

Yapi Kredi Bank Nederland N.V.
Postbus 94042
1090 GA, Amsterdam
The Netherlands

25 Mei 2018

RE: Verklaring omtrent YKNV's programma ter bescherming van persoonsgegevens

Beste belanghebbende,

Yapi Kredi Bank Nederland N.V. (YKNV) commiteert zich aan de hoogste standaarden ter bescherming van persoonsgegevens. Dit om de fundamentele privacyrechten te beschermen van YKNV's cliënten, medewerkers en iedere andere persoon met wie YKNV in contact staat.

Als zodanig, YKNV is verheugd u te informeren over de wijze waarop uw persoonsgegevens worden verwerkt en de wijze waarop uw rechten worden gerespecteerd, in het bijzonder ten aanzien van de Europese Algemene verordening gegevensbescherming (AVG).¹ De volgende aspecten worden achtereenvolgend geadresseerd:

1. Wie is verantwoordelijk voor het verwerken van persoonsgegevens?
2. Wat zijn de doelen en de rechtsgrondslagen voor de verwerking?
3. Door wie zullen mijn persoonsgegevens worden verwerkt?
4. Worden mijn persoonsgegevens doorgegeven aan derde landen of internationale organisaties?
5. Hoe worden de bewaartermijnen bepaald?
6. Welke privacyrechten kan ik uitoefenen?
7. Hoe kan ik een klacht indienen omtrent de verwerking van persoonsgegevens?
8. Ben ik verplicht om alle gevraagde gegevens aan YKNV te verstrekken?
9. Mag YKNV ID-kopieën en burgerservicenummers (BSNs) verwerken?
10. In hoeverre vindt geautomatiseerde besluitvorming plaats binnen YKNV?

Het compliance programma ter bescherming van persoonsgegevens: wordt gemanaged door de Functionaris Gegevensbescherming (FG) van YKNV, is periodiek onderworpen aan een onafhankelijke audit, en valt onder het toezicht van de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) en – secundair – De Nederlandsche Bank (DNB).

¹ Verordening (EU) 2016/679 van het Europese Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming).

1 WIE IS VERANTWOORDELIJK VOOR HET VERWERKEN VAN PERSOONSGEGEVENS?

De verantwoordelijkheid voor compliance met de normen omtrent gegevensbescherming ligt primair bij de Directie van YKNV. De Directie heeft, als onderdeel van haar verantwoordelijkheid, een Functionaris Gegevensbescherming aangesteld die een effectief programma ter bescherming van persoonsgegevens managet. Daarnaast, de bescherming van persoonsgegevens is bestendig door het in te lijven in YKNV en het gedrag en de attitude van YKNV's medewerkers. Als zodanig, compliance met de normen voor gegevensbescherming is niet de exclusieve verantwoordelijkheid van YKNV's Directie of de Functionaris Gegevensbescherming, maar van alle medewerkers van YKNV.

De contactgegevens van de Functionaris Gegevensbescherming zijn:

*Yapi Kredi Bank Nederland N.V.
Functionaris Gegevensbescherming
Postbus 94042
1090 GA, Amsterdam
The Netherlands
dataprotectionofficer@yapikredi.nl*

2 WAT ZIJN DE DOELEN EN DE RECHTSGRONDSLAGEN VOOR DE VERWERKING?

YKNV verwerkt persoonsgegevens conform de bepalingen van de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG), in het bijzonder met het oog op de volgende activiteiten:

- a) Het beoordelen en accepteren van (aspirant) cliënten, het effectueren van overeenkomsten met cliënten en het afwickelen van betalingen voor cliënten.
- b) Het waarborgen van de veiligheid en integriteit van YKNV en de financiële sector, waaronder mede begrepen het detecteren, voorkomen, onderzoeken en bestrijden van (pogingen tot) strafbare gedragingen;
- c) Het voldoen aan wettelijke verplichtingen, waaronder richtsnoeren van autoriteiten.
- d) Het managen van cliëntrelaties.

Waar de verwerking is gebaseerd op een gerechtvaardigd belang, gaat het om:

- a) Het uitvoeren van gerichte marketingsactiviteiten teneinde een relatie met een (aspirant) client te ontwikkelen dan wel te onderhouden;
- b) Het uitoefenen van cameratoezicht teneinde de belangen te beschermen van YKNV, alsook YKNV's cliënten, medewerkers en derde partijen; en
- c) Waar van toepassing, gegevens in het Incidenten Register op te nemen voor veiligheids- en integriteitsdoeleinden van YKNV en de financiële sector.

Merk op dat telefoongesprekken met (aspirant) cliënten worden opgenomen, zowel in het kader van wettelijke verplichtingen als in het kader van gerechtvaardigde belangen van YKNV. Meer informatie over de telefoonopnames kan op verzoek worden verkregen.

3 DOOR WIE ZULLEN MIJN PERSOONSGEGEVENS WORDEN VERWERKT?

Iedere medewerker van YKNV die uw persoonsgegevens nodig heeft voor het uitvoeren van zijn of haar taken heeft daartoe toegang. Daarnaast, dienstverleners die door YKNV zijn aangesteld kunnen voor de afgesproken doelen eveneens toegang tot uw persoonsgegevens krijgen. Voorbeelden van zulke dienstverleners zijn bedrijven in de categorie van: financiële diensten, IT diensten, juridische diensten en verkoop- en marketingdiensten.

Uw persoonsgegevens worden niet aan derden verstrekt tenzij dit noodzakelijk wordt geacht, bijvoorbeeld voor de afwikkeling van transacties of wanneer dit door een wettelijke bepaling is vereist. Als zodanig, uw persoonsgegevens kunnen eveneens worden verwerkt door:

- a) Andere financiële instellingen teneinde een relatie met u te onderhouden, bijvoorbeeld: correspondentbanken, custodian banken en brokers.
- b) Overheidsorganen op basis van een officiële grond, bijvoorbeeld: financiële toezichthouders, de Financiële Inlichtingen Eenheid en het Openbaar Ministerie.

YKNV committeert zich aan een veilige verwerking van persoonsgegevens. Teneinde ongeoorloofde toegang of openbaarmaking te voorkomen heeft YKNV adequate technische en organisatorische maatregelen geïmplementeerd om uw persoonsgegevens te beschermen en te beveiligen. Alle medewerkers van YKNV en eventuele derde partijen die door YKNV worden ingezet zijn (contractueel) verplicht om de vertrouwelijkheid van uw gegevens te respecteren.

4 WORDEN MIJN PERSOONSGEGEVENS DOORGEGEVEN AAN DERDE LANDEN OF INTERNATIONALE ORGANISATIES?

In het kader van onze dienstverlening, YKNV kan persoonsgegevens aan landen buiten de Europese Economische Ruimte (EER) verstrekken. Dit volgt doorgaans uit opdrachten die uitgevoerd moeten worden, zoals bijvoorbeeld betalings- en beleggingsopdrachten. Voor de uitvoering van dergelijke opdrachten is het noodzakelijk om gebruik te maken van de diensten van andere partijen die wereldwijd op verschillende locaties kunnen zijn gevestigd. Dit kan eveneens andere groepsmaatschappijen omvatten die buiten de EER zijn gevestigd.

YKNV brengt persoonsgegevens alleen buiten de EER wanneer de tegenpartij vergelijkbare standaarden van gegevensbescherming heeft als uiteengezet in AVG. Een kopie van de veiligheidsmaatregelen die op de export van uw persoonsgegevens worden toegepast is op verzoek beschikbaar.

5 HOE ZIJN DE BEWAARTERMIJNEN BEPAALD?

Uw persoonsgegevens worden niet langer bewaard dan nodig voor het nakomen van onze contractuele, wettelijke en regulatoire verplichtingen. Dit betekent dat uw gegevens worden verwijderd zodra deze niet meer nodig zijn om aan voornoemde verplichtingen te voldoen. De belangrijkste verplichtingen met betrekking tot het bewaren van gegevens zijn neergelegd in het Besluit prudentiële regels financiële ondernemingen en de Wet ter voorkoming van het witwassen en financieren van terrorisme.

6 WELKE PRIVACYRECHTEN KAN IK UITOEFENEN?

U heeft het recht op inzage (artikel 15 AVG), het recht van rectificatie (artikel 16 AVG), het recht om te wissen (artikel 17 AVG), het recht om de verwerking te beperken (artikel 18 AVG), het recht van bezwaar (artikel 21 AVG) en, indien van toepassing, het recht op gegevensportabiliteit (artikel 20 AVG). Bovendien heeft u het recht op het indienen van een klacht bij de Autoriteit Persoonsgegevens (artikel 77 AVG).

In individuele gevallen verwerkt YKNV uw persoonsgegevens:

- a) op basis van uw toestemming. In dergelijke gevallen hebt u het recht om uw toestemming op elk gewenst moment in te trekken. Dit heeft geen invloed op de rechtmatigheid van gegevens die voorafgaand aan de intrekking van uw toestemming zijn verwerkt.
- b) voor het uitvoeren van gerichte marketing. In dergelijke gevallen heeft u het recht om op elk moment bezwaar te maken. Indien u bezwaar maakt zullen uw gegevens niet langer voor deze doeleinden worden verwerkt.

Wanneer u uw rechten wilt effectueren kunt u een verzoek, tezamen met een fotokopie van een geldig identiteitsbewijs, richten de contactgegevens zoals uiteengezet in paragraaf 1.

7 HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN OMTRENT DE VERWERKING VAN PERSOONSGEGEVENS?

Personen die de mening zijn toegedaan dat YKNV de wetgeving inzake de bescherming van persoonsgegevens schendt, kunnen de kwestie richten tot het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFID), voor zover de interne klachtenprocedure van YKNV reeds is gevolgd. Afhankelijk van de aard van de klacht kunnen personen zich eveneens rechtstreeks tot de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) of de bevoegde rechtbank wenden.

KiFID

Postbus 93257
2509 AG, Den Haag
Nederland

Autoriteit Persoonsgegevens

Postbus 93374
2509 AJ, Den Haag
Nederland

8 BEN IK VERPLICHT OM ALLE GEVRAAGDE GEGEVENS AAN YKNV TE VERSTREKKEN?

In het kader van onze zakelijke relatie moet u YKNV alle informatie en onderliggende documenten verstrekken die nodig zijn voor het accepteren en het uitvoeren van de zakelijke relatie. Wanneer de informatie of de onderliggende documenten niet worden verstrekt, is YKNV wettelijk niet in de positie om de door u gewenste relatie aan te gaan dan wel voort te zetten.

Merk op dat YKNV persoonsgegevens voornamelijk van uzelf verkrijgt. Waar nodig om diensten te verlenen, YKNV verkrijgt persoonsgegevens eveneens van openbaar toegankelijke bronnen, waaronder handelsregisters of nieuwskanalen.

9 MAG YKNV ID-KOPIEËN EN BURGERSERVICENUMMERS (BSNs) VERWERKEN?

YKNV mag als financiële instelling een afschrift van het gecontroleerde identiteitsdocument, zoals paspoorten, vastleggen als bewijs van de identificatieverplichting (reconstructieplicht). Met betrekking tot burgerservicenummers (BSN's) is YKNV onder meer aan de belastingwetgeving gehouden. Deze vereist dat BSN's worden geregistreerd.

10 IN HOEVERRE HEEFT GEAUTOMATISEERDE BESLUITVORMING PLAATS BINNEN YKNV?

Tijdens het opzetten en uitvoeren van een zakelijke relatie neemt YKNV over het algemeen geen beslissingen die uitsluitend op geautomatiseerde verwerking zijn gebaseerd, inclusief profilering, die voor u rechtsgevolgen opleveren. Wanneer YKNV deze procedure in individuele gevallen gebruikt, zal YKNV u hierover afzonderlijk informeren.

Bedankt dat u kennis heeft genomen van YKNV's programma ter bescherming van persoonsgegevens. Mocht u een nadere toelichting wensen, neem dan contact op met uw reguliere account manager of YKNV's Functionaris Gegevensbescherming.

Met vriendelijke groet,

Yapi Kredi Bank Nederland N.V.