

# GEGEVENSBEVEILIGINGS AANWIJZINGEN

## conform artikel 13, 14 en 21 basisverordening inzake gegevensbescherming – AVG

Hierbij informeren wij u over de verwerking van uw persoonsgegevens door ons en de eisen en rechten waarop u krachtens de gegevensrechtelijke regelingen aanspraak kunt maken.

Welke gegevens in detail worden verwerkt en hoe deze worden gebruikt, hangt grotendeels af van de diensten die u hebt aangevraagd of met u bent overeengekomen.

### 1. WIE IS VOOR DE GEGEVENSBEWAKING VERANTWOORDELIJK EN MET WIE KAN IK CONTACT OPNEMEN?

De verantwoordelijke instantie is

**FXFlat Bank AG**

Kokkolastr. 1

D-40882 Ratingen

Telefoon +49 (0)2102 100 494-00

Fax +49 (0)2102 100 494-90

E-mail: [service@fxflat.com](mailto:service@fxflat.com)

U kunt onze functionaris voor gegevensbescherming bereiken onder onze contactgegevens en per e-mail op [datenschutz@fxflat.com](mailto:datenschutz@fxflat.com)

### 2. WELKE BRONNEN EN DATA GEBRUIKEN WE?

Wij verwerken persoonsgegevens die wij van u ontvangen als onderdeel van onze zakelijke relatie. Daarnaast verwerken wij – voor zover dit voor het verlenen van onze dienstverlening noodzakelijk is – persoonsgegevens die wij rechtmatig verkrijgen van andere derden (bijv. SCHUFA) (bijv. voor het uitvoeren van bestellingen, voor het uitvoeren van contracten of op grond van uw toestemming) hebben ontvangen. Anderzijds verwerken wij persoonsgegevens die wij rechtmatig hebben verkregen en mogen verwerken uit openbaar toegankelijke bronnen (bijvoorbeeld handels- en verenigingsregisters, pers, media).

Relevante persoonsgegevens zijn persoonsgegevens (naam, adres en overige contactgegevens, geboortedatum en -plaats en nationaliteit), identificatiegegevens (bijv. ID-gegevens) en

authenticatiegegevens (bijv. voorbeeldhandtekening). Daarnaast kunnen dit ook ordergegevens zijn (bijv. betalingsopdracht, effectenopdracht), gegevens uit de nakoming van onze contractuele verplichtingen (bijv. verkoopgegevens bij betalingsstransacties), productgegevens, informatie over uw financiële situatie (kredietwaardigheidsgegevens, score-/ratinggegevens, herkomst van activa), advertentie- en verkoopgegevens (inclusief advertentiescores), documentatiegegevens, registergegevens, gegevens over uw gebruik van onze aangeboden telemedia (bijv. tijdstip van toegang tot onze website, apps of nieuwsbrieven, pagina's waarop door ons is geklikt of vermeldingen) en andere met de genoemde categorieën zijn vergelijkbare gegevens.

### 3. WAARVOOR VERWERKEN WIJ UW GEGEVENS (DOEL VAN VERWERKING) EN OP WELKE RECHTSGROND?

Wij verwerken persoonsgegevens conform de bepalingen van de Europese algemene verordening gegevensbescherming (AVG) en de nationale wet inzake gegevensbescherming.

#### 3.1. TER VERVULLING VAN CONTRACTUELE VERPLICHTINGEN (ART. 6 ALINEA 1 PUNT B) AVG)

De verwerking van persoonsgegevens (art. 4 nr. 2 AVG) vindt plaats voor de levering en tussenhandel in zakelijke, financiële diensten, in het bijzonder voor de uitvoering van onze contracten of precontractuele maatregelen met u en de uitvoering van uw bestellingen zoals alle met de werking en administratie van een krediet- en financiële dienstverlener vereiste activiteiten. De doeleinden van de gegevensverwerking zijn voornamelijk

gebaseerd op het specifieke product (bijv. rekening, effecten, financiële instrumenten, makelaardij) en kunnen onder meer behoefteanalyses, ondersteunende diensten, vermogensbeheer en ondersteuning omvatten, evenals het uitvoeren van transacties. Meer informatie over het doel van de gegevensverwerking vindt u in de respectieve contractdocumenten en voorwaarden. [www.fxflat.com/fileadmin/downloads/FXFlat-agbs.pdf](http://www.fxflat.com/fileadmin/downloads/FXFlat-agbs.pdf)

### 3.2. IN HET KADER VAN DE BELANGENAFWEGING (ART. 6 ALINEA 1 PUNT F) AVG.

Indien nodig verwerken wij uw gegevens buiten de feitelijke uitvoering van het contract, om onze gerechtvaardigde belangen of die van derden te beschermen. Voorbeelden:

- Onderzoek en optimalisatie van procedures voor behoefte-analyse en directe klantbenadering;
- Reclame of markt- en opinieonderzoek, tenzij u bezwaar hebt gemaakt tegen het gebruik van uw gegevens;
- Uitoefening van juridische claims en verdediging in juridische geschillen;

- Waarborgen van de IT-veiligheid en het IT-bedrijf van de Wertpapierhandelsbank;
- Preventie en opsporing van strafbare feiten;
- Maatregelen voor gebouw- en fabrieksbeveiliging (bijv. toegangscontrole);
- Maatregelen om huisregels te waarborgen;
- Maatregelen voor bedrijfsvoering en verdere ontwikkeling van diensten en producten.

### 3.3 OP BASIS VAN UW TOESTEMMING (ART. 6 LID 1 A AVG)

Indien u ons toestemming hebt gegeven voor de verwerking van persoonsgegevens voor bepaalde doeleinden, wordt de rechtmatigheid van deze verwerking gegeven op basis van uw toestemming. Een gegeven toestemming kan op elk moment worden ingetrokken. Dit geldt ook voor de intrekking van toestemmings-

verklaringen die – zoals de SCHUFA-clausule – aan ons zijn gegeven voordat de AVG van kracht werd, d.w.z. vóór 25 mei 2018. Houd er rekening mee dat herroeping pas in de toekomst effectief is. Verwerkingen die vóór de herroeping hebben plaatsgevonden, blijven hierdoor onverminderd van kracht.

### 3.4 VANWEGE WETTELIJKE VEREISTEN (ART. 6 ALINEA 1 PUNT C AVG) OF IN HET ALGEMEEN BELANG (ART. 6 ALINEA 1 PUNT E AVG)

Daarnaast zijn we als effectenhandelsbank onderworpen aan verschillende wettelijke verplichtingen, d.w.z. wettelijke vereisten (bijv. wet op het kredietwezen, wet inzake witwassen, wet op de effectenhandel, belastingwetten) en banktoezichtvereisten (bijv. de Deutsche Bundesbank en de Federale Financiële

Toezichthoudende Autoriteit). De doeleinden van de verwerking zijn onder meer kredietcontroles, identiteits- en leeftijdscontroles, fraude- en witwaspreventie, het voldoen aan belastingcontrole- en rapportageverplichtingen en het beoordelen en beheren van risico's.

### 4. WIE ONTVANGT MIJN GEGEVENS?

Binnen de Wertpapierhandelsbank ontvangen die afdelingen uw gegevens die deze nodig hebben om aan onze contractuele en wettelijke verplichtingen te voldoen. Ook door ons ingeschakelde verwerkers (art. 28 AVG) kunnen voor deze doeleinden gegevens ontvangen. Dit zijn bedrijven in de categorieën kredietdiensten, IT-diensten, printdiensten, telecommunicatie, incasso, advies en consulting, evenals verkoop en marketing.

Met betrekking tot de doorgifte van gegevens aan ontvangers buiten de Wertpapierhandelsbank dient allereerst te worden opgemerkt dat wij volgens de tussen u en ons overeengekomen algemene voorwaarden verplicht zijn tot geheimhouding van alle klantgerelateerde feiten en beoordelingen waarvan wij kennis krijgen (bankgeheim). Wij mogen alleen gegevens over u doorgeven als dit wettelijk verplicht is, als u daarvoor toestemming heeft gegeven of als wij bevoegd zijn bankgegevens te verstrekken. Onder deze voorwaarden kunnen ontvangers van persoonsgegevens bijv. zijn:

- Overheidsinstanties en instellingen (bijv. Deutsche Bundesbank, Federale Financiële Toezichthoudende Autoriteit, belastingautoriteiten) als er een wettelijke of officiële verplichting is.

- Andere krediet- en financiële dienstverleners of vergelijkbare instellingen waaraan wij persoonsgegevens doorgeven om de zakelijke relatie met u uit te voeren (afhankelijk van het contract: bijv. correspondentinstellingen, depotbanken, effectenbeurzen, kredietbureaus). De effectenhandelsbank heeft met alle krediet- en financiële dienstverleners of vergelijkbare instellingen een orderverwerkingsovereenkomst gesloten waarin wij hen verplichten de persoonsgegevens van klanten te beschermen en niet door te geven aan onbevoegde derden.
- Als de contractuele relatie via een makelaar tot stand komt, worden persoonsgegevens (afhankelijk van het bewijs van het makelaarscontract, bijv. rekeningnummer, IP-adressen, individuele trackinglink van de makelaar) voor factureringsdoeleinden aan de makelaar doorgegeven. De Wertpapierhandelsbank heeft met alle makelaars een orderverwerkingscontract afgesloten waarin wij hen verplichten de persoonsgegevens van de klanten te beschermen en niet door te geven aan onbevoegde derden.

Andere gegevensontvangers kunnen die instanties zijn waarvoor u ons uw toestemming hebt gegeven om gegevens over te dragen of waarvoor u ons op grond van een overeenkomst of toestemming hebt vrijgesteld van het bankgeheim.

### 5. HOE LANG WORDEN MIJN GEGEVENS OPGESLAGEN?

Indien nodig verwerken en bewaren wij uw persoonsgegevens voor de duur van onze zakelijke relatie, waartoe bijvoorbeeld ook het aangaan en afhandelen van een contract behoort. Opgemerkt moet worden dat onze zakelijke relatie een langetermijnverplichting is die voor jaren wordt aangegaan.

Daarnaast hebben wij verschillende bewaar- en documentatieverplichtingen, die voortvloeien uit het Wetboek van Koophandel (HGB), het Belastingwetboek (AO), de wet op het kredietwezen (KWG), de wet inzake witwassen (GwG) en de wet op de effectenhandel (WpHG). De tijdslimieten voor het bijhouden of

documenteren van de informatie bedragen in principe twee tot tien jaar. Ten slotte wordt de bewaartermijn ook beoordeeld volgens de wettelijke verjaringstermijnen, die bijvoorbeeld vol-

gens §§ 195 ev van het Duitse Burgerlijk Wetboek (BGB) in de regel 3 jaar kunnen zijn, maar in bepaalde gevallen ook tot dertig jaar.

## 6. WORDEN GEGEVENS VERSTUURD NAAR EEN DERDE LAND OF NAAR EEN INTERNATIONALE ORGANISATIE?

Gegevens worden alleen doorgegeven aan derde landen (landen buiten de Europese Economische Ruimte – EER) als dit noodzakelijk is voor de uitvoering van uw opdrachten (bijvoorbeeld

betalingen- en effectenopdrachten), wettelijk verplicht is of u ons uw toestemming hebt gegeven. Indien de wet dit vereist, zullen wij u afzonderlijk informeren over de details.

## 7. WELKE GEGEVENSBEWAKINGSRECHTEN HEB IK?

Iedere betrokken persoon gerechtigd tot informatie volgens art. 15 AVG, het recht op rectificatie volgens art. 16 AVG, het recht van uitwissing volgens art. 17 AVG, het recht op beperking van de verwerking volgens art. 18 AVG alsmede het recht op gegevensoverdracht volgens art. 20 AVG. De beperkingen

volgens §§ 34 en 35 BDSG zijn van toepassing op het recht op informatie en het recht op verwijdering. Bovendien is er een recht van beroep bij een toezichthoudende autoriteit voor gegevensbescherming (art. 77 AVG in combinatie met artikel 19 BDSG).

## 8. BEN IK VERPLICHT GEGEVENS TE VERSTREKKEN?

Als onderdeel van onze zakelijke relatie hoeft u alleen de persoonsgegevens te verstrekken die nodig zijn voor het aangaan, uitvoeren en beëindigen van een zakelijke relatie of die wij wettelijk verplicht zijn te verzamelen. Zonder deze gegevens zullen we meestal de totstandkoming van het contract of de uitvoering van de bestelling moeten weigeren of zullen we een bestaand contract niet meer kunnen uitvoeren en mogelijk moeten beëindigen.

In het bijzonder zijn wij volgens de antiwitwasregelgeving verplicht om u te identificeren, bijvoorbeeld door middel van uw

identiteitskaart, alvorens de zakelijke relatie aan te gaan en om uw naam, uw geboorteplaats, uw geboortedatum, uw nationaliteit en uw woonadres te verzamelen. Om aan deze wettelijke verplichting te kunnen voldoen, moet u ons de nodige informatie en documenten verstrekken in overeenstemming met de wet inzake witwassen en ons onmiddellijk op de hoogte brengen van eventuele wijzigingen die zich voordoen in de loop van de zakelijke relatie. Als u ons niet de benodigde informatie en documenten verstrekt, mogen wij de door u gevraagde zakelijke relatie niet aangaan.

## 9. IN HOEVERRE IS ER SPRAKE VAN GEAUTOMATISEERDE BESLUITVORMING IN INDIVIDUELE GEVALLEN?

In principe maken we geen gebruik van een geautomatiseerde besluitvorming in overeenstemming met artikel 22 AVG om de zakelijke relatie tot stand te brengen en uit te voeren.

Als we deze procedure in individuele gevallen toepassen, zullen we u hierover apart informeren, voor zover dit wettelijk verplicht is.

## 10. IN HOEVERRE KUNNEN MIJN GEGEVENS WORDEN GEBRUIKT VOOR PROFILERING (SCORING)?

Wij verwerken uw gegevens deels geautomatiseerd met het doel bepaalde, persoonlijke aspecten te analyseren (profiling). Wij maken in de volgende gevallen gebruik van profiling:

- Vanwege wettelijke en regelgevende vereisten zijn we verplicht om witwassen, terrorismefinanciering en strafbare feiten die vermogens in gevaar brengen, te bestrijden. Hierbij worden ook data-analyses (o.a. in het betalingsverkeer) uitgevoerd. Deze maatregelen dienen ook voor uw bescherming.
- Om u doelgericht over producten te kunnen informeren en te kunnen adviseren, maken wij gebruik van analyse-instrumenten. Deze maken een op behoeften afgestemde communicatie en werving, waaronder markt- en opinieonderzoek, mogelijk.
- Hierbij wordt de waarschijnlijkheid berekend waarmee een klant zijn betalingsverplichtingen contractueel zal nakomen.

In de berekening kunnen bijvoorbeeld inkomensverhoudingen, uitgaven, bestaande verplichtingen, beroep, werkgever, looptijd van het dienstverband, betalingsgedrag (bijv. rekeningomzetten, saldi), ervaringen van een eerdere werkrelatie, contractuele terugbetalingen van vroegere kredieten alsmede informatie afkomstig van kredietinformatiebureaus worden opgenomen. Voor zakelijke klanten worden ook aanvullende gegevens opgenomen, zoals branche, jaarresultaten en financiële omstandigheden. Scoring en rating berusten beide op een mathematisch statistisch erkende en beproefde procedure. De berekende scorewaarden en kredietbeoordelingen ondersteunen ons bij de besluitvorming in het kader van productovereenkomsten en worden meegenomen in het actuele risicomanagement.