

# Aanwijzingen op het gebied van de gegevensbescherming voor factoring afnemers<sup>1</sup> van de TARGOBANK AG voor de gegevensverwerking op grond van de algemene verordening gegevensbescherming vanaf 25.05.2018

De hiernavolgende aanwijzingen op het gebied van de gegevensbescherming geven een overzicht van de verzameling en verwerking van afnemersgegevens in het kader van de factoring op basis van het vanaf 25.05.2018 geldende gegevensbeschermingsrecht voor de praktische realisatie van in het bijzonder artikel 13, artikel 14 en artikel 21 van de algemene verordening gegevensbescherming (AVG). Met de volgende informatie wordt een overzicht van de verwerking van de persoonsgegevens door ons en van de uit het gegevensbeschermingsrecht voortvloeiende rechten van de afnemers gegeven. Welke gegevens specifiek verwerkt en op welke wijze deze gebruikt worden, richt zich maatgevend naar de door onze klanten aangevraagde resp. overeengekomen diensten. Factoring is de commerciële verwerving van vorderingen van onze klanten tegenover hun afnemers voor financieringsdoeleinden.

## 1. Wie is verantwoordelijk voor de gegevensverwerking en tot wie kan ik mij richten?

Verantwoordelijke instantie is: TARGOBANK AG, Kasernenstraße 10, D-40213 Düsseldorf; telefoon: +49 (0) 211/8984-0; telefax: +49 (0) 211/8984-1222; e-mail: kontakt@targobank.de. De bedrijfsinterne gegevensbeschermingscoördinator is bereikbaar op het adres: TARGOBANK AG; Datenschutz, Postfach 21 04 53, D-47026 Duisburg resp. telefonisch via hoger vermelde contactgegevens van de verantwoordelijke instantie.

## 2. Van welke bronnen en gegevens maken wij gebruik?

Wij verwerken persoonsgegevens die wij in het kader van onze zakenrelatie van onze klanten ontvangen. Bovendien verwerken wij – voor zover voor de levering van onze diensten noodzakelijk – persoonsgegevens die wij uit openbaar toegankelijke bronnen (bv. lijsten met schuldenaren, hypotheekregisters, Handels- en Verenigingenregister, pers, internet) op toelaatbare wijze winnen of die door andere ondernemingen van het Crédit Mutuel concern, tot welk ook de Duitse TARGOBANK ondernemingsgroep behoort, of door andere derden (bv. een bureau voor kredietinformatie) rechtmatig aan ons overgemaakt worden. Relevante persoonsgegevens zijn personalia (bv. naam, adres en andere contactgegevens). Bovendien kunnen dit ook ordergegevens, uit de nakoming van onze contractuele verplichtingen voortvloeiende gegevens (bv. omzetgegevens in het betalingsverkeer of gegevens over aan ons afgestane vorderingen), informatie over de financiële situatie (bv. solvabiliteitsgegevens, Scoring-/Ratinggegevens, oorsprong van vermogensbestanddelen) evenals andere met de vernoemde categorieën vergelijkbare gegevens zijn.

## 3. Waarvoor verwerken wij uw gegevens (doel van de verwerking) en op welke wettelijke basis?

Wij verwerken persoonsgegevens in overeenstemming met de bepalingen van de Europese algemene verordening gegevensbescherming (EU-AVG), de Duitse Wet inzake Gegevensbescherming (“BDSG” in Duitsland) alsook eventueel ter zake geldende nationale Wetten inzake Gegevensbescherming:

### a) Ter nakoming van contractuele plichten (art. 6 lid 1 b AVG)

De verwerking van gegevens vindt plaats om banktransacties te doen en om financiële diensten te leveren en dit in het kader van de verwezenlijking van onze contracten met onze klanten of voor de uitvoering van precontractuele maatregelen die op aanvraag plaatsvinden. De doeleinden van de gegevensverwerking richten zich in eerste instantie naar het concrete product (bv. factoring, krediet, bankrekening, deposito's, mediatie) en kunnen onder andere behoeftanalyses, advisering evenals de uitvoering van transacties omvatten.

### b) In het kader van de belangenafweging (art. 6 lid 1 f AVG)

Voor zover noodzakelijk, verwerken wij persoonsgegevens boven de eigenlijke uitvoering van het contract uit om gerechtvaardigde belangen van ons of van derden te behartigen. Voorbeelden:

- consultatie van en gegevensuitwisseling met informatiebureaus (bv. SCHUFA) voor de vaststelling van solvabiliteits- en debiteurenrisico's bij factoring- of krediettransacties,
- opeising van wettelijke rechten en verweer bij juridische geschillen,
- vrijwaring van de veiligheid en van de werking van de bank op het gebied van IT,
- preventie en opheldering van strafbare feiten,
- maatregelen voor de veiligheid van gebouwen en installaties (bv. toegangscontroles),
- maatregelen ter vrijwaring van de onschendbaarheid van de woning (bv. videobewaking),
- maatregelen voor de sturing van transacties en voor de verdere ontwikkeling van diensten en producten,
- maatregelen voor de herfinanciering en/of risicobescherming,
- risicosturing in het Crédit Mutuel concern en in het deelconcern van de TARGOBANK ondernemingsgroep.

### c) Op grond van een toestemming (art. 6 lid 1 a AVG)

Voor zover wij toestemming voor de verwerking van persoonsgegevens voor bepaalde doeleinden (bv. overmaking van gegevens binnen het concern, analyse van gegevens over het betalingsverkeer voor marketingdoeleinden) gekregen hebben, is de rechtmatigheid van deze verwerking op basis van deze toestemming gevrijwaard. Een verleende toestemming kan te allen tijde herroepen worden. Dit geldt ook voor de herroeping van toestemmingsverklaringen die vóór de geldigheid van de AVG, m.a.w. vóór 25 mei 2018, tegenover ons afgelegd werden. De herroeping van de toestemming beïnvloedt niet de rechtmatigheid van de tot op het moment van de herroeping verwerkte gegevens.

### d) Op grond van wettelijke richtlijnen (art. 6 lid 1 c AVG) of in het algemeen belang (art. 6 lid 1 e AVG)

Bovendien zijn wij als bank onderworpen aan diverse wettelijke verplichtingen, meer bepaald wettelijke eisen (bv. wet toezicht kredietwezen, anti-witwaswet, wet effectenhandel, belastingwetten) evenals wettelijke richtlijnen met betrekking tot het banktoezicht (bv. vanwege de Europese Centrale Bank, het Europese banktoezicht, de Duitse Nationale Bank en de Duitse overheidsinstantie voor toezicht op de financiële dienstverlening). Tot de doelstellingen van de verwerking behoren onder andere de kredietwaardigheidsbeoordeling, de controle van identiteit en leeftijd, de preventie van fraude en van het witwassen van geld, de nakoming van fiscaal-juridische controle- aangifteplichten en tevens de beoordeling en sturing van risico's in de bank, in het Crédit Mutuel concern en in het deelconcern van de TARGOBANK ondernemingsgroep.

## 4. Welke categorieën van persoonsgegevens kunnen verwerkt worden?

Voor zover noodzakelijk, verwerken wij persoonsgegevens van volgende categorieën:

- Naam, adres, contactgegevens evenals eventueel contract-, facturerings- en solvabiliteitsgegevens.

## 5. Wie ontvangt persoonsgebonden afnemergegevens?

Binnen de bank krijgen die instanties toegang tot klant- en afnemergegevens die deze ter nakoming van onze contractuele plichten tegenover de klant en ter nakoming van de wettelijke plichten nodig hebben. Ook door ons ingeschakelde dienstenleveranciers en agenten kunnen te dien einde gegevens ontvangen indien zij het bankgeheim respecteren. Het gaat hier om ondernemingen in de categorieën krediet- en financiële diensten en de dienstverlening op het gebied van de verzekeringseconomie, IT-diensten, logistiek, afdrukdiensten, telecommunicatie, incasso, advisering en consulting alsook verkoop en marketing. Wat betreft de overmaking van gegevens aan bestemmelingen buiten onze bank dient er in eerste instantie op gelet te worden dat wij verplicht zijn tot geheimhouding van alle feitelijkheden van klanten en van met hun transacties gerelateerde feitelijkheden en beoordelingen, waarvan wij weet krijgen (bankgeheim). Informatie over klanten, met inbegrip van hun afnemers, mogen wij slechts doorgeven indien wettelijke bepalingen dit

<sup>1</sup> Als afnemers worden de schuldenaars van de vorderingen bedoeld die wij van onze klanten in het kader van factoring overeenkomsten aangekocht resp. overgedragen hebben gekregen.

gebieden, als de klant daarmee ingestemd heeft of indien wij bevoegd zijn om informatie over bancaire dienstverlening te verstrekken. Tegen deze voorwaarden kunnen bestemmingen van persoonsgegevens bijvoorbeeld zijn:

- openbare instanties en instellingen (bv. Duitse Nationale Bank, Duitse overheidsinstantie voor toezicht op de financiële dienstverlening, Europese Bankautoriteit, Europese Centrale Bank, financiële autoriteiten, wetshandhavinginstanties) indien er een wettelijke of door de autoriteiten opgelegde verplichting bestaat.
- andere kredietinstellingen en financiële dienstenleveranciers of vergelijkbare organen, aan welke wij voor de verwezenlijking van de zakenrelatie met onze klanten persoonsgegevens (afhankelijk van het contract bv. correspondentbanken, verzekeraars, effectenbewaarbedrijven, beurzen, informatiebureaus of de rekeninghoudende banken, van de aan ons verpande bankrekeningen).
- andere ondernemingen in het Crédit Mutuel concern en in het deelconcern van de TARGOBANK ondernemingsgroep voor de risicosturing op grond van een wettelijke of door de autoriteiten opgelegde verplichting.

Nog andere bestemmingen van gegevens kunnen die instanties zijn waarvoor ons toestemming voor de gegevensoverdracht verleend werd resp. waarvoor wij conform de overeenkomst of toestemming van het bankgeheim vrijgesteld werden.

#### **6. Worden er gegevens aan een derde land of aan een internationale organisatie overgemaakt?**

Een gegevensoverdracht aan instanties in landen buiten de Europese Unie / EER (zogenaamde “derde staten”) vindt plaats voor zover dit voor de uitvoering van de orders van klanten noodzakelijk is (bv. betalings- en bestensorders), voor zover dit wettelijk voorgeschreven is (bv. fiscaal-juridische aangifteplichten) of voor zover er ons toestemming gegeven werd.

#### **7. Hoe lang worden de persoonsgegevens opgeslagen?**

Wij verwerken en bewaren persoonsgegevens zolang dit voor de nakoming van onze contractuele en wettelijke plichten noodzakelijk is. Daarbij dient in acht genomen te worden dat onze zakenrelatie met de factoring klanten een relatie met bestendig passief is die jarenlang aangegaan wordt. Zijn de gegevens voor de nakoming van contractuele of wettelijke plichten niet meer noodzakelijk, dan worden deze regelmatig verwijderd, tenzij de – tijdelijke verdere verwerking daarvan noodzakelijk is voor volgende doeleinden:

- nakoming van commercieel-rechtelijke en fiscaal-juridische bewaarplichten: te vernoemen zijn het Wetboek van Koophandel (W.v.K.), de belastingwet (“AO” in Duitsland), de wet op het kredietwezen (“KWG” in Duitsland), de anti-witwaswet (“GwG” in Duitsland) en de wet effectenhandel (“WpHG” in Duitsland). De daar vooropgestelde termijnen voor de bewaring resp. documentatie bedragen twee tot tien jaar;
- verkrijging van bewijsmiddelen in het kader van de wettelijke verjaringsvoorschriften. Conform § 195 e.v. van het Duits Burgerlijk Wetboek (BW) kunnen deze verjaringstermijnen maximaal 30 jaar bedragen, waarbij de regelmatige verjaringstermijn drie jaar bedraagt.

#### **8. Welke gegevensbeschermingsrechten bestaan er?**

Elke betrokken persoon heeft het recht op informatie conform artikel 15 AVG, het recht op correctie conform artikel 16 AVG, het recht op verwijdering conform artikel 17 AVG, het recht op beperking van de verwerking conform artikel 18 AVG, het recht op verzet voortvloeiende uit artikel 21 AVG en tevens het recht op gegevensoverdraagbaarheid voortvloeiende uit artikel 20 AVG. Bij het recht op informatie en verwijdering gelden de beperkingen conform § 34 en § 35 Duitse Wet inzake Gegevensbescherming (“BDSG” in Duitsland). Bovendien bestaat er een recht tot het indienen van een klacht bij een bevoegde gegevensbeschermingsautoriteit (artikel 77 AVG in combinatie met § 19 Duitse Wet inzake Gegevensbescherming (“BDSG” in Duitsland)). Een verleende toestemming voor de verwerking van persoonsgegevens kan te allen tijde tegenover ons herroepen worden. Dit geldt ook voor de herroeping van toestemmingsverklaringen die vóór de geldigheid van de algemene verordening gegevensbescherming, m.a.w. vóór 25 mei 2018, tegenover ons afgelegd werden. De herroeping heeft pas uitwerking voor de toekomst. Een verwerking die van vóór de herroeping dateert, wordt daardoor niet beïnvloed.

#### **9. Wordt er gebruik gemaakt van profilering of een geautomatiseerd besluitvormingsproces en bestaat er een plicht om gegevens beschikbaar te stellen?**

In het kader van de factoring wordt er niet aan profilering gedaan, evenmin is er sprake van geautomatiseerde besluitvormingsprocessen tegenover afnemers. Een plicht tot beschikbaarstelling van gegevens door de afnemer bestaat niet.

### **Informatie over het herroepingsrecht conform artikel 21 van de algemene verordening gegevensbescherming (AVG)**

#### **Op bepaalde gevallen toepasselijk herroepingsrecht**

De afnemer heeft het recht, om redenen die uit zijn specifieke situatie voortvloeien, te allen tijde tegen de verwerking van de hem betreffende persoonsgegevens, die op grond van artikel 6 lid 1 letter e AVG (gegevensverwerking in het algemeen belang) en artikel 6 lid 1 letter f AVG (gegevensverwerking op grond van een belangenafweging) plaatsvindt, verzet aan te tekenen. Dit geldt ook voor een op deze bepaling gebaseerde profilering als bedoeld in artikel 4 nr. 4 AVG. Wordt er verzet aangetekend, dan zullen wij de persoonsgegevens niet meer verwerken, tenzij wij voor de verwerking dwingende, voor bescherming in aanmerking komende redenen kunnen aantonen die zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van de klant of tenzij de verwerking voor de opeising, uitoefening of verdediging van onvervreembare rechten dient.

Het verzet kan vormvrij plaatsvinden en dient zo mogelijk gericht te worden aan:

TARGOBANK AG, Postfach 10 12 52, D-47051 Duisburg.