

Privacyverklaring voor klanten en andere betrokkenen¹

Met de volgende informatie willen wij u een overzicht bieden van de verwerking door ons van uw persoonsgegevens en van uw gegevensbeschermingsrechten. Welke gegevens worden verwerkt en op welke manier hangt in belangrijke mate af van de gevraagde of overeengekomen diensten. Daarom zal niet alle informatie op u betrekking hebben.

Wie is verantwoordelijk voor de gegevensverwerking en met wie moet ik contact opnemen?

Verantwoordelijk is

Commerzbank AG
Kaiserplatz, 60261 Frankfurt am Main
Duitsland

vertegenwoordigd door
Benelux Branch
Claude Debussylaan 24, 1082 MD Amsterdam

De vertegenwoordiger van de bedrijfsfunctionaris voor gegevensbescherming bereikt u via

Commerzbank AG
Benelux Branch
Data Protection Contact
Claude Debussylaan 24, 1082 MD Amsterdam
Nederland
telefoon: +31(0)205574631
DataProtectionAMS@commerzbank.com

Welke bronnen en gegevens gebruiken wij?

Wij verwerken persoonsgegevens die wij in het kader van onze zakelijke relatie van onze klanten of andere betrokkenen ontvangen. Ook verwerken wij – indien dit voor de uitvoering van onze diensten noodzakelijk is – persoonsgegevens die wij uit openbare bronnen (b.v. lijsten van schuldenaren, kadaster, handels- of verenigingsregisters, pers, internet) op geoorloofde wijze verkrijgen of die ons door andere bedrijven van het Commerzbank-concern of door derden (b.v. een kredietinformatiebureau) rechtmatig worden verschaft.

Relevante persoonsgegevens zijn personalia (naam, adres en andere contactgegevens, geboortedatum en geboorteplaats en nationaliteit), identificatiegegevens (b.v. paspoortgegevens) en authenticatiegegevens (b.v. kopie van de handtekening). Bovendien kan het ook gaan om bestelgegevens (b.v. betaalopdracht), gegevens voor de nakoming van onze contractuele verplichtingen (b.v. omzetgegevens in het

betalingsverkeer) informatie over uw financiële situatie (b.v. kredietwaardigheidsgegevens, scoring- of ratinggegevens, herkomst van activa), kredietrelevante gegevens (b.v. inkomsten en uitgaven) reclame- en distributiegegevens (incl. reclaimscores), documentatiegegevens (b.v. verslaglegging van adviezen) en andere, met de genoemde categorieën vergelijkbare gegevens.

Waarom verwerken wij uw gegevens (doel van de verwerking) en op welke rechtsgronden?

Wij verwerken persoonsgegevens overeenkomstig de bepalingen van de algemene EU-verordening gegevensbescherming (AVG) en de bijbehorende lokale wetgeving

a. voor de uitvoering van een overeenkomst (artikel 6 lid 1 b AVG).

De verwerking van gegevens dient ter uitvoering van en bemiddeling bij banktransacties en financiële diensten in het kader van de nakoming van de overeenkomsten met onze klanten of voor de tenuitvoerlegging van precontractuele maatregelen, die op verzoek plaatsvinden. De doeleinden van de gegevensverwerking richten zich in de eerste plaats op het concrete product (b.v. bankrekening, krediet, bouwspaarrekening, waardepapieren, investeringen, bemiddeling) en kunnen onder andere behoeftesanalyses, advies, vermogensbeheer en –management en het verrichten van transacties omvatten. Meer informatie over de doeleinden van de gegevensverwerking vindt u in de relevante contractuele documenten en algemene voorwaarden.

b. in het kader van belangenafweging (artikel 6 lid 1 f AVG)

Voor zover nodig verwerken wij uw gegevens behalve voor het nakomen van de overeenkomst ook voor de behartiging van ons gerechtvaardigd belang en dat van derden. Voorbeelden:

- Raadplegen van en gegevensuitwisseling met kredietbureaus voor het vaststellen van solvabiliteits- resp. debiteurenrisico's bij krediettransacties en van de behoefte aan een P-rekening [betaalrekening waarop een bepaald vast bedrag niet vatbaar is voor beslag] of elementaire betaalrekening;
- Toetsen en optimaliseren van procedures voor behoeftesanalyses om de klant direct te bereiken;
- Reclame of markt- en opinieonderzoek, voor zover u geen bezwaar hebt gemaakt tegen het gebruik van uw gegevens;
- Indienen van rechtsvorderingen en verdediging bij juridische geschillen;
- Waarborgen van IT-veiligheid en IT-handelingen van de bank;
- Voorkomen en opsporen van strafbare feiten;
- Videobewaking voor het waarborgen van het huisrecht, voor het verzamelen van bewijsmateriaal

¹ b.v. gemachtigden, gegadigden voor producten, niet-klanten zoals b.v. externe borgen

Privacyverklaring voor klanten en andere betrokkenen

- bij overvallen en fraude of als bewijs van opnames en stortingen, b.v. bij geldautomaten;
 - Veiligheidsmaatregelen voor gebouwen en installaties (b.v. toegangscontrole);
 - Maatregelen ter waarborging van het huisrecht;
 - Maatregelen voor bedrijfsvoering en ontwikkeling van diensten en producten;
 - Risicobeheer in het Commerzbank-concern.
- c. op grond van uw toestemming (artikel 6 lid 1 a AVG)

Voor zover u ons toestemming heeft gegeven om voor bepaalde doelstellingen persoonsgegevens te verwerken (b.v. doorgifte van gegevens binnen het Commerzbank-concern, analyse van betalingsgegevens voor marketingdoeleinden, foto's in het kader van evenementen, het versturen van nieuwsbrieven) is de rechtmatigheid van deze verwerking op grond van uw toestemming een feit. De gegeven toestemming kan te allen tijde weer worden ingetrokken. Dat geldt ook voor het intrekken van toestemmingsverklaringen die vóór het in kracht treden van de AVG, dus voor 25 mei 2018, bij ons zijn ingediend. Intrekking van toestemming heeft geen terugwerkende kracht en tast de rechtmatigheid van gegevens die voor de intrekkingdatum zijn verwerkt niet aan.

- d. op grond van wettelijke voorschriften (artikel 6 lid 1 c AVG) of in het algemeen belang (artikel 6 lid 1 e AVG)

Daarnaast moeten wij ons als bank houden aan verschillende wettelijke verplichtingen, d.w.z. wettelijke eisen (b.v. wet op het kredietwezen, anti-witwaswet, wet op de effectenhandel, belastingwetgeving) en eisen inzake het banktoezicht (b.v. van de Europese Centrale Bank, de Europese toezichthouder voor het bankwezen, de Deutsche Bundesbank, de Duitse toezichthouder voor de bancaire sector en de lokale toezichthoudende autoriteiten). Tot de doeleinden van de verwerking behoren onder andere de beoordeling van de kredietwaardigheid, controle van identiteit en leeftijd, fraude- en witwaspreventie, het nakomen van fiscale controle- en meldingsplichten als ook meting en beheer van risico's bij de bank en in het Commerzbank concern.

Wie krijgt mijn gegevens?

Uw gegevens zijn binnen de bank toegankelijk voor afdelingen die deze gegevens voor het nakomen van onze contractuele en wettelijke plichten nodig hebben. Ook door ons ingezette dienstverleners en hulppersonen kunnen voor deze doeleinden gegevens ontvangen (Artikel 10 Algemene Bankvoorwaarden). Het betreft ondernemingen op het gebied van bancaire diensten, IT-diensten, logistiek, drukwerk, telecommunicatie, incasso, advies en verkoop & marketing.

Over het verstrekken van gegevens aan ontvangers buiten onze bank dient in de eerste plaats te worden opgemerkt dat wij als bank een zorgplicht ten opzichte van u hebben (Artikel 2 Algemene Bankvoorwaarden). We zullen dus ook zorgvuldigheid betrachten met

betrekking tot alle klantgerelateerde feiten en conclusies waarvan wij kennis krijgen en deze vertrouwelijk behandelen. Informatie over onze klanten mogen wij uit principe alleen doorgeven indien dit door wettelijke bepalingen wordt voorgeschreven, er een gerechtvaardigd belang is, de klant toestemming heeft gegeven of wij bevoegd zijn om bankinformatie te verstrekken. Gelet op het bovenstaande kunnen de ontvangers van persoonsgegevens bijvoorbeeld zijn:

- Overheidsorganen en instellingen (b.v. de Europese Centrale Bank, de Europese toezichthouder voor het bankwezen, de Deutsche Bundesbank, de Duitse toezichthouder voor de bancaire sector, belastingautoriteiten, openbaar ministerie, jeugdrechter, kadasters en lokale toezichthoudende autoriteiten) indien er sprake is van een wettelijke of bestuursrechtelijke verplichtingen;
- Andere financiële en kredietinstellingen of vergelijkbare instellingen, aan wie wij in het kader van onze zakelijke relatie met u persoonsgegevens verstrekken (afhankelijk van de overeenkomst, b.v. correspondentbanken, depotbanken, beurzen, kredietbureaus);
- Andere ondernemingen in het Commerzbank-concern, ten behoeve van risicobewaking op grond van wettelijke of bestuursrechtelijke verplichtingen of ten behoeve van Client Relationship Management (CRM) en dienstverlening aan zakelijke klanten;
- Debiteuren of curatoren die in het kader van een executie gegevens opvragen;
- Creditcardbedrijven of handelaren die bij afgekeurde kaartbetalingen gegevens opvragen;
- Derden die bij kredietdiensten betrokken zijn (b.v. verzekeringen, bouwverenigingen, investeringsfondsen, instellingen voor economische ontwikkeling, trustee's, dienstverleners die taxaties uitvoeren);
- Partners in creditcardbedrijven;
- Dienstverleners die wij inschakelen bij het verwerken van opdrachten.

Andere ontvangers van persoonsgegevens kunnen instellingen zijn aan wie wij met uw goedkeuring gegevens mogen verstrekken of aan wie wij op grond van een belangenafweging bevoegd zijn om persoonsgegevens te verstrekken.

Worden gegevens aan derde landen of aan een internationale organisatie doorgegeven?

Gegevens worden aan instellingen in landen buiten de Europese Economische Ruimte (EER) (zogenaamde 'derde landen') doorgegeven, voor zover

- dat voor de uitvoering van de opdrachten noodzakelijk is (b.v. opdrachten met betrekking tot betalingen en effecten);
- het wettelijk verplicht is (b.v. fiscale meldingsplichten) of
- wij uw toestemming hebben gekregen.

Ook in de volgende gevallen vindt doorgifte aan instellingen in derde landen plaats:

- Indien dit in individuele gevallen noodzakelijk is kunnen uw persoonsgegevens aan een IT-bedrijf in de Verenigde Staten of een ander derde land worden verstrekt ter waarborging van de IT-handelingen van de bank met inachtneming van de Europese regels inzake gegevensbescherming.
- Met toestemming van de betrokkene of op grond van wettelijke regelingen ter bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering een andere strafbare handelingen als ook in het kader van een belangenafweging worden in individuele gevallen persoonsgegevens (b.v. identificatiegegevens) met inachtneming van de regels van de Europese Unie inzake gegevensbescherming persoonlijke gegevens doorgegeven.

Ten slotte vindt doorgifte van gegevens aan ontvangers in derde landen plaats indien informatie met betrekking tot zakelijke klanten (met inbegrip van personen die werkzaam zijn voor een zakelijke klant of anderszins een zakelijke klant vertegenwoordigen) wordt gedeeld met filialen van het Commerzbank-concern in derde landen voor zover dit noodzakelijk is voor de behartiging van onze gerechtvaardigde belangen (b.v. ten behoeve van dienstverlening aan zakelijke klanten, waarbij informatie wordt gedeeld tussen relatiemanagers en productspecialisten in dergelijke derde landen; communicatie aan zakelijke klanten over beschikbare producten en diensten van Commerzbank in derde landen, enz.). Op de centrale website van Commerzbank, onder de sectie *Data Transmission* (zie [Link](#)), zijn de relevante derde landen alsmede het toepasselijke adequaatheidsbesluit (indien aanwezig) of de implementatie van andere passende of geschikte waarborgen ten behoeve van de doorgifte van gegevens opgenomen. Betrokkenen kunnen zich wenden tot de bedrijfsfunctionaris voor gegevensbescherming (zie boven voor nadere contactgegevens) om een kopie van of verdere informatie over deze passende of geschikte waarborgen te ontvangen.

Hoelang worden mijn gegevens opgeslagen?

Wij verwerken uw persoonlijke gegevens en slaan deze op zolang dat noodzakelijk is voor de nakoming van onze contractuele en wettelijke plichten. Van belang daarbij is dat onze zakelijke relatie een duurovereenkomst is die gericht is op een langere termijn.

Indien de gegevens niet meer noodzakelijk zijn voor de nakoming van de contractuele en wettelijke plichten, worden ze regelmatig gewist, tenzij de – beperkte – verdere verwerking van deze gegevens voor de volgende doeleinden noodzakelijk is:

- Het nakomen van handelsrechtelijke en fiscale bewaarplichten die bijvoorbeeld kunnen voortvloeien uit het lokale handelsrecht, belastingrecht, wet op het kredietwezen, anti-

witwaswet en wet op de effectenhandel. Op grond van de daar voorgeschreven termijnen worden de zakelijke documenten en andere documentatie bewaard.

- Het verkrijgen van bewijzen in het kader van de lokale wettelijke verjaringsvoorschriften.

Welke gegevensbeschermingsrechten heb ik?

Elke betrokkene heeft recht op inzage conform artikel 15 AVG, het recht op rectificatie conform artikel 16 AVG, het recht op gegevenswissing conform artikel 17 AVG, het recht op beperking van de verwerking conform artikel 18 AVG, het recht van bezwaar uit artikel 21 AVG en het recht op overdraagbaarheid van gegevens uit artikel 20 AVG. Verder gelden de bepalingen uit de betreffende lokale wetgeving. Bovendien heeft de betrokkene het recht een klacht in te dienen bij een toezichthoudende autoriteit (artikel 77 AVG).

De aan ons gegeven toestemming voor het verwerken van persoonsgegevens kunt u te allen tijde weer intrekken. Dat geldt ook voor het intrekken van toestemmingsverklaringen die vóór het in kracht treden van de AVG, dus voor 25 mei 2018, bij ons zijn ingediend. Let er wel op dat de intrekking geen terugwerkende kracht heeft. Het geldt niet voor verwerkingen die voor de datum van intrekking hebben plaatsgevonden.

Ben ik verplicht om gegevens ter beschikking te stellen?

In het kader van onze zakelijke relatie dient u die persoonsgegevens ter beschikking te stellen die voor het aangaan, uitvoeren en beëindigen van een zakelijke relatie en voor het nakomen van de daarmee verbonden contractuele verplichtingen noodzakelijk zijn, of persoonsgegevens die wij verplicht zijn te verzamelen. Zonder deze gegevens zijn wij in de regel niet in staat met u overeenkomsten aan te gaan of om deze uit te voeren en te beëindigen.

Wij zijn met name volgens de voorschriften inzake witwassen verplicht om u voor het aangaan van de zakelijke relatie aan de hand van uw identificatiedocument te identificeren en daarbij namen, geboorteplaats, geboortedatum, nationaliteit, adres en paspoortgegevens te verzamelen en te bewaren. Opdat wij aan deze wettelijke verplichting kunnen voldoen dient u ons conform de anti-witwaswet met de noodzakelijke informatie en documentatie te voorzien en veranderingen die zich in de loop van de zakelijke relatie voordoen onmiddellijk mee te delen. Indien u ons de noodzakelijke informatie en documentatie niet ter beschikking stelt, mogen wij de door u gewenste zakelijke relatie niet aangaan of voortzetten.

In hoeverre is er sprake van een geautomatiseerde besluitvorming?

Om de zakelijke relatie aan te gaan en uit te voeren gebruiken wij uit principe geen volledig geautomatiseerde besluitvorming conform artikel 22

AVG. Mochten wij deze methode in individuele gevallen gebruiken (b.v. bij het aanvragen van creditcards) zullen wij u daarover en over uw rechten apart informeren, voor zover dit wettelijk is voorgeschreven.

Is er ook sprake van profilering?

Wij verwerken uw gegevens gedeeltelijk geautomatiseerd om bepaalde persoonlijke aspecten te kunnen beoordelen (profilering). Wij gebruiken profilering bijvoorbeeld in de volgende gevallen:

- Op grond van wettelijke en regulatieve voorschriften zijn wij verplicht om witwassen, terrorismefinanciering en ernstige economische strafbare feiten te bestrijden. Daarbij worden ook gegevens geanalyseerd (o.a. in het betalingsverkeer). Deze maatregelen dienen ook voor uw bescherming.
- Om u doelgericht te kunnen informeren en adviseren over producten gebruiken wij analyse-instrumenten. Daarmee kunnen wij de communicatie en reclame, inclusief markt- en opinieonderzoek, afstemmen op de behoefte.
- In het kader van de beoordeling van uw kredietwaardigheid gebruiken wij Scoring. Daarmee wordt de waarschijnlijkheid berekend waarmee een klant zijn contractuele betalingsverplichtingen naar behoren nakomt. In die berekening kan bijvoorbeeld gebruik worden gemaakt met de inkomenssituatie, uitgaven, bestaande verplichtingen, beroep, werkgever, diensttijd, ervaringen uit de zakelijke relatie tot nu toe, contractuele terugbetaling van vroegere kredieten en informatie van kredietinformatiebureaus. Scoring is gebaseerd op een mathematisch-statistisch erkende en beproefde methode. De met Scoring verkregen waarden helpen ons bij de besluitvorming in het kader van productverkoop en worden gebruikt in het lopende risicomangement.

Informatie over uw recht van bezwaar conform artikel 21 AVG

Individueel recht van bezwaar

U heeft te allen tijde het recht om vanwege met uw specifieke situatie verband houdende redenen bezwaar te maken tegen de verwerking van uw betreffende persoonsgegevens op basis van artikel 6 lid 1(e) AVG (gegevensverwerking in het algemeen belang) en artikel 6 lid 1(f) AVG (gegevensverwerking op basis van een belangenafweging) met inbegrip van profilering op basis van die bepalingen als bedoeld in artikel 4 nr. 4 AVG.

Indien u bezwaar maakt zullen wij uw persoonsgegevens niet meer verwerken, tenzij wij dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking kunnen aanvoeren die zwaarder wegen dan uw belangen, rechten en vrijheden of die verband houden met de instelling, uitoefening of onderbouwing van een rechtsvordering.

Bezwaar tegen de verwerking van persoonsgegevens ten behoeve van direct marketing

In individuele gevallen verwerken wij persoonsgegevens ten behoeve van direct marketing. U heeft te allen tijde het recht bezwaar te maken tegen de verwerking van uw betreffende persoonsgegevens voor dergelijke marketing, met inbegrip van profilering die betrekking heeft op direct marketing.

Wanneer u bezwaar maakt tegen verwerking ten behoeve van direct marketing, worden de persoonsgegevens niet meer voor deze doeleinden verwerkt.

Ontvanger van bezwaar

Het bezwaar is niet gebonden aan vormvereisten en kan worden verstuurd met als onderwerp "bezwaar" onder vermelding van uw naam, uw adres en uw geboortedatum en dient te worden gericht aan:

Commerzbank AG
Benelux Branch
Claude Debussylaan 24, 1082 MD Amsterdam
Nederland
Telefoon: +31(0)205574631
DataProtectionAMS@commerzbank.com