verstrekken?

Natuurlijke personen

U bent verplicht ons, binnen de reikwijdte van onze zakelijke relatie met u, die persoonsgegevens te verstrekken die nodig zijn om de zakelijke relatie op te zetten en in stand te houden en de daarmee verband houdende contractuele verplichtingen na te komen, alsmede die persoonsgegevens die wij wettelijk verplicht zijn te verzamelen. Zonder deze gegevens is het in principe niet mogelijk een overeenkomst met u aan te gaan, uw opdrachten uit te voeren of deze nog langer uit te voeren en moeten bestaande overeenkomsten worden opgezegd.

Met name bepalingen van antiwitwasregelgeving schrijven voor dat wij uw identiteit vaststellen alvorens wij een zakelijke relatie met u aangaan, bijvoorbeeld op basis van uw legitimatiebewijs, en dat wij uw naam, geboortedatum en -plaats, nationaliteit en woonadres vastleggen. Om aan deze wettelijke verplichting te kunnen voldoen, dient u ons in overeenkomst met artikel 4 lid 6 AVG de benodigde informatie en documenten te verstrekken en ons gedurende het bestaan van de zakelijke relatie prompt in kennis te stellen van elke wijziging daarin. Als u dit nalaat, is het ons niet toegestaan een zakelijke relatie met u aan te gaan of voort te zetten.

Ultimate beneficial owners, gemachtigde vertegenwoordigers/agenten van rechtspersonen

U bent verplicht, binnen de reikwijdte van onze zakelijke relatie met de rechtspersoon die u vertegenwoordigt, alle persoonsgegevens aan ons te verstrekken die nodig zijn om uw vertegenwoordigingsbevoegdheid/machtiging vast te stellen en deze en de daarmee verband houdende contractuele verplichtingen uit te voeren, alsmede die persoonsgegevens die wij wettelijk verplicht zijn te verzamelen. Zonder deze gegevens kunnen wij u in principe niet accepteren als gemachtigde vertegenwoordiger/agent of zouden wij alle vertegenwoordigingsbevoegdheden/machtigingen moeten intrekken.

Met name bepalingen van antiwitwasregelgeving schrijven voor dat wij uw identiteit vaststellen alvorens wij uw vertegenwoordigingsbevoegdheid/machtiging kunnen accepteren, bijvoorbeeld op basis van uw legitimatiebewijs, en dat wij uw naam, geboortedatum en -plaats, nationaliteit en woonadres vastleggen. Om aan deze wettelijke verplichting te kunnen voldoen, dient u ons in overeenkomst met artikel 4 lid 6 AVG de benodigde informatie en documenten te verstrekken en ons gedurende het bestaan van de zakelijke relatie prompt in kennis te stellen van elke wijziging daarin. Indien u dit nalaat, is het ons niet toegestaan de door de betreffende rechtspersoon verzochte vertegenwoordigingsbevoegdheid/machtiging te aanvaarden of voort te zetten.

9. In hoeverre vindt automatische besluitvorming (inclusief profilering) plaats?

Natuurlijke personen

In principe nemen wij geen besluit louter op basis van geautomatiseerde verwerking zoals bedoeld in artikel 22 AVG teneinde de zakelijke relatie vast te leggen en uit te voeren. Mochten wij in afzonderlijke gevallen hier toch gebruik van maken, dan wordt u daarvan, indien dit wettelijk is voorgeschreven, afzonderlijk op de hoogte gesteld.

Ultimate beneficial owners, Gemachtigde vertegenwoordigers/agenten van rechtspersonen

N.V.T.

10. Wordt profilering gebruikt?

Natuurlijke personen

In bepaalde gevallen is het mogelijk dat wij uw gegevens automatisch verwerken om bepaalde persoonlijke aspecten te evalueren (profilering). Profilering kan onder andere in de volgende gevallen plaatsvinden:

- Indien wij wettelijk verplicht zijn antiwitwas- en antifraudemaatregelen te treffen. Ook gegevensbeoordeling vindt in dit kader plaats (bijvoorbeeld bij betalingstransacties). Deze maatregelen zijn bedoeld voor uw bescherming.
- Om op u afgestemde informatie en advies over bepaalde producten te kunnen verstrekken, maken wij gebruik van evaluatieprocedures. Deze maken vraaggeoriënteerde communicatie en reclame mogelijk, inclusief markt- en opinieonderzoek.
- Wij maken voor het vaststellen van uw kredietwaardigheid gebruik van 'scoring'. Daarmee wordt de kans berekend dat een bepaalde cliënt aan zijn contractuele betalingsverplichtingen zal voldoen. De berekening kan gebruikmaken van bijvoorbeeld inkomensniveau, uitgaven, bestaande passiva, beroep, duur van dienstverband, ervaringen uit de voorgaande zakelijke relatie, terugbetaling van voorgaande leningen binnen de overeenkomst en informatie van kredietinstellingen. De score is gebaseerd op een wiskundig en statistisch erkende en bewezen procedure. De vastgestelde score maakt deel uit van onze besluitvorming en wordt meegewogen bij de doorlopende risicobeoordeling.

Ultimate beneficial owners, Gemachtigde vertegenwoordigers/agenten van rechtspersonen

N.V.T.

Informatie over uw recht van bezwaar op grond van artikel 21 Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

1. Ad hoc recht van bezwaar

U heeft te allen tijde het recht om op grond van uw specifieke situatie bezwaar te maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens op basis van artikel 6 lid 1 onder e AVG (verwerking in algemeen belang) en onder f AVG (verwerking voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen). Hieronder valt profilering op basis van deze voorwaarden binnen de betekenis van artikel 4 lid 4 AVG.

Als u bezwaar maakt, worden uw persoonsgegevens niet langer door ons verwerkt, tenzij wij kunnen aantonen dat er legitieme belangen zijn voor de verwerking die zwaarder wegen dan uw belangen, rechten en vrijheden, of dat de verwerking is bestemd voor het instellen of het voeren van verweer tegen rechtsvorderingen.

2. Recht van bezwaar tegen verwerking van gegevens voor marketingdoeleinden

In bepaalde gevallen worden uw persoonsgegevens door ons verwerkt voor direct-marketingdoeleinden. U heeft te allen tijde het recht bezwaar te maken tegen het verwerken van uw persoonsgegevens voor deze doeleinden, inclusief tegen profilering voor zover die deel uitmaakt van de direct marketing.

Wanneer u bezwaar maakt tegen verwerking voor direct-marketingdoeleinden, worden uw persoonsgegevens niet langer door ons voor dat doeleinde verwerkt.

U kunt bezwaar maken via eerdergenoemde contactgegevens.

Informatie over uw recht van bezwaar op grond van artikel 21 Algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

1. Ad hoc recht van bezwaar

U heeft te allen tijde het recht om op grond van uw specifieke situatie bezwaar te maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens op basis van artikel 6 lid 1 onder e AVG (verwerking in algemeen belang) en onder f AVG (verwerking voor de behartiging van gerechtvaardigde belangen). Hieronder valt profilering op basis van deze voorwaarden binnen de betekenis van artikel 4 lid 4 AVG.

Als u bezwaar maakt, worden uw persoonsgegevens niet langer door ons verwerkt, tenzij wij kunnen aantonen dat er legitieme belangen zijn voor de verwerking die zwaarder wegen dan uw belangen, rechten en vrijheden, of dat de verwerking is bestemd voor het instellen of het voeren van verweer tegen rechtsvorderingen.

U kunt bezwaar maken via eerdergenoemde contactgegevens.