

# Privacy Statement

## Inhoud

Inleiding.....	2
Wat betekent verwerking van persoonsgegevens?.....	2
1. Van wie verwerkt de Rabobank persoonsgegevens? .....	2
2. Wat verwacht de Rabobank van bedrijven en organisaties?.....	2
3. Wie is verantwoordelijk voor de verwerking van je persoonsgegevens?.....	2
4. Welke persoonsgegevens verwerkt de Rabobank? .....	3
5. Hoe komt de Rabobank aan je persoonsgegevens? .....	5
6. Waarom en op welke gronden verwerkt de Rabobank persoonsgegevens? .....	6
7. Hoe lang bewaart de Rabobank je persoonsgegevens? .....	13
8. Verwerkt de Rabobank ook speciale categorieën persoonsgegevens, informatie over strafrechtelijke veroordelingen en burgerservicenummers (BSN's)? .....	13
9. Maakt de Rabobank gebruik van geautomatiseerde individuele besluitvorming, met inbegrip van profilering?.....	14
10. Welke mensen hebben toegang tot je gegevens?.....	14
11. Gebruiken we persoonsgegevens ook voor andere doeleinden? .....	14
12. Draagt de Rabobank je persoonsgegevens over aan andere partijen en aan landen buiten de EU? ..	14
13. Welke rechten heb je als het gaat om de persoonsgegevens die we in bezit hebben? .....	16
14. Hoe kun je gebruikmaken van je rechten betreffende je persoonsgegevens? .....	17
15. Met wie kun je contact opnemen met een vraag of een klacht? .....	17
16. Wanneer neem je contact op met onze Functionaris Gegevensbescherming (FG)? .....	17
17. Kunnen we dit Privacy Statement wijzigen? .....	17

## Inleiding

Zonder dat je het merkt, deel je allerlei persoonsgegevens met de Rabobank. Wanneer je je bankpas gebruikt, contact hebt met een relatiemanager, productspecialist of onze klantenservice, of wanneer je online bankiert. Natuurlijk gaan we zorgvuldig met deze gegevens om. In dit Privacy Statement vind je informatie over hoe Rabobank Wholesale Banking in Nederland omgaat met de verwerking van je persoonsgegevens. Met voorbeelden maken we deze informatie gemakkelijker te begrijpen.

## Wat betekent verwerking van persoonsgegevens?

### · *Persoonsgegevens*

- Informatie die direct of indirect iets over jou als persoon zegt, noemen we persoonsgegevens. Voorbeelden hiervan zijn je naam en adres, je inkomen of je persoonlijke vermogen.
- Ook informatie over een eenmanszaak en een commerciële of professionele partnerrelatie wordt gezien als persoonsgegevens.
- Informatie over een juridische entiteit valt niet onder persoonsgegevens, maar informatie over een contactpersoon of vertegenwoordiger van een juridische entiteit wel.

### · *Verwerking*

Verwerking betekent alles wat met persoonsgegevens kan worden gedaan. Denk aan het verzamelen, opslaan, gebruiken, overdragen en verwijderen van gegevens.

## 1. Van wie verwerkt de Rabobank persoonsgegevens?

We verwerken persoonsgegevens als we een zakelijke relatie hebben, willen aangaan of hebben gehad met jouw bedrijf of andere juridische entiteit, met jou en/of met vertegenwoordigers van jouw bedrijf. De mensen van wie we persoonsgegevens verwerken zijn:

- mensen die interesse tonen in de Rabobank of in onze producten en diensten
- mensen die op andere wijze aan een bedrijf of organisatie zijn verbonden waarmee we een zakelijke relatie hebben, willen aangaan, of hebben gehad (zoals medewerkers, uitvoerende bestuurders, gemachtigde vertegenwoordiger of (uiteindelijke) belanghebbende (UBO))
- aanbieders of garantstellers van effecten.

## 2. Wat verwacht de Rabobank van bedrijven en organisaties?

Als je bedrijf of organisatie persoonsgegevens van medewerkers, uitvoerende bestuurders of uiteindelijk belanghebbenden (UBO's) aan ons overdraagt, verwachten we van je bedrijf of organisatie dat de personen in kwestie hierover worden geïnformeerd. We verzamelen ook persoonsgegevens van medewerkers of uitvoerende bestuurders die je bedrijf of organisatie niet zelf verstrekt. Wij vragen deze gegevens op bij de Kamer van Koophandel of bij andere openbaar toegankelijke bronnen. Ook deze gegevens verwerken we. Je kunt dit Privacy Statement aan hen geven, zodat ze kunnen lezen hoe we met hun persoonsgegevens omgaan.

## 3. Wie is verantwoordelijk voor de verwerking van je persoonsgegevens?

In dit Privacy Statement beschrijven we hoe Rabobank Wholesale Banking in Nederland persoonsgegevens verwerkt.

- Persoonsgegevens mogen binnen de Rabobank Groep worden gedeeld voor zover dit wettelijk is toegestaan. De divisies van de Groep omvatten ook andere divisies, zoals bijvoorbeeld [DLL](#). Een overzicht van de divisies van de Groep vind je [hier](#). Bij het delen van gegevens binnen de Rabobank Groep voldoen we aan de regels die gelden binnen de Rabobank Groep, de Rabobank Privacy Codes. Deze regels beschrijven hoe de divisies van de Rabobank Groep omgaan met persoonsgegevens.

## 4. Welke persoonsgegevens verwerkt de Rabobank?

<i>Soorten gegevens</i>	<i>Om welke soorten gegevens gaat het?</i>	<i>Voorbeelden van de manier waarop de Rabobank deze gegevens gebruikt</i>
Informatie op grond waarvan iemand direct of indirect kan worden geïdentificeerd	Naam, adres, telefoonnummer, e-mailadres, informatie op je identiteitsbewijs.	Ter identificatie, om een overeenkomst op te stellen of om contact met je op te nemen.
Informatie over of voor overeenkomsten of financiële verslagen	Informatie over de financiële situatie, de producten die in je investeringsprofiel zijn opgenomen (als je investeert) en informatie die wordt gebruikt om financiering te krijgen. Dit geldt ook voor andere producten en diensten die worden aangeboden.	Om kredietwaardigheid te beoordelen of te bepalen of een product/dienst geschikt is.
Locatiegegevens	Informatie die aangeeft waar je bent.	Om te bepalen waar en wanneer je je bankpas hebt gebruikt. We doen dit om fraude tegen te gaan. Denk aan de gegevens van de geldautomaat waar je je bankpas hebt gebruikt.
Betalings- en transactiegegevens	Wanneer een betaling wordt gedaan, informatie over degene aan wie je iets hebt betaald of die iets aan jou heeft betaald, wanneer de betaling plaatsvond en wat het saldo van je rekening is.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Om ervoor te zorgen dat de verwerking van de betaling correct en tijdig plaatsvindt.</li> <li>• Om te controleren of het opgegeven nummer overeenkomt met de naam die je in de betalingsopdracht hebt opgegeven.</li> <li>• Openbare bronnen, zoals zoekopdrachten in media.</li> <li>• Om je gegevens door te geven aan een andere bank (als je gebruikmaakt van de overstapservice).</li> <li>• Als je op hetzelfde moment zowel in Nederland als in een ander land een betaling doet, kunnen we zo nodig maatregelen nemen.</li> <li>• Om in een vroeg stadium mogelijke betalingsachterstanden vast te stellen.</li> <li>• Om witwassen / financiering van terrorisme tegen te gaan en toezicht te houden op sancties.</li> <li>• Voor jouw en onze veiligheid.</li> </ul>
Speciale categorieën persoonsgegevens / strafrechtelijke gegevens	Informatie over je gezondheid, biometrische gegevens, gegevens van strafrechtelijke veroordelingen en overtredingen, gegevens die je raciale of etnische afkomst of politieke opvattingen onthullen, en je burgerservicenummer (BSN) of equivalent daarvan.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• In het kader van fiscale verplichtingen en de strijd tegen terrorisme zijn we verplicht om informatie over je geboorteland op te nemen.</li> <li>• Daarnaast kunnen we speciale categorieën persoonsgegevens vastleggen in het kader van de strijd tegen witwassen en belastingontduiking, en verplichte rapportage vanuit openbare bronnen, zoals zoekopdrachten in media.</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bovendien leggen we speciale categorieën persoonsgegevens vast in de context van betalingen, wanneer je bijvoorbeeld een betaling doet in een apotheek of geld overmaakt naar een politieke partij. We maken mogelijk gebruik van biometrische gegevens om je te identificeren.</li> <li>• We maken mogelijk gebruik van biometrische gegevens om je te identificeren.</li> </ul>
Opgenomen telefoongesprekken, gesprekken met medewerkers van de Rabobank, opnamen van videogesprekken, online chatsessies, videobewaking, vastgelegde e-mails en social media.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gesprekken die we met je hebben, en jij met ons, via de telefoon of via online chatten en video.</li> <li>• Gesprekken die we met jou persoonlijk hebben die we registreren.</li> <li>• E-mails die je we van jou ontvangen.</li> <li>• Camerabeelden uit bankfilialen of bij geldautomaten.</li> <li>• Opmerkingen, video's, foto's, likes en openbare berichten die je op social media plaatst.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• We kunnen de opgenomen (video) gesprekken, e-mails en online chatsessies gebruiken om fraude te bestrijden, aan wettelijke verplichtingen te voldoen, kwaliteit te controleren, bewijs te leveren, onze diensten te verbeteren en om onze medewerkers te trainen, te coachen en te beoordelen.</li> <li>• Cameratoezicht wordt gebruikt om fraude te bestrijden en te onderzoeken, om bewijs te leveren en kwaliteit te bewaken.</li> <li>• We gebruiken opmerkingen, video's, foto's, likes en openbare berichten die je op social media plaatst om vragen te beantwoorden en informatie te delen.</li> </ul>
Gegevens die iets zeggen over het gebruik van onze website, e-mails en de app.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cookies</li> <li>• Pixels</li> <li>• IP-adres</li> <li>• Gegevens over het apparaat waarmee je onze online diensten gebruikt of onze website bezoekt.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Om je internetgedrag in onze app en op onze website bij te houden</li> <li>• Om ervoor te zorgen dat onze online diensten kunnen worden gebruikt.</li> <li>• Om onze website te verbeteren.</li> <li>• Om doelgericht advertenties en banners weer te geven.</li> <li>• Om onze website en app te verbeteren, gebruiken we analytische cookies (zoals Google Analytics). We gebruiken Google Analytics ook als je advertentieblokkering hebt geïnstalleerd.</li> <li>• Om fraude tegen te gaan.</li> </ul>
Gegevens die we van andere partijen ontvangen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gegevens van de Kamer van Koophandel, Dun &amp; Bradstreet Registry en het Kadaster.</li> <li>• Bedrijven die je toestemming hebt gegeven om je gegevens te delen (zoals andere banken en datahandelaars).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• We gebruiken deze informatie om directeuren en UBO's te controleren, om te bepalen of je kredietwaardig bent, of om de waarde van een woning vast te stellen.</li> </ul>
Gegevens die we met andere partijen delen	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Financiële informatie.</li> <li>• Gegevens die we verstrekken aan andere partijen die we inschakelen om ons te helpen diensten te verlenen.</li> <li>• Gegevens waarvan jij ons hebt verzocht om ze met een andere partij te delen.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• We zijn verplicht om specifieke gegevens te verstrekken aan de Nederlandse Belastingdienst en aan onze toezichhouders: de Nederlandse Autoriteit Financiële Markten (AFM), de Europese Centrale Bank (ECB), de Nederlandsche Bank (DNB), de Nederlandse Autoriteit Consument</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gegevens die we moeten delen met onze toezichthouders of het O register.</li> </ul>	<p>en Markt (ACM) en de Nederlandse Autoriteit Persoonsgegevens (Nederlandse DPA).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Andere partijen (zoals marketingbureaus) die namens ons gegevens verwerken omdat ze zijn betrokken bij onze dienstverlening.</li> <li>• Je kunt ons ook vragen om specifieke gegevens te delen met een externe partij, als je bijvoorbeeld IDIN gebruikt.</li> <li>• Met het oog op gezamenlijke transactiebewaking delen we mogelijk gegevens met andere banken en TMNL, om witwassen en financiering van terrorisme te voorkomen.</li> </ul>
Gegevens die we nodig hebben om fraude te bestrijden, om jouw en onze veiligheid te waarborgen, en om witwassen en financiering van terrorisme tegen te gaan	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De gegevens die we bewaren in onze interne en externe verwijzingsregisters, sanctielijsten, locatiegegevens, transactiegegevens, identiteitsinformatie, camerabeelden, cookies en IP-adres.</li> <li>• Gegevens over het apparaat waarmee je onze online diensten gebruikt.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Om te voldoen aan wettelijke verplichtingen en om te voorkomen dat jij, de financiële sector, de Rabobank of onze medewerkers slachtoffer worden van fraude, controleren we of je voorkomt in interne en externe verwijzingsregisters en moeten we controleren of je naam voorkomt op sanctielijsten.</li> <li>• We maken mogelijk gebruik van je locatie- en transactiegegevens om te bepalen of je betalingen overeenstemmen met je normale bestedingspatroon.</li> <li>• We maken mogelijk gebruik van je IP-adres, apparaatgegevens en cookies om online fraude (DDoS-aanvallen) en botnets te bestrijden.</li> </ul>

## 5. Hoe komt de Rabobank aan je persoonsgegevens?

We ontvangen je persoonsgegevens van je bedrijf en/of van jou zelf. Denk bijvoorbeeld aan informatie die je op onze website opgeeft, zodat we contact met je kunnen opnemen, of aan gegevens die zijn gekoppeld aan diensten die we leveren, zoals gesyndiceerde leningen en betalingen.

Ook kunnen we je gegevens ontvangen van:

a. bedrijfseenheden binnen de Rabobank Groep, bijvoorbeeld:

- met het oog op bestrijding van fraude, witwassen of terrorisme
- interne administratieve bedrijfsprocessen
- om risicomodellen op te stellen en uit te voeren
- om onze diensten te verbeteren
- met het oog op onze zorgplicht

b. andere financiële instellingen, met het oog op bestrijding van fraude, witwassen en terrorisme.

c. leveranciers en andere partijen waarmee we samenwerken. Dun & Bradstreet bijvoorbeeld. Ook kunnen we informatie ontvangen van het Kadaster, CBS, EDM, Orbis, Reuter, Bloomberg en de Kamer van Koophandel.

d. openbare bronnen, zoals kranten, openbare registers, websites en algemene bronnen op social media.

e. een andere partij, in het geval dat je toestemming hebt gegeven om gegevens met ons te delen.

## 6. Waarom en op welke gronden verwerkt de Rabobank persoonsgegevens?

We kunnen alleen de beste service bieden wanneer we jou en je bedrijf goed kennen. Daarvoor hebben we je persoonsgegevens nodig en moeten we deze gegevens verwerken. We doen dit omdat we een overeenkomst met jou moeten uitvoeren, maar ook omdat we hiertoe wettelijk verplicht zijn. We verwerken je gegevens met het oog op de doelen die in 6a-6i zijn genoemd en op wettelijke gronden.

### *Overweging van rechtmatig belang*

We gebruiken 'rechtmatig belang' als basis voor de verwerking van je persoonsgegevens. Vervolgens wegen we de belangen van de Rabobank af tegen de schending van jouw privacy. Onze belangen zijn bijvoorbeeld de volgende:

- We beschermen onze eigen financiële positie (bijvoorbeeld door te beoordelen of je je lening kunt terugbetalen, of als we je lening of andere verplichtingen willen verkopen).
- We bestrijden fraude om ons, maar ook de financiële sector, te beschermen, om jouw en onze veiligheid te waarborgen, en om schade te voorkomen.
- We moeten onze bedrijfsprocessen verbeteren, maatregelen nemen in het kader van bedrijfsbeheer en controles uitvoeren van onze interne processen.
- We dragen leningen over, we fuseren bedrijven of nemen bedrijven over om een financieel gezonde bank te blijven.
- We hebben belang bij het financiële welzijn van onze klanten. We nemen maatregelen om je te helpen. We proberen in een vroeg stadium mogelijke betalingsachterstanden aan te zien komen.
- We hebben mogelijk belang bij direct marketing en houden je op de hoogte van nieuwe of bestaande producten die volgens ons bij jou passen.

We wegen onze belangen of de belangen van externe partijen af tegen jouw belangen en je recht op privacy. Zo kijken we bijvoorbeeld of we hetzelfde doel ook op een andere manier kunnen bereiken. En of we werkelijk alle gegevens nodig hebben. Willen we vertrouwelijke gegevens gebruiken? Dan komt je recht op privacy eerder in het gedrang en is het voor ons minder waarschijnlijk dat we je gegevens kunnen gebruiken op grond van rechtmatig belang. Soms is het in wet- en regelgeving niet duidelijk op welke rechtsgrond we je gegevens mogen verwerken. De verplichting is niet in de wet opgenomen of de wet is niet direct op ons van toepassing. Denk aan de verplichting om risicomodellen te maken. We hebben er belang bij om de financiële sector gezond te houden, daarom gebruiken we deze gegevens op grond van rechtmatig belang. Voorbeelden hiervan zijn:

- controle van het IBAN om te voorkomen dat je slachtoffer wordt van fraude.
- tijdens een inkomend of uitgaand gesprek opnamen maken in beeld en geluid om fraude te bestrijden en de kwaliteit van onze dienstverlening te verbeteren. Dit helpt ons om onze medewerkers naar behoren te trainen, te coachen en te beoordelen. Daarnaast bieden deze opnamen eventueel noodzakelijk bewijs.

Ook anderen kunnen rechtmatig belang hebben bij de verwerking van je gegevens. Stel je voor dat iemand per abuis geld naar je overmaakt en jij wilt het niet terugbetalen. In sommige gevallen kunnen we dan je contactgegevens doorgeven aan degene die per abuis geld naar je heeft overgemaakt.

### *a. Om een zakelijke relatie en overeenkomst met je bedrijf en/of jou aan te gaan*

We hebben je persoonsgegevens nodig als je bedrijf en/of jij klant wilt worden, als je een nieuw product of een nieuwe dienst wilt gebruiken, of als je contact met ons wilt opnemen.

- We moeten bijvoorbeeld onderzoek doen om te beoordelen of we je bedrijf en/of jou als klant kunnen accepteren. Wanneer je bedrijf en/of jij klant wordt, moeten we je identiteit vaststellen voor vrijwel al onze producten en voldoen aan onze wettelijke verplichtingen. Als onderdeel hiervan maken we mogelijk een fotokopie van je identiteitsbewijs.
- Als je dat wilt en voor zover dat technisch mogelijk is, kunnen we ook biometrische gegevens, zoals een gezichtsscan, gebruiken om je identiteit vast te stellen en te controleren. We gebruiken de fotokopie van je identiteitsbewijs uitsluitend ter identificatie en controle.

- Als je bedrijf en/of jij klant wil worden, of al klant bij ons is/bent, raadplegen we de incidentenregisters en waarschuwingssystemen van de Rabobank (het interne verwijzingsregister) en van de financiële sector (het externe verwijzingsregister).
- Ook controleren we of je bedrijf en/of jij niet voorkomt op nationale of internationale sanctielijsten.
- We bepalen of de aangevraagde producten of diensten geschikt zijn voor je bedrijf en/of voor jou. We beoordelen bijvoorbeeld of we je bedrijf en/of jou krediet kunnen verstrekken. Bij deze beoordeling maken we ook gebruik van gegevens die we van andere partijen verkrijgen.
- We voeren analyses uit om te beoordelen of we je bedrijf en/of jou krediet of een ander product kunnen verstrekken. In sommige gevallen moeten we dit doen, omdat we hiertoe verplicht zijn onder Nederlandse of Europese wet- en regelgeving.
- Zo nodig berekenen we de kredietwaardigheid van je bedrijf en/of van jou. Hiervoor gebruiken we informatie die je bedrijf en/of jij ons verstrekt. Ook kunnen we kijken naar het gebruik van je lening of ander financieel product, en hoeveel geld je bedrijf en/of jij opnemen. We zijn verplicht om kredietwaardigheid te gebruiken bij het besluit of we wel of geen krediet verlenen, en in geval van financiering, om de prijs te bepalen die je bedrijf en/of jij moeten betalen en een systeem voor vroegtijdige waarschuwing in te stellen. De kredietwaardigheid wordt vervolgens door daartoe bevoegde medewerkers gebruikt om te bepalen of je bedrijf en/of jij krediet krijgt. De beslissing of aan je bedrijf en/of aan jou krediet wordt verleend en de berekening van de prijs ervan is nog niet volledig geautomatiseerd. Ook de signalering van mogelijk verzuim van betaling gebeurt niet volledig automatisch.
- Op het moment dat je bedrijf en/of jij bijvoorbeeld een financieel product aanvraagt, kan de bank een profiel van je bedrijf en/of jou gebruiken om te bekijken of een product geschikt is en blijft voor je bedrijf en/of voor jou. We hebben de kenmerken van klanten met een betalingsachterstand van andere partijen bestudeerd en kunnen op grond van dit onderzoek een model ontwikkelen. Dit model kunnen we gebruiken als je bedrijf en/of jij een financieel product aanvraagt of tijdens de looptijd van je financiële product. Als uit dit model blijkt dat je bedrijf en/of jij een groot risico loopt, kunnen we beslissen om je bedrijf en/of jou een bepaald financieel product niet te verstrekken.

#### *Wettelijke basis*

We verwerken je persoonsgegevens voornamelijk omdat we hiertoe wettelijk verplicht zijn. Mocht deze wettelijke verplichting niet direct op de Rabobank van toepassing zijn, hebben we een rechtmatig belang om je persoonsgegevens te verwerken met het oog op de hiervoor genoemde doeleinden. We moeten dan wel kunnen aantonen dat ons belang voor het gebruik van je persoonsgegevens zwaarder weegt dan jouw recht op privacy. Daarom wegen we alle belangen tegen elkaar af. Meer informatie over de afweging van deze belangen vind je [hier](#). Dergelijke gegevens kunnen we ook verwerken wanneer dit nodig is om de overeenkomst te sluiten.

#### *b. Om overeenkomsten na te komen en opdrachten uit te voeren*

Wanneer je bedrijf en/of jij klant bij ons wordt, willen we je van dienst zijn. We voeren de opdrachten uit die we van je bedrijf en/of van jou ontvangen en komen de overeenkomsten na die we hebben gesloten. Dit is wat we hebben afgesproken met je bedrijf en/of met jou. We verwerken persoonsgegevens met dit doel.

- Als je bedrijf en/of jij via ons een betaling doet, geven we je gegevens door aan een andere bank. De begunstigde kan jouw betalingsgegevens ook zien en registreren. Zowel degene die de betalingsopdracht geeft als de begunstigde kan specifieke informatie opvragen met betrekking tot de rekening van de andere partij.
- Bij de uitvoering van een betalingsopdracht kunnen we het IBAN controleren om ervoor te zorgen dat het IBAN dat je hebt opgegeven in de app voor online of mobiel bankieren overeenkomt met de naam die bij ons bekend is. Zo niet, dan ontvang je een melding. Je bedrijf en/of jij kan dan besluiten of je de betalingsopdracht door laat gaan of aanpast.
- Als je bedrijf en/of jij gebruik maakt van de overstapservice, schrijven we het saldo van je rekening over naar je nieuwe bank. Je ontvangt een rekeningoverzicht met een lijst van alle overschrijvingen. We kunnen gebruikmaken van een externe partij om ervoor te zorgen dat de opnamen en binnenkomende betalingen op de juiste rekening worden geboekt.
- We kunnen bijvoorbeeld opnamen maken van telefoongesprekken, e-mailberichten, camerabeelden, online chatsessies en videochatsessies, en deze opnamen documenteren. Het doel hiervan is onder

meer dat we kunnen bewijzen dat je een bepaalde investeringsopdracht hebt gegeven. We kunnen dit ook doen als we hiertoe wettelijk verplicht zijn, om bewijs te leveren, kwaliteit te bewaken, fraude en andere zaken te onderzoeken, en om medewerkers te trainen, te coachen en te beoordelen.

- Als je bedrijf en/of jij ons bijvoorbeeld vraagt om een lening, of als je wilt investeren, kunnen we rekening houden met informatie over andere producten die je bij ons hebt. Ook tijdens de looptijd kunnen we hiermee rekening houden.
- We verstrekken aan je bedrijf en/of jou ook informatie over de transacties op je bankrekening en over krediet of financiering. Als je bedrijf en/of jij het risico loopt achter te raken met je betalingen, kunnen we contact met je opnemen om een oplossing te vinden.
- Je bedrijf en/of jij kan ons altijd verzoeken om je persoonsgegevens door te geven aan een externe partij. In dat geval dragen we je persoonsgegevens over aan die partij. Dit kan voorkomen als je bijvoorbeeld IDIN gebruikt of als je gegevens deelt met een aanbieder van betaaldiensten.
- In onze rol als intermediair, waarin we optreden voor andere dienstverleners zoals Achmea, dragen we gegevens over om onze werkzaamheden als intermediair te kunnen uitvoeren.

#### *Wettelijke basis*

We verwerken je persoonsgegevens omdat dit nodig is om de overeenkomst na te komen en ook omdat we hiertoe wettelijk verplicht zijn, bijvoorbeeld als het gaat om betalingen. Als je bedrijf en/of jij bepaalde informatie niet aan ons verstrekt, kunnen we de overeenkomst niet nakomen. In een aantal gevallen hebben we een rechtmatig belang bij de verwerking van je persoonsgegevens, bijvoorbeeld als we telefoongesprekken opnemen (behalve in het geval van investeringen, dan is de opname van telefoongesprekken wettelijk verplicht). Meer informatie over de afweging van deze belangen vind je [hier](#).

*c. Om je veiligheid en integriteit te garanderen, evenals de veiligheid en integriteit van de bank en de financiële sector* We verwerken je persoonsgegevens om jouw veiligheid, de onze en die van de financiële sector te waarborgen. We doen dit ook om fraude, witwassen en de financiering van terrorisme te voorkomen.

#### Customer Due Diligence

Niet alleen op het moment dat we een zakelijke relatie aangaan met je bedrijf en/of met jou, maar ook tijdens onze zakelijke relatie, kunnen we jou, je vertegenwoordigers en UBO's of andere bestuurders controleren om te bepalen of we je nog steeds als klant kunnen accepteren. Zo kan je financiële positie een reden zijn om een extra controle uit te voeren. Of de mensen met wie je bedrijf en/of jij zaken doet.

#### Incidentenregisters en waarschuwingssystemen

Als je bedrijf en/of jij klant wordt, of al klant bij ons is/bent, raadplegen we de incidentenregisters en waarschuwingssystemen van de Rabobank (het interne verwijzingsregister) en van de financiële sector (het externe verwijzingsregister). Niet alle bankmedewerkers raadplegen deze registers zelf. Wanneer een bankmedewerker het interne of externe verwijzingsregister raadpleegt, ziet hij of zij alleen of er een melding staat in het register. Elke financiële instelling heeft een eigen beveiligingsafdeling. Als er een melding in het register is opgenomen, bepaalt de beveiligingsafdeling of de klant van een bepaald product of een bepaalde service gebruik mag maken, op grond van de informatie in de eigen administratie van de afdeling of in het incidentenregister. We kunnen informatie die in het incidentenregister is opgenomen, delen met andere financiële instellingen. We doen dit alleen in gevallen waar dit is toegestaan onder het [Protocol Incidenten-waarschuwingssysteem Financiële Instellingen \(PIFI\)](#). Daarnaast sturen overheidsinstanties ons lijsten met personen die we in onze waarschuwingssystemen moeten opnemen. Dit zijn individuen met wie financiële instellingen geen zaken moeten doen, of aan wie de financiële sector extra aandacht moet besteden.

We kunnen de incidentenregisters en waarschuwingssystemen raadplegen en we kunnen ook je persoonsgegevens in deze registers opnemen. Als we informatie over jou in deze registers opnemen, stellen we je hiervan op de hoogte, behalve als we dit niet mogen doen, bijvoorbeeld omdat de politie ons verzoekt je niet te informeren in het belang van hun onderzoek. Mocht je niet akkoord gaan met de registratie van je persoonsgegevens, kun je hiertegen bezwaar maken of verzoeken dat je gegevens worden gecorrigeerd of gewist. Meer informatie vind je [hier](#).



## Openbaar toegankelijke bronnen

We raadplegen openbaar toegankelijke bronnen, zoals openbare registers, kranten, internet en openbare profielen op social media, in een poging fraude te bestrijden en de bank te beschermen.

## Fraude en witwassen

We kunnen analyses uitvoeren die zijn bedoeld om fraude en witwassen te voorkomen en om jou en de bank te beschermen. Zo kunnen we bijvoorbeeld een profiel maken van je normale betalingsgedrag, om fraude of misbruik van bankpassen en creditcards te bestrijden. Als het waargenomen gedrag afwijkt van je normale betalingspatroon, kan dit reden zijn om betalingen af te wijzen of uit te stellen. Dit gaat volledig geautomatiseerd. Mochten we besluiten om dit te doen, brengen we je hiervan zo spoedig mogelijk op de hoogte. We kunnen in het kader van fraudebestrijding gebruikmaken van informatie die je bedrijf en/of jij ons niet zelf heeft/hebt verstrekt, zoals informatie over de transacties via je rekening. We delen mogelijk ook je transactiegegevens met andere banken, om witwassen en financiering van terrorisme te voorkomen. Ook de toezichthouder verplicht ons dit te doen. Om fraude te voorkomen, kunnen we het IBAN controleren om ervoor te zorgen dat het IBAN dat je hebt opgegeven in de app voor online of mobiel bankieren overeenkomt met de naam die bij ons bekend is. Zo niet, dan ontvang je een melding. Je kunt dan besluiten of je de betalingsopdracht door laat gaan of aanpast. Ook kunnen we het IBAN voor andere partijen controleren om misbruik van het betalingssysteem te voorkomen, te signaleren en te bestrijden.

In het kader van de bestrijding van cybercriminaliteit en computeraanvallen als botnets, geven we informatie over jou door aan partijen die cybercriminaliteit bestrijden. We doen dit als we ontdekken dat jouw veiligheid of de veiligheid van de financiële sector gevaar loopt. Natuurlijk doen we dit alleen als we met deze partijen een overeenkomst hebben met betrekking tot het zorgvuldige gebruik van je gegevens. We maken bijvoorbeeld opnamen van telefoongesprekken, e-mailberichten, camerabeelden en online chatsessies, en kunnen deze opnamen documenteren. Dit doen we in het kader van fraudeonderzoek. Zo maken we camerabeelden om fraude met bankpassen te voorkomen. We kunnen dit ook doen als we hiertoe wettelijk verplicht zijn, om bewijs te leveren, kwaliteit te bewaken, en om medewerkers te trainen, te coachen en te beoordelen.

## Wettelijke basis

We verwerken je gegevens omdat we dit wettelijk verplicht zijn. Als we niet direct wettelijk verplicht zijn om je gegevens te verwerken, verwerken we je gegevens op grond van een rechtmatig belang van de Rabobank, de financiële sector of onze klanten en medewerkers. Meer informatie over de afweging van deze belangen vind je [hier](#).

## *d. Om producten en diensten te helpen ontwikkelen en verbeteren*

Om je van dienst te kunnen zijn en te kunnen innoveren, ontwikkelen en verbeteren we onze producten en diensten voortdurend. We doen dit voor onszelf, voor onze zakelijke klanten en andere partijen.

- Soms combineren we gegevensbronnen, zoals informatie over de producten en diensten waarvan je gebruikmaakt en het saldo op je rekening. We kunnen benchmarkingonderzoek doen voor onze zakelijke klanten, om hen te voorzien van aanvullende informatie over hoe ze presteren in vergelijking met andere bedrijven. De resultaten van dit onderzoek hebben altijd betrekking op een groep klanten, nooit op een individuele klant (dit noemen we geaggregeerde gegevens).
- We verwerken ook gegevens wanneer we je bezoek aan onze website analyseren. Dit doen we om onze website te kunnen verbeteren. Hiervoor gebruiken we cookies.
- Door persoonsgegevens te analyseren kunnen we zien hoe je onze producten en diensten gebruikt. Ook gebruiken we de resultaten van de analyses om klanten in groepen te categoriseren. Zo ontwikkelen we klant- en interesseprofielen.
- Soms maken we gebruik van andere partijen om je persoonsgegevens voor dit doel te verwerken, bijvoorbeeld om metingen te verrichten of je te vragen hoe we onze dienstverlening kunnen verbeteren. In dat geval handelen deze partijen in opdracht van de Rabobank.

#### *Wettelijke basis*

We verwerken je gegevens omdat we hierbij een rechtmatig belang hebben. We kunnen je ook toestemming vragen om je gegevens te verwerken met het doel onze producten en diensten te ontwikkelen en te verbeteren. Als je geen toestemming geeft om je gegevens te verwerken met het doel onze producten en diensten te ontwikkelen en te verbeteren, heeft dit geen invloed op de diensten die we je leveren. Je kunt je toestemming te allen tijde hier intrekken. Meer informatie over de afweging van deze belangen vind je [hier](#).

#### *e. Met het oog op accountbeheer en voor promotionele en marketingdoeleinden*

We verwerken je persoonsgegevens met het oog op accountbeheer en voor promotionele en marketingdoeleinden. Hierbij maken we gebruik van gegevens die we van je bedrijf en/of jou hebben verkregen, zoals betalingsgegevens en je activiteit op onze website, evenals van informatie die we niet rechtstreeks van jou hebben verkregen, maar uit openbare registers (zoals de Kamer van Koophandel), openbaar beschikbare bronnen (zoals internet) en van andere partijen (zoals datahandelaren).

- We kunnen je gegevens gebruiken om je te informeren over een product van de Rabobank, de divisies van de Groep, of van externe partijen waarin je wellicht geïnteresseerd bent.

- We maken analyses en ontwikkelen profielen met het oog op marketing en accountbeheer.

Op die manier kunnen we je bestaande producten van de bank combineren met de gegevens van je bezoek aan [onze website](#), zodat we voor jou relevante informatie kunnen weergeven. Denk aan specifieke aanbiedingen op banners op onze website of een aankondiging in de Rabo-app.

- We maken ook gebruik van de diensten van adverteerders om advertenties voor een specifieke doelgroep te plaatsen. We geven aan voor welke doelgroep of welk profieltype onze advertentie is bedoeld. De adverteerder plaatst de advertentie voor mensen die tot de doelgroep behoren of die voldoen aan het profiel. We delen nooit gegevens van individuele klanten met deze adverteerders. We verwerken je gegevens samen met [aanbieders van sociale netwerkdiensten](#) als je bijvoorbeeld opmerkingen, video's, foto's, likes en openbare berichten plaatst op onze social-mediapagina's, of een opmerking over de Rabobank plaatst op een website of sociaal netwerk dat we niet beheren. We gebruiken je gegevens om een opmerking te plaatsen of om informatie te delen. Voor de verwerking van de gegevens door de aanbieder van sociale netwerkdiensten verwijzen we je naar de website van deze aanbieders.

- We kunnen ook analyses gebruiken om onze klanten te voorzien van informatie voor benchmarkingdoeleinden. Als we je gegevens gebruiken voor deze analyses of profielen ontwikkelen, zorgen we ervoor dat je gegevens zoveel mogelijk worden gepseudonimiseerd en alleen toegankelijk zijn voor een klein aantal medewerkers van de bank.

Als je niet wilt dat je gegevens worden gebruikt voor direct marketing via post, e-mail of telefoon, kun je contact opnemen met je relatiemanager.

#### *Wettelijke basis*

We verwerken je gegevens omdat we hierbij een rechtmatig belang hebben. Ook kunnen we je toestemming vragen om je gegevens te verwerken voor promotionele en marketingdoeleinden. Als je hiervoor geen toestemming geeft, heeft dit geen invloed op de diensten die we je leveren. Je kunt je toestemming altijd intrekken. Meer informatie over de afweging van deze belangen vind je [hier](#).

*f. Om overeenkomsten aan te gaan en na te komen met leveranciers en andere partijen waarmee we samenwerken* Als je contact hebt met de Rabobank om werkgerelateerde redenen, kunnen we je persoonsgegevens verwerken, bijvoorbeeld om vast te stellen of je bevoegd bent om je bedrijf te vertegenwoordigen, of zodat we je toegang kunnen bieden tot onze kantoren. Waar nodig kunnen we [incidentenregisters en waarschuwingssystemen](#) raadplegen voordat we een overeenkomst sluiten, maar ook als de overeenkomst al bestaat, dit in het kader van screening.

#### *Wettelijke basis*

We verwerken je gegevens zodat we de overeenkomst kunnen uitvoeren die we hebben gesloten, omdat we daartoe wettelijk verplicht zijn of omdat we een rechtmatig belang hebben. Meer informatie over de afweging van deze belangen vind je [hier](#).

#### *g. Om te voldoen aan wettelijke verplichtingen*

##### **Wet- en regelgeving**

Onder diverse vormen van nationale en internationale wet- en regelgeving zijn we verplicht om een grote hoeveelheid gegevens te analyseren die op jou betrekking hebben. Soms moeten we dergelijke informatie overdragen aan Europese en andere overheidsinstanties. We moeten voldoen aan deze wet- en regelgeving, zoals aan de Wet Financieel Toezicht, om je bedrijf en/of jou financiële producten en diensten te kunnen aanbieden. Ook verwerken we persoonsgegevens om onze zorgplicht te vervullen. Daarnaast moeten we voldoen aan wet- en regelgeving die is ontwikkeld om fraude, criminaliteit en terrorisme te bestrijden, zoals de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme. Zo zijn we verplicht om zorgvuldig onderzoek te doen naar klanten en verder onderzoek uit te voeren als je bepaalde activa bezit of als er een ongewone transactie plaatsvindt op je rekening. Als we een ongewone transactie ontdekken, moeten we de bevoegde wetshandhavinginstantie daarvan op de hoogte stellen. Onder deze wet moeten we vaststellen wie de uiteindelijke belanghebbende (UBO) is van een bedrijf of organisatie waarmee we een zakelijke relatie hebben. Het is mogelijk dat we hierbij samenwerken met andere banken.

We kunnen een aanvraag voor gegevens ontvangen van de Nederlandse Belastingdienst, de politie en het Openbaar Ministerie, evenals van organisaties als de inlichtingendiensten. In dat geval zijn we wettelijk verplicht om medewerking te verlenen aan het onderzoek en gegevens over te dragen die op jou betrekking hebben. We kunnen als partner samenwerken met bijvoorbeeld de politie of het Openbaar Ministerie om grootschalige fraude, witwaspraktijken en financiering van terrorisme te voorkomen.

##### **Gegevens verstrekken aan de overheid**

Op grond van wet- en regelgeving kunnen we worden verplicht om gegevens die op jou betrekking hebben (geanalyseerd of anderszins) over te dragen aan een overheidsinstantie, een belastingdienst of een toezichthouder binnen of buiten Nederland, zoals de Europese Centrale Bank (ECB).

Aangezien we moeten voldoen aan wettelijke verplichtingen en verdragen, moeten we soms gegevens die op jou betrekking hebben, overdragen aan nationale of buitenlandse belastingautoriteiten.

##### **Risicomodellen**

Europese regels schrijven voor dat we risicomodellen maken als je bedrijf en/of jij een lening of krediet aanvraagt, of als je bedrijf en/of jij een lening of krediet van ons ontving. Dit gebeurt omdat we zo kunnen bepalen welke risico's de Rabobank loopt en hoe groot de buffer is die we moeten aanhouden. Binnen de Rabobank Groep verwerken we met dit doel je persoonsgegevens.

We moeten deze modellen ook gebruiken om situaties te voorkomen waarin je niet in staat bent om je financiering terug te betalen, of niet tijdig kunt terugbetalen. Ook kunnen we deze modellen gebruiken om bij financiering de prijs vast te stellen die je moet betalen. De wet verplicht ons hiertoe. In dit kader kunnen we ook gebruikmaken van profilering en technieken om op een vrijwel volledig geautomatiseerde manier beslissingen te nemen.

Deze risicomodellen kunnen ook voorspellen hoe waarschijnlijk het is dat je betalingsachterstand oploopt. We kunnen de informatie uit de modellen gebruiken om betalingsproblemen te voorkomen of sneller aan te pakken, bijvoorbeeld in overleg met jou. Binnen de Rabobank Groep verwerken we vervolgens met dit doel je persoonsgegevens. We doen dit om verschillende redenen. Dit kan zijn omdat we onze overeenkomst met jou nakomen of omdat de wet ons hiertoe verplicht.

##### **Gegevens verstrekken aan de overheid**

Op grond van wet- en regelgeving kunnen we worden verplicht om gegevens die op jou betrekking hebben (geanalyseerd of anderszins) over te dragen aan een overheidsinstantie, een belastingdienst of een toezichthouder binnen of buiten Nederland, zoals de Nederlandse Autoriteit Financiële Markten (AFM), de Europese Centrale Bank of de Nederlandsche Bank (DNB). Aangezien we moeten voldoen aan wettelijke verplichtingen en verdragen, moeten we soms gegevens die op jou betrekking hebben, overdragen aan de Nederlandse Belastingdienst of aan buitenlandse belastingautoriteiten.

### Opnamen maken en documenteren

We maken bijvoorbeeld opnamen van telefoongesprekken, e-mailberichten en online chatsessies, en kunnen deze opnamen documenteren. Dit doen we om te voldoen aan wettelijke verplichtingen, bijvoorbeeld in het kader van investeringsdiensten. We kunnen dit ook doen om bewijs te leveren, kwaliteit te bewaken, fraude te bestrijden en te onderzoeken, en om onze medewerkers te trainen, te coachen en te beoordelen.

#### *Wettelijke basis*

We verwerken je gegevens omdat we dit wettelijk verplicht zijn, of omdat we anders geen overeenkomst met je mogen sluiten, of als we een rechtmatig belang hebben bij de verwerking van je gegevens zodat we kunnen voldoen aan een statutaire of andere wettelijke verplichting.

Meer informatie over de afweging van deze belangen vind je [hier](#).

#### *h. Om bedrijfsprocessen uit te voeren en ten behoeve van managementrapporten en intern beheer*

##### **Ken je klant**

Als dienstverlener vinden we het belangrijk en noodzakelijk om een goed beeld te hebben van onze klanten. Dit betekent onder meer dat we willen weten met wie je bedrijf en/of jij samenwerkt.

##### **Kredietrisico bepalen van leningen en kredietvoorzieningen**

Lenen houdt een kredietrisico in. We moeten bepalen wat dat risico is, zodat we de buffer kunnen berekenen die we moeten aanhouden. In verband hiermee verwerken we gegevens die betrekking hebben op je leningen en kredietvoorzieningen.

##### **Overdracht van vorderingen**

Het kan gebeuren dat we onze leningen aan je bedrijf en/of aan jou overdragen aan een andere partij. Als een dergelijke overdracht plaatsvindt, worden je persoonsgegevens verwerkt.

We moeten mogelijk in de loop van de transactie je persoonsgegevens bekendmaken aan een potentiële koper of verwerver, om zowel de potentiële als de feitelijke overdracht te faciliteren. Als de leningen zijn overgedragen, verwerkt de andere partij je persoonsgegevens. We komen met de andere partij overeen dat deze bij de verwerking voldoet aan de wet- en regelgeving op het gebied van persoonsgegevensbescherming. We doen dit ook wanneer een contract wordt overgenomen in geval van een fusie of splitsing.

#### **Controle en onderzoek**

We gebruiken je gegevens ook om onze interne en externe controles en onderzoeken uit te voeren, of wanneer we hulp inroepen van een externe partij, bijvoorbeeld om te onderzoeken hoe goed nieuwe regels zijn geïntroduceerd.

#### **Onze bedrijfsprocessen verbeteren**

We maken ook gebruik van gegevens om onze bedrijfsprocessen te analyseren en verbeteren, zodat we je bedrijf en/of jou doeltreffender kunnen helpen of onze bedrijfsprocessen efficiënter kunnen maken en managementrapporten kunnen opstellen. We valideren onze modellen voordat we ze gebruiken. Waar mogelijk pseudonimiseren we je gegevens eerst.

#### *Wettelijke basis*

We verwerken je gegevens omdat de wet ons hiertoe verplicht of omdat we een rechtmatig belang hebben. De verwerking van je persoonsgegevens kan ook nodig zijn voor de uitvoering van onze overeenkomst. Meer informatie over de afweging van deze belangen vind je [hier](#).

#### *i. Met het oog op archivering, wetenschappelijk of historisch onderzoek, of statistische doeleinden*

We kunnen je persoonsgegevens ook verwerken met het oog op archivering in het openbaar belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek, of statistische doeleinden. Mogelijk maken we gebruik van universiteiten en onderzoeksinstituten om ons daarbij te helpen. Waar mogelijk pseudonimiseren we je gegevens eerst.

### *Wettelijke basis*

Bij de verwerking van persoonsgegevens met het oog op archivering, wetenschappelijk of historisch onderzoek, of statistische doeleinden, verwerken we je gegevens op grond van het rechtmatige belang van de Rabobank, de financiële sector of onze klanten en medewerkers. Meer informatie over de afweging van deze belangen vind je [hier](#).

## 7. Hoe lang bewaart de Rabobank je persoonsgegevens?

We bewaren je gegevens niet langer dan nodig is om de doelen te dienen waarvoor we de gegevens hebben verzameld of de doelen waarvoor gegevens worden hergebruikt. We passen richtlijnen inzake het bewaren van gegevens toe. In dit beleid staat beschreven hoe lang we gegevens bewaren. In Nederland is dat gewoonlijk gedurende zeven jaar na beëindiging van de relevante overeenkomst of de beëindiging van je zakelijke relatie met de Rabobank. Gegevens worden soms langer bewaard, bijvoorbeeld als de toezichthouder ons verzoekt om specifieke gegevens langer te bewaren in het kader van risicomodellen. In sommige gevallen hanteren we kortere bewaarperiodes. Zo bewaren we in het algemeen gegevens van betalingsopdrachten niet langer dan twee jaar, terwijl camerabeelden slechts vier weken worden bewaard.

In specifieke situaties kunnen we gegevens langer bewaren dan de bewaarperiode die we hebben vastgesteld. We doen dit bijvoorbeeld op verzoek van gerechtelijke autoriteiten, in welk geval we de camerabeelden langer dan vier weken bewaren, of als je een klacht hebt ingediend, dan moeten de onderliggende gegevens langer worden bewaard.

Als we de gegevens niet langer nodig hebben voor de doelen die zijn beschreven in de secties 6a-6i, kunnen we de gegevens bewaren voor archiveringsdoelen, in geval van gerechtelijke procedures, voor historisch of wetenschappelijk onderzoek, of voor statistische doeleinden.

## 8. Verwerkt de Rabobank ook speciale categorieën persoonsgegevens, informatie over strafrechtelijke veroordelingen en burgerservicenummers (BSN's)?

Speciale categorieën persoonsgegevens, informatie over strafrechtelijke veroordelingen en burgerservicenummers (BSN's) zijn in Nederland vertrouwelijke gegevens. Speciale categorieën persoonsgegevens zijn onder meer gegevens over gezondheid, biometrische gegevens en gegevens over raciale of etnische origine.

We kunnen biometrische gegevens, zoals je vingerafdruk of een gezichtsscan, gebruiken ter identificatie en verificatie.

We gebruiken je burgerservicenummer (BSN) alleen als dit wettelijk is toegestaan. Datzelfde geldt voor je fiscaal nummer, dat we mogelijk moeten doorgeven aan een relevante belastingdienst. We nemen deel aan [incidentenregisters en waarschuwingssystemen](#) voor de financiële sector en kunnen in dit kader informatie over strafrechtelijke veroordelingen verwerken. Deze incidentenregisters en waarschuwingssystemen dienen ter bescherming van de belangen van financiële instellingen en hun klanten. Zo worden bijvoorbeeld fraudegevallen gesignaleerd en vastgelegd.

Daarnaast verwerken we speciale categorieën persoonsgegevens als dit wettelijk is toegestaan, omdat deze informatie door jou openbaar is gemaakt, of met jouw toestemming. We vragen je toestemming om deze informatie vast te leggen.

Als je ons toestemming geeft om speciale categorieën persoonsgegevens vast te leggen die op jou betrekking hebben, of als je deze informatie zelf openbaar hebt gemaakt, verwerken we deze gegevens alleen als dit nodig is voor onze dienstverlening. Als je ons toestemming hebt gegeven om speciale categorieën persoonsgegevens vast te leggen, kun je die toestemming te allen tijde intrekken.

Neem contact op met je eigen Rabobank als je dit wilt doen.

## 9. Maakt de Rabobank gebruik van geautomatiseerde individuele besluitvorming, met inbegrip van profilering?

Geautomatiseerde individuele beslissingen zijn beslissingen die ten aanzien van je bedrijf en/of jou door computers worden genomen, en niet door mensen. Als zo'n beslissing rechtsgevolgen heeft voor jou of als deze beslissing een vergelijkbaar effect op jou heeft, mogen we geen geautomatiseerde besluitvorming gebruiken. Tenzij het nodig is om een contract te sluiten of uit te voeren, is dit bij wet toegestaan, of als je ons expliciet toestemming hiervoor geeft. In dat geval heb je het recht op menselijke tussenkomst, om je standpunt duidelijk te maken en de beslissing te betwisten.

In de volgende situaties kunnen we gebruikmaken van geautomatiseerde besluitvorming die voor jou mogelijk relevant is:

- Indien nodig berekenen we je kredietwaardigheid. We zijn verplicht om de berekening van je kredietwaardigheid te gebruiken bij de beslissing of we je wel of niet krediet kunnen verstrekken. De kredietwaardigheid wordt vervolgens door daartoe bevoegde medewerkers gebruikt om te bepalen of je krediet krijgt.

De beslissing om je krediet te verstrekken is niet volledig geautomatiseerd.

- Wanneer er een betaling wordt gedaan die niet in overeenstemming is met je gewone bestedingspatroon, kunnen we gebruikmaken van geautomatiseerde besluitvorming en de betaling stoppen (tijdelijk).

We doen dit om fraude via je rekening te voorkomen. Als we de betaling stopzetten, brengen we je hiervan zo spoedig mogelijk op de hoogte.

## 10. Welke mensen hebben toegang tot je gegevens?

Binnen de Rabobank zijn je persoonsgegevens alleen toegankelijk voor medewerkers die uit hoofde van hun functie die toegang nodig hebben. Al deze mensen zijn gebonden aan een geheimhoudingsplicht.

## 11. Gebruiken we persoonsgegevens ook voor andere doeleinden?

Als we informatie willen gebruiken voor enig ander doel dan het doel waarvoor de informatie is verkregen, mogen we dit doen, op voorwaarde dat de doelen nauw verwant zijn.

Als er geen voldoende sterk verband is tussen het doel waarvoor de informatie is verkregen en het nieuwe doel, vragen we je toestemming te geven als we de informatie alsnog willen gebruiken. Je kunt je toestemming altijd intrekken. Je kunt hiervoor contact opnemen met je relatiemanager.

## 12. Draagt de Rabobank je persoonsgegevens over aan andere partijen en aan landen buiten de EU?

### *a. Binnen de Rabobank Groep*

Je persoonsgegevens kunnen worden gedeeld met [divisies van de Rabobank Groep](#), bijvoorbeeld omdat je ons verzoekt dit te doen, of omdat je ook een product aanschaft van een andere divisie van de Rabobank. Informatie die is gebruikt om je identiteit vast te stellen kan bijvoorbeeld ook worden gebruikt door een andere divisie van de Rabobank waarmee je zaken wilt doen. Ook kunnen we je gegevens bijvoorbeeld uitwisselen om fraude te bestrijden, om witwassen te voorkomen, om onze dienstverlening te verbeteren en in het kader van risicobeheersing, interne administratie en onze zorgplicht.

Deze divisies van de Rabobank kunnen zich ook bevinden in [landen](#) buiten de Europese Unie, waar minder strenge regels gelden voor gegevensbescherming. We delen je gegevens met divisies van de Rabobank Groep, waarin de Rabobank een meerderheidsbelang heeft, maar uitsluitend als de divisies voldoen aan de regels van de Rabobank, zoals uiteengezet in de Rabobank Privacy Code. De [Rabobank Privacy Code](#) beschrijft de regels waaraan alle divisies van de Rabobank Groep moeten voldoen. De Rabobank Privacy Code garandeert adequate bescherming van persoonsgegevens.

### *b. Buiten de Rabobank Groep*

Je gegevens worden ook overgedragen aan andere partijen buiten de Rabobank als we hiertoe wettelijk zijn verplicht, omdat we een overeenkomst hebben met je bedrijf en/of met jou, of omdat we een andere dienstverlener inschakelen.

### Bevoegde autoriteiten

We dragen je persoonsgegevens over aan externe partijen als we hiertoe verplicht zijn. Voorbeelden van dergelijke externe partijen zijn onder meer nationale en Europese toezichthouders, zoals de Nederlandse Autoriteit Financiële Markten (AFM), de Nederlandsche Bank (DNB), de Nederlandse Autoriteit Consument en Markt (ACM), de Europese Centrale Bank (ECB) en de Nederlandse Belastingdienst. Om te voldoen aan de 'ethische gedragscode voor de Nederlandse bankensector' moeten we soms persoonsgegevens verstrekken aan de Stichting Tuchtrect Banken. Als je bedrijf en/of jij een klacht indient bij KIFID of de Nederlandse Autoriteit Persoonsgegevens, moeten we mogelijk je persoonsgegevens aan deze instanties verstrekken. De Belastingdienst, de politie en het Openbaar Ministerie, maar ook een inlichtingendienst of een uitkeringsinstantie kunnen ons verzoeken om informatie te verschaffen. We zijn wettelijk verplicht om mee te werken aan onderzoeken en je persoonsgegevens te verstrekken.

### Onze dienstverleners

We dragen ook gegevens over als dit nodig is om onze overeenkomst met je bedrijf en/of met jou uit te voeren. Zo maken we bijvoorbeeld gebruik van externe partijen als SWIFT om ervoor te zorgen dat je betalingen kunt doen. Wanneer een betaling wordt gedaan naar een andere bank of via een andere bank binnen de Europese Unie (EU) of buiten de EU, kunnen ze je gegevens opvragen omdat zij hiertoe (wettelijk) verplicht zijn. In zulke gevallen dragen we naast de gegevens die we altijd verstrekken wanneer een betaling wordt gedaan, ook aanvullende gegevens over, zoals je geboortedatum en je woonplaats. Deze externe partijen en andere banken worden gecontroleerd door hun lokale toezichthouders. Dit kan betekenen dat je betalings- en transactiegegevens worden overgedragen aan andere partijen in landen waar niet hetzelfde niveau van persoonsgegevensbescherming bestaat als in de Europese Unie. Als je persoonsgegevens worden verwerkt in een land met een ander niveau van gegevensbescherming, kan dit betekenen dat je persoonsgegevens worden onderzocht door bevoegde nationale autoriteiten in de landen waar de relevante informatie zich bevindt. Ook verstrekken we gegevens van je bedrijf en/of van jou aan andere partijen die we moeten betrekken bij onze dienstverlening, zoals gerechtsdeurwaarders, advocaten, accountants, incassobureaus en consultants. Als je onder curatele wordt gesteld, moeten we je gegevens mogelijk verstrekken aan je bewindvoerder. Soms kun je het initiatief nemen en je gegevens zelf overdragen aan een andere partij. Als je bijvoorbeeld wilt dat een externe partij je kan identificeren aan de hand van IDIN, of als je een andere partij toegang wilt verlenen tot je gegevens, zoals een aanbieder van accountinformatie.

### Intermediairs

Als we fungeren als intermediair, kunnen we je persoonsgegevens delen. Als je bijvoorbeeld via ons een verzekering afsluit bij een verzekeringsmaatschappij, moeten we je persoonsgegevens delen met deze verzekeraar. Ook ontvangen we mogelijk gegevens van de verzekeraar. Als je een financieel product van de Rabobank aanvraagt via een intermediair, ontvangen we je persoonsgegevens van die intermediair en moeten wij je persoonsgegevens aan de intermediair doorgeven.

### Zakenpartners/andere partijen

Soms schakelen we andere partijen / zakenpartners in die in opdracht van ons persoonsgegevens verwerken. Voorbeelden hiervan zijn drukkerijen die mailings aan klanten voor ons verzorgen en namen en adressen op enveloppen drukken, partijen die marktonderzoek doen namens de Rabobank, en partijen die gegevens voor ons opslaan. Voordat we dergelijke partijen inschakelen, moeten we eerst vaststellen dat ze voldoende betrouwbaar zijn. We schakelen alleen partijen in als dit in overeenstemming is met het doel waarvoor we je persoonsgegevens verwerkten, zoals voor promotionele en marketingdoeleinden. Bovendien kan deze andere partij uitsluitend door ons worden ingeschakeld na specifieke overeenkomsten met ons, op voorwaarde dat deze partij aantoonbaar de juiste beveiligingsmaatregelen heeft geïmplementeerd en garandeert dat je persoonsgegevens vertrouwelijk blijven. Je persoonsgegevens kunnen ook worden gedeeld met andere partijen die we inschakelen in het kader van onze zakelijke activiteiten of voor onze dienstverlening.

Als we je gegevens overdragen aan andere partijen buiten de Europese Unie, nemen we aanvullende maatregelen om je gegevens te beschermen. In sommige landen buiten de Europese Unie zijn de regels voor bescherming van je gegevens anders dan de regels die binnen Europa van toepassing zijn. In dat geval beoordelen we zo goed mogelijk of dit veilig kan worden gedaan. Voor sommige landen heeft de Europese Commissie bepaald dat er een 'adequaat' beschermingsniveau is voor persoonsgegevens. Voor andere landen gebruiken we de modelcontractbepalingen die door de Europese Commissie zijn goedgekeurd. Verder nemen we zo nodig aanvullende (veiligheids)maatregelen.

## 13. Welke rechten heb je als het gaat om de persoonsgegevens die we in bezit hebben?

### *a. Het recht op informatie*

In dit Privacy Statement vind je een beschrijving van wat de Rabobank met je gegevens doet. In bepaalde gevallen verstrekken we aanvullende of andere informatie. Als de Rabobank bijvoorbeeld je persoonsgegevens opneemt in de incidentenregisters van de bank, word je hier apart van op de hoogte gesteld (op voorwaarde dat het is toegestaan om dit te doen). We doen dit ook als er andere redenen zijn om je, in aanvulling op het Privacy Statement, informatie te verschaffen. Dit kunnen we doen via een brief, een bericht in je beveiligde inbox, of op een andere, door ons bepaalde manier.

### *b. Het recht op toegang tot en correctie van persoonsgegevens*

Je kunt ons vragen of we gegevens verwerken met betrekking tot je bedrijf en/of tot jou, en zo ja, welke gegevens dit betreft. In dat geval kunnen we je toegang bieden tot de gegevens die door ons zijn verwerkt en die op jou betrekking hebben. Als naar jouw mening je persoonsgegevens onjuist of onvolledig zijn verwerkt, kun je verzoeken dat we de gegevens wijzigen of aanvullen (rectificatie).

### *c. Het recht op verwijdering ('het recht om vergeten te worden')*

Je kunt een verzoek indienen om gegevens te wissen die op jou betrekking hebben en die we hebben vastgelegd, bijvoorbeeld als je bezwaar hebt tegen de verwerking van je persoonsgegevens. Dat hoeven we niet altijd te doen. En soms mogen we dat zelfs niet doen. Zo kunnen we wettelijk verplicht zijn om je gegevens op te slaan.

### *d. Het recht op beperking van de verwerking*

Je kunt een verzoek indienen om de persoonsgegevens die we verwerken en die op jou betrekking hebben, tijdelijk te beperken. Dit betekent dat we tijdelijk minder persoonsgegevens verwerken die op jou betrekking hebben.

### *e. Het recht op overdraagbaarheid van gegevens*

Je hebt het recht om ons te verzoeken je te voorzien van gegevens die je eerder aan de Rabobank hebt verstrekt in het kader van een contract met ons of met jouw toestemming, en wel in een gestructureerd, machinaal leesbare indeling, of ons verzoeken dergelijke gegevens over te dragen aan een andere partij. Als je ons verzoekt om gegevens rechtstreeks over te dragen aan een andere partij, kunnen we dit alleen doen als het technisch uitvoerbaar is. In sommige gevallen hoef je geen verzoek in te dienen om de gegevens te verkrijgen die je ons hebt verstrekt.

Zo kun je bijvoorbeeld je transactiegegevens bekijken via onze online diensten.

### *f. Het recht om bezwaar te maken tegen verwerking*

Als we je gegevens verwerken omdat we hierbij een rechtmatig belang hebben maar dit niet wettelijk verplicht is, bijvoorbeeld als we telefoongesprekken opnemen, dan kun je hiertegen bezwaar maken. In dat geval beoordelen we opnieuw of het inderdaad het geval is dat je gegevens niet langer voor dat doel kunnen worden gebruikt. We zetten de verwerking van je gegevens stop als jouw belang zwaarder weegt dan het onze. We brengen je op de hoogte van onze beslissing, onder vermelding van de reden.

### *g. Het recht om bezwaar te maken tegen direct marketing*

Je hebt het recht om ons te verzoeken je gegevens niet langer te gebruiken voor direct marketing. Het kan zijn dat je bezwaar is gericht op benadering via een specifiek kanaal, bijvoorbeeld als je niet meer wilt dat er telefonisch contact met je wordt opgenomen, maar dat je nog wel onze nieuwsbrieven wilt ontvangen. We ondernemen dan stappen om ervoor te zorgen dat er niet langer contact met je wordt opgenomen via het relevante kanaal.



## 14. Hoe kun je gebruikmaken van je rechten betreffende je persoonsgegevens?

Je kunt gebruikmaken van je rechten door contact op te nemen met je relatiemanager. Als je een verzoek indient, reageren we niet later dan een maand na ontvangst van je verzoek. Mogelijk vragen we of je je verzoek tot toegang nader wilt toelichten. Als je bijvoorbeeld toegang verzoekt tot opgenomen gesprekken, dan kunnen we je vragen op trefwoorden te verstrekken, zoals het tijdstip waarop het gesprek plaatsvond en het nummer van de betreffende telefoon. In uiterst specifieke gevallen kunnen we de periode waarbinnen we moeten reageren, verlengen met maximaal drie maanden. In dat geval houden we je op de hoogte van de voortgang die we maken in de behandeling van je verzoek. Als je een verzoek indient, kunnen we je vragen om een bewijs van je identiteit. Als je bijvoorbeeld een verzoek indient om je recht op toegang tot je gegevens of je recht op overdraagbaarheid van je gegevens uit te oefenen, willen we graag zeker weten dat we de persoonsgegevens verstrekken aan de juiste persoon. In dat geval verzoeken we je naar de bank te komen, zodat je je identiteit bekend kunt maken en wij je identiteit kunnen verifiëren. In sommige gevallen kunnen we twijfels hebben of we je de gegevens veilig kunnen sturen. Als dit zo is, vragen we je om naar de bank te komen om je gegevens op te halen. In bepaalde gevallen kunnen we mogelijk niet aan je verzoek voldoen, bijvoorbeeld als dit de rechten van anderen schendt, tegen de wet is of niet is toegestaan door de politie, het Openbaar Ministerie of een andere overheidsinstantie, of omdat we de relevante belangen tegen elkaar hebben afgewogen en hebben vastgesteld dat de belangen van de Rabobank of anderen zwaarder wegen bij de verwerking van de gegevens. In dit geval stellen we je hiervan op de hoogte. Als we je gegevens op jouw verzoek aanpassen of wissen, stellen we je hiervan op de hoogte en informeren waar mogelijk ook de ontvangers van je gegevens.

## 15. Met wie kun je contact opnemen met een vraag of een klacht?

Heb je een algemene vraag of klacht over de verwerking van persoonsgegevens?  
Neem dan contact op met je relatiemanager.

## 16. Wanneer neem je contact op met onze Functionaris Gegevensbescherming (FG)?

De Rabobank heeft een FG aangesteld. De FG controleert de toepassing en naleving van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG of GDPR). Ben je niet tevreden met de wijze waarop een vraag of een klacht is afgehandeld? Dan kun je via [dpo@rabobank.nl](mailto:dpo@rabobank.nl) contact opnemen met de FG. Daarnaast kun je een vraag stellen of een klacht indienen bij de [Nederlandse Autoriteit Persoonsgegevens \(AP\)](#).

## 17. Kunnen we dit Privacy Statement wijzigen?

Ja, ons Privacy Statement kan van tijd tot tijd worden gewijzigd. Dit is mogelijk als er nieuwe gegevensprocessen zijn en de wijzigingen belangrijk voor je zijn. Natuurlijk houden we je hiervan op de hoogte. Je vindt altijd de meest actuele versie van ons Privacy Statement op: [rabobank.com/privacy](https://rabobank.com/privacy).