

Credit Europe Bank N.V. (hierna aangeduid als "Credit Europe Bank", "ons" of "wij") respecteert uw privacy en verwerkt persoonsgegevens in de hoedanigheid van verwerkingsverantwoordelijke conform de Europese Algemene Verordening Gegevensbescherming (hierna te noemen: de "AVG") en de Gedragscode voor de Verwerking van Persoonsgegevens door Financiële Instellingen.

In dit Privacybeleid lichten wij toe:

- welke persoonsgegevens wij verzamelen en op welke wijze;
- voor welke doeleinden en om welke redenen wij uw persoonsgegevens verwerken;
- met wie wij uw persoonsgegevens delen;
- hoe lang wij uw persoonsgegevens bewaren;
- de rechten die u als betrokkene heeft;
- hoe uw persoonsgegevens worden beschermd;
- ons gebruik van cookies;
- wijzigingen in het privacybeleid; en
- hoe u contact met ons op kunt nemen.

Dit Privacybeleid is van toepassing op alle natuurlijke personen van wie Credit Europe Bank persoonsgegevens verwerkt, zoals (potentiële) klanten of hun vertegenwoordigers of uiteindelijke begunstigde eigenaren (UBO's), personen die zich hebben ingeschreven voor nieuwsbrieven of evenementen en personen die bij Credit Europe Bank solliciteren.

### Persoonsgegevens

Met persoonsgegevens wordt alle informatie over een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon bedoeld. Wij kunnen onder meer de volgende persoonsgegevens verwerken:

- 'Gegevens over wie u bent' zoals (i) basis informatie zoals uw voor- en achternaam en titel (ii) contactgegevens zoals uw email-adres, woonadres en telefoonnummer, (iii) gegevens die op uw identiteitsbewijs staan, en (iv) uw rol (bijvoorbeeld gemachtigde, wettelijk vertegenwoordiger, bestuurder of borg);
- 'Uw transacties en betalingen': naam en rekeningnummer van degene die opdracht geeft voor een betaling, rekeningnummer van degene die een betaling ontvangt, tijdstip en plaats waarvan betalingen zijn gedaan, bedragen die overgeboekt of gestort worden en het saldo op uw rekeningen en beleggingsorders;
- 'Uw contactgeschiedenis': waarover ging het contact met Credit Europe Bank, wanneer vond het contact plaats en met welke afdeling, hoe vond het contact plaats (via post, email etc.) en de opname van een (telefoon)gesprek of gespreksverslag;
- 'Gegevens nodig voor veiligheid & bestrijden van fraude': intern verwijzingsregister (dit is een lijst met personen en instellingen met wie Credit Europe Bank geen relatie meer wil), extern verwijzingsregister (dit is een lijst van de banken in Nederland waarop personen en instellingen staan die hebben gefraudeerd of op een andere manier een risico vormen voor de financiële sector), Nationale, Europese en internationale sanctielijsten, camerabeelden bij/in onze kantoren en betaalpatronen;
- 'Uw financiële situatie en uw Credit Europe Bank-producten': uw privé en zakelijke Credit Europe Bank-producten en diensten, het saldo op uw rekeningen en leningen bij Credit Europe Bank, uw registratie bij het Bureau Krediet Registratie, uw beleggingsprofiel en gegevens over betalingsachterstanden;
- 'Gevoelige persoonsgegevens': burgerservicenummer (BSN) en strafrechtelijke gegevens;

• 'Uw gebruik van onze websites': uw IP-adres, gegevens over uw bezoek aan onze website, het apparaat waarmee u onze websites bezoekt, cookies en uw cookie-instellingen;

• 'Gegevens over u van andere partijen': gegevens over bedrijven, hun vertegenwoordigers en uiteindelijke begunstigde eigenaren ('UBO's) verstrekt door de bedrijven zelf of uit het Kadaster en het Handelsregister van de Kamer van Koophandel, gegevens van het bureau Krediet Registratie, gegevens uit openbare bronnen zoals handelsinformatiebureaus (bedrijven die gespecialiseerd zijn in kredietprofielen), het insolventieregister, kranten, internet of sociale media;

• 'Sollicitatie': gegevens die u ons verstrekt ten behoeve van een sollicitatie, zoals uw voor- en achternaam, geboortedatum, adres, telefoonnummer, nationaliteit, burgerlijke staat en alle overige in uw sollicitatie vermelde persoonsgegevens;

• Persoonsgegevens die u ons verstrekt in het kader van het bijwonen van evenementen of bijeenkomsten, zoals vereisten en wensen ten aanzien van toegankelijkheid en dieet; en

• Alle overige op u betrekking hebbende persoonsgegevens die u ons verstrekt of die wij kunnen verkrijgen in verband met de doeleinden en op basis van de grondslagen zoals hierna vermeld.

Wij verzamelen deze persoonsgegevens, omdat u deze aan ons heeft verstrekt. Bijvoorbeeld, u verstrekt gegevens bij het aangaan van een overeenkomst met ons, door het invoeren van uw gegevens op onze website, door ons uw visitekaartje te geven of door het solliciteren naar een baan. Wij kunnen uw persoonsgegevens ook verkrijgen uit andere bronnen, zoals van een (plaatselijke) advocaat, wederpartijen, het Handelsregister, het Kadaster of door gebruik te maken van openbare bronnen.

### Doeleinden en grondslagen voor de verwerking van persoonsgegevens

Credit Europe Bank bewaart en gebruikt persoonlijke informatie voor zorgvuldig geselecteerde doeleinden zoals opgenomen in de Gedragscode voor de Verwerking van Persoonsgegevens door Financiële Instellingen. Een samenvatting van deze doelen wordt hieronder beschreven:

- Om na te gaan of Credit Europe Bank iemand als klant kan accepteren;
- Om overeenkomsten aan te gaan en uit te voeren met u en (andere) klanten;
- Om er voor te zorgen dat betalingen kunnen worden gedaan en ontvangen;
- Om persoonsgegevens te analyseren in verband met onderzoeken en statistische en wetenschappelijke doeleinden;
- Om informatie te verstrekken over producten en diensten die Credit Europe Bank aanbiedt (marketingdoeleinden);
- Om fraude en ongebruikelijke transacties tegen te gaan en in het algemeen ter bescherming van de veiligheid en integriteit van uw transacties en die van de financiële markten;
- Om te voldoen aan de wet en gerechtelijke uitspraken/bevelen gericht aan Credit Europe Bank [i];
- Om het contact met u, (andere) klanten en/of zakenpartners te onderhouden; en/of
- Voor het behandelen van uw sollicitatie of

inschrijving voor een van onze recruitment diensten en evenementen.

Wij verwerken uw persoonsgegevens op basis van een of meerdere van de volgende juridische grondslagen:

- De uitvoering van een overeenkomst;
- Het voldoen aan een wettelijke plicht;
- Gerechtvaardigd belang;
- Uw toestemming.

### Delen met anderen

Voor de in dit Privacybeleid beschreven doeleinden kan Credit Europe Bank uw persoonsgegevens delen met een vennootschap die behoort tot de groep van Credit Europe Bank.

In bepaalde gevallen kunnen wij uw persoonsgegevens ook delen met derden, waaronder, maar niet beperkt tot:

- Andere financiële instellingen;
- De overheid (zoals de Belastingdienst, douane, Finance Intelligence Unit Nederland, politie, justitie, inlichtingendiensten en toezichthouders); en/of
- Dienstverleners die voor Credit Europe Bank werken en bedrijven waarmee Credit Europe Bank samenwerkt.

Doorgifte van uw persoonsgegevens naar bovenstaande derde partijen geschiedt alleen voor de in dit Privacybeleid genoemde doeleinden en uitsluitend op basis van de in dit Privacybeleid vermelde grondslagen.

Voor zover een derde uw persoonsgegevens verwerkt in de hoedanigheid van een verwerker van Credit Europe Bank, sluit Credit Europe Bank met een dergelijke derde een verwerkervereenkomst af die aan de in de AVG omschreven vereisten voldoet. Om onze diensten te kunnen verstrekken, kan het nodig zijn dat wij uw persoonsgegevens doorgeven aan een ontvanger in een land buiten de Europese Economische Ruimte. In dat geval zal Credit Europe Bank er op toezien dat een dergelijke doorgifte van gegevens in overeenstemming is met de AVG en geldende wet- en regelgeving.

Credit Europe Bank zal gezamenlijk verwerkingsverantwoordelijke zijn voor de verwerking van persoonsgegevens in de zin van de Swift Transaction Processing Services tussen Credit Europe Bank N.V. en S.W.I.F.T. SC, Avenue Adèle 1, 1310 La Hulpe, België (Swift). Dit betreft het verzenden en ontvangen van financiële berichten of bestanden, en het vooraf valideren, volgen en beheren van financiële transacties (zie de bijlage bij dit Privacybeleid voor meer details).

### Bewaartermijn

Credit Europe Bank bewaart uw persoonsgegevens niet langer dan nodig is voor het bereiken van de in dit Privacybeleid genoemde doeleinden dan wel om aan wet- en regelgeving te voldoen.

Wij onderhouden een lijst met minimale bewaarvereisten die op basis van diverse wet- of regelgeving zoals belastingwetgeving zijn voorgeschreven en zullen voor zover technisch mogelijk uw persoonsgegevens uit onze systemen verwijderen. Wij dienen bepaalde persoonsgegevens van u langer te bewaren voor specifieke doeleinden zoals risicomanagement, veiligheid en wettelijke doeleinden. In zulke gevallen mi-



nimaliseren wij de toegang tot uw persoonlijke gegevens tot een absoluut minimum.

## Uw rechten

U beschikt als betrokkene over een aantal rechten:

- Het recht op inzage. Dit betekent dat u een verzoek kan doen om inzage te krijgen in de persoonsgegevens die wij van u verzameld hebben;
- Het recht op rectificatie of verbetering van uw persoonsgegevens indien deze onjuist of onvolledig zijn;
- Het recht op verwijdering van uw persoonsgegevens. Daarbij dient u er rekening mee te houden dat er zich omstandigheden kunnen voordoen waarin wij verplicht zijn uw gegevens te bewaren om aan onze juridische en wettelijke verplichtingen te voldoen;
- Het recht om bezwaar te maken tegen of te verzoeken om beperking van de verwerking van uw persoonsgegevens. Nogmaals, er kunnen zich omstandigheden voordoen waarin wij wettelijk bevoegd zijn om niet aan uw verzoek te voldoen;
- Het recht op data-portabiliteit. Dit houdt in dat u het recht heeft om uw persoonsgegevens in een gestructureerde, gangbare en machine leesbare vorm te ontvangen. Daarbij heeft u het recht deze gegevens aan een andere verantwoordelijke over te dragen;
- Het recht om bezwaar te maken tegen profilering;
- Het recht om een klacht in te dienen bij een toezichthouder; en
- Het recht om de gegeven toestemming in te trekken. Nogmaals, er kunnen zich omstandigheden voordoen waarin wij bevoegd zijn uw gegevens te blijven verwerken, met name indien de verwerking daarvan een vereiste is om aan onze juridische en wettelijke verplichtingen te voldoen.

## Beveiliging

Credit Europe Bank heeft passende technische en organisatorische maatregelen genomen om uw persoonsgegevens te beveiligen tegen ongeoorloofde of onrechtmatige verwerking en tegen verlies, vernietiging, schade, aanpassing of bekendmaking. Mocht u vragen hebben over de beveiliging van uw persoonsgegevens, of als er aanwijzingen van misbruik zijn, wordt u verzocht contact met ons op te nemen via [data.privacyofficer@crediteurope.nl](mailto:data.privacyofficer@crediteurope.nl).

## Cookies

Credit Europe Bank maakt gebruik van cookies op haar website en in haar internet bankieren applicaties.

Credit Europe Bank plaatst geen cookies op uw browser zonder uw toestemming, met uitzondering van functionele cookies.

Raadpleeg ons Cookie Beleid ([Cookie Declaration page](#)) voor meer informatie over cookies, de details van de cookies die wij gebruiken en uw huidige cookie-instellingen in te zien of te wijzigen.

## Wijzigingen

Credit Europe Bank kan dit Privacybeleid van tijd tot tijd aanpassen. Op deze website kunt u altijd de meest recente versie van ons Privacybeleid bekijken. We raden u aan om het Privacybeleid regelmatig te bekijken en in ieder geval op het moment dat u persoonsgegevens aan ons verstrekt.

## Contact

Mocht u nadere informatie willen of vragen of klachten hebben over de verwerking van uw persoonsgegevens, dan kunt u schriftelijk contact met ons opnemen via:

[data.privacyofficer@crediteurope.nl](mailto:data.privacyofficer@crediteurope.nl)

of via:

Credit Europe Bank NV  
T.a.v. Data Privacy Officer  
Karspeldreef 6  
1101 CJ Amsterdam  
Nederland

Als u een overzicht wenst te ontvangen van de persoonsgegevens die we van u hebben dan kunt u een schriftelijk verzoek sturen naar bovengenoemd adres, samen met een kopie van een geldig identiteitsbewijs (paspoort, rijbewijs, enz.).

Amsterdam, February 2024

Credit Europe Bank NV  
Karspeldreef 6  
1101 CJ Amsterdam  
Kvk nr: 33256675  
Telefoon: +31 (0) 20 35 76 300

[i] Bijvoorbeeld, Credit Europe Bank is verplicht persoonsgegevens te verwerken ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme. De Wwft (Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme) bevat diverse verplichtingen voor financiële instellingen met betrekking tot het verwerken van persoonsgegevens. De gegevens, verzameld met toepassing van de Wwft, kunnen alleen gebruikt worden voor doeleinden in verband met het voorkomen van witwassen en het tegen gaan van terrorisme-financiering en zijn onderhevig aan een strikte bewaartermijn.



## Informatie

De termen "wij", "onze" en "ons" verwijzen naar Swift en Credit Europe Bank N.V. (CEB), en "u" verwijst naar de klanten van CEB (als individuen), wiens persoonsgegevens worden gebruikt en verwerkt in het kader van de Swift Transaction Processing Services.

### Bereik van dit Informatiebericht

Uw persoonsgegevens kunnen worden verwerkt in het kader van de Swift Transaction Processing Services, waarmee we financiële berichten of bestanden kunnen verzenden en ontvangen, en financiële transacties vooraf kunnen valideren, volgen en beheren. De gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken voor de verwerking van persoonsgegevens in het kader van de Swift Transaction Processing Services zijn CEB, met statutaire zetel aan de Karspeldreef 6a, 1101 CJ Amsterdam, Nederland, en S.W.I.F.T. SC, Avenue Adèle 1, 1310 La Hulpe, België (Swift).

### Juridische Basis

Samen met Swift hebben we een legitiem belang bij de verwerking van uw persoonsgegevens, namelijk om de veiligheid, efficiëntie en transparantie van financiële transacties waarbij u betrokken kunt zijn, te waarborgen.

### Gegevensretentie door Swift

Uw persoonsgegevens worden door Swift verwijderd uit haar systemen volgens Swift's procedures voor gegevensretentie en verwijdering, en in elk geval wanneer deze informatie niet langer nodig is voor de doeleinden waarvoor deze wordt verwerkt.

### Gegevensontvangers

Bescherming en vertrouwelijkheid van gegevens staan centraal in de activiteiten van Swift: Swift deelt uw persoonsgegevens alleen met beperkte categorieën derde partijen die nodig zijn voor de levering of het gebruik van de Swift Transaction Processing Services, zoals de Swift-klanten die betrokken zijn bij de transactie, leveranciers voor probleemonderzoek of de Swift-netwerkpartners.

## Gegevensoverdrachten en -opslag

In beperkte omstandigheden kan Swift uw persoonsgegevens overdragen buiten de EER, met gebruikmaking van adequate overdrachtsregelingen om de gegevens te beveiligen. Voor veerkracht, beschikbaarheid en beveiligingsdoel-einden slaat Swift berichtgegevens op in haar datacenters in de EU, de Verenigde Staten en in Zwitserland. De Europese Commissie heeft Zwitserland erkend als een land met een adequaat niveau van gegevensbescherming. Verder heeft Swift met haar lokale entiteit in de Verenigde Staten de EU-standaardcontractbepalingen uitgevoerd en aanvullende technische en organisatorische waarborgen geïmplementeerd om ervoor te zorgen dat alle overdrachten van persoonsgegevens voldoen aan de AVG.

### Rechten inzake gegevensbescherming

U kunt uw rechten inzake gegevensbescherming uitoefenen (inclusief uw recht op toegang, rectificatie, verwijdering of beperking van de verwerking van uw persoonsgegevens) door contact met ons op te nemen via [dpo@crediteurope.nl](mailto:dpo@crediteurope.nl). Voor verdere informatie over de gegevensbeschermingspraktijken van Swift met betrekking tot de verwerking van uw persoonsgegevens in het kader van de Swift Transaction Processing Services, raadpleeg alstublieft het Swift Personal Data Protection Policy (PDPP), beschikbaar [hier](#) (publiekelijk beschikbaar vanaf 29 februari 2024).