



Privacy Notice

Informatie met betrekking tot gegevensbescherming op basis van de Algemene Verordening Gegevensbescherming voor "natuurlijke personen" en gemachtigden/vertegenwoordigers van "rechtspersonen"

Mei 2018

In dit document wordt omschreven hoe Deutsche Bank AG, Amsterdam Branch uw persoonsgegevens verwerkt en wat uw rechten zijn op grond van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Welk soort gegevens wordt verwerkt en hoe deze worden gebruikt, hangt voornamelijk af van de gewenste of afgenomen diensten.

U wordt verzocht deze informatie te delen met uw huidige en toekomstige gemachtigden en uiteindelijk begunstigen.

N.B. Ook vanuit uw Accountbank (Deutsche Bank Luxembourg S.A.) zult u een privacyverklaring ontvangen. Die privacyverklaring ziet alleen toe op de dienstverlening vanuit Deutsche Bank Luxembourg S.A.

1. Wie is verantwoordelijk voor de gegevensverwerking en hoe kan ik daarmee in contact treden?

Verwerkingsverantwoordelijke:
Deutsche Bank AG, Amsterdam Branch
De entree 195
1101 HE Amsterdam
Tel: +31 (0) 20 - 798 17 03
E-mail: wm.amsterdam@db.com

U kunt contact opnemen met onze interne data protection officer via:
Deutsche Bank AG, Amsterdam Branch
Data Protection Officer
De entree 195
1101 HE Amsterdam
E-mail: dpo.netherlands@db.com

2. Welke bronnen en gegevens gebruiken wij?

De persoonsgegevens die wij van onze cliënten ontvangen worden verwerkt in het kader van onze zakelijke relatie met hen. Daarnaast verwerken wij, voor zover nodig om onze diensten te kunnen aanbieden, persoonsgegevens die wij rechtmatig ontvangen van andere onderdelen binnen de Deutsche Bank Groep (Groep) of van derden (o.a. voor het verwerken van orders, uitvoeren van overeenkomsten, of zoals door u toegestaan). Verder verwerken wij persoonsgegevens die wij rechtmatig verkrijgen uit openbare bronnen (kredietregisters, kadaster, handelsregister, registers van verenigingen, pers, media, Internet, etc.) en die wij gerechtigd zijn te verwerken.

De persoonsgegevens die worden verzameld in het kader van contacten met mogelijke cliënten (stamgegevens) omvatten o.a.:

Naam, adres / overige contactinformatie (telefoonnummer, e-mailadres), geboortedatum en -plaats, nationaliteit, rechtsbevoegdheid, identificatiegegevens (zoals paspoortgegevens), authenticatiegegevens (zoals voorbeeld van handtekening), belastingnummer, status volgens de Amerikaanse Foreign Account Tax Compliance Act, "FATCA"). Ingeval van afname en gebruik van producten en/of diensten die deel uitmaken van de volgende productcategorieën, kunnen naast de bovengenoemde gegevens de volgende aanvullende persoonsgegevens worden verzameld, verwerkt en opgeslagen:

Effectenbedrijf

Informatie over kennis van en/of ervaring met effecten (status onder de richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten, "MiFID"), beleggingsgedrag/strategie (omvang, frequentie, risicobereidheid), beroep, financiële situatie (vermogen, schulden, inkomsten uit (eigen) bedrijf/handel, uitgaven), voorzienbare wijzigingen in financiële omstandigheden (pensioenleeftijd, etc.), bijzondere doelstellingen/ belangrijke zorgen over de toekomst (voorgenomen aankopen, aflossing van schulden, etc.), belastinggegevens, documentatiegegevens (geschiktheidsverklaring, etc.).

Contactgegevens Cliënt

Bij het aangaan van en gedurende de zakelijke relatie worden persoonsgegevens vastgelegd, met name bij het initiëren van persoonlijk, telefonisch of schriftelijk contact door de cliënt of onszelf, waaronder de vorm, datum en reden van het contact en waartoe dit heeft geleid, (elektronische) afschriften van correspondentie en informatie over deelname aan direct-marketingactiviteiten.

Digitale dienstverlening

Ten aanzien van gegevens die worden verwerkt in het kader van digitale dienstverlening wordt verwezen naar de aanvullende informatie met betrekking tot gegevensbescherming in verband met de betreffende digitale dienstverlening (zoals verwerking van transactiegegevens van geïntegreerde bankrekeningen van derden als onderdeel van het samenvoegen van bij verschillende banken aangehouden rekeningen).

Wij verwerken persoonsgegevens die wij van u ontvangen, in uw hoedanigheid van gemachtigde / vertegenwoordiger van de rechtspersoon (mogelijke en/of bestaande cliënt). Daarnaast verwerken wij rechtmatig verkregen persoonsgegevens uit openbare bronnen (kredietregisters, kadaster, handelsregister en registers van verenigingen, pers, media, Internet) die wij gerechtigd zijn te verwerken.

Tot relevante persoonsgegevens van de gemachtigde / vertegenwoordiger kunnen behoren:

Naam, adres / overige contactinformatie (telefoonnummer, e-mailadres), geboortedatum en -plaats, geslacht, nationaliteit, burgerlijke staat, rechtsbevoegdheid, dienstverband/zelfstandige, identificatiegegevens (zoals paspoortgegevens), authenticatiegegevens (zoals voorbeeld van handtekening), belastingnummer.

Ingeval van afname en gebruik van producten en/of diensten die deel uitmaken van de volgende productcategorieën, kunnen naast de bovengenoemde gegevens de volgende aanvullende persoonsgegevens worden verzameld, verwerkt en opgeslagen:

Informatie en gegevens over kennis van en/of ervaring met effecten, rente/valutaproducten, financiële beleggingen (MiFID-status: geschiktheidstoets).

3. Waarom verwerken wij uw gegevens (doel van de verwerking) en op welke juridische basis?

a. Wij verwerken de hierboven bedoelde persoonsgegevens met inachtneming van de bepalingen van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AGV) in de uitvoering van contractuele verplichtingen (artikel 6 lid 1 onder b AVG)

De persoonsgegevens worden verwerkt ter uitvoering van financiële dienstverlening op basis van overeenkomsten met onze cliënten of voor het op verzoek van cliënt nemen van maatregelen voorafgaand aan het afsluiten van een overeenkomst.

Het doel van de gegevensverwerking hangt voornamelijk af van het betreffende product (zie onder 2) en kan onder meer het volgende omvatten: behoefteanalyse, advies, vermogensbeheer en het uitvoeren van een order. Zie de betreffende contractdocumentatie en voorwaarden voor nadere bijzonderheden.

b. Op basis van uw toestemming (artikel 6 lid 1 onder a AVG)

Voor zover u ons toestemming heeft gegeven voor het verwerken van persoonsgegevens voor specifieke doeleinden (bijv. doorgeven van gegevens binnen de organisatie/Groep), is de rechtmatigheid van de verwerking gebaseerd op deze toestemming. Elke verleende toestemming kan te allen tijde worde ingetrokken, inclusief toestemmingsverklaringen die voorafgaand aan de inwerkingtreding van de Algemene Verordening Gegevensbescherming, op 25 mei 2018, zijn afgegeven. De intrekking heeft echter alleen toekomstige werking en geldt niet voor verwerking die heeft plaatsgevonden voorafgaand aan de intrekking van de toestemming. U kunt te allen tijde om inzage verzoeken van de door uw gegeven toestemmingen, welke tevens gedeeltelijk te raadplegen zijn als u online bankiert.

c. Ter naleving van een wettelijke verplichting (artikel 6 lid 1 onder c AVG) of in het algemeen belang (artikel 6 lid 1 onder e AVG)

Als bank en beleggingsbedrijf zijn op ons verschillende wettelijke verplichtingen van toepassing, dat wil zeggen wettelijke voorschriften en regelgeving van toezichthoudende autoriteiten (de Europese Centrale Bank, de Europese Banktoezichthouder, nationale toezichthouders). Persoonsgegevens worden ook verwerkt in het kader van krediettoetsingen, controle van identiteit en leeftijd, anti-fraude en anti-witwasmaatregelen, om te voldoen aan belastingcontrole- en aangifteverplichtingen en het beoordelen en beheersen van risico's binnen de Groep.

d. Ter behartiging van gerechtvaardigde belangen (artikel 6 lid 1 onder f AVG)

Waar nodig worden uw gegevens niet alleen verwerkt voor de feitelijke uitvoering van onze contractuele verplichtingen maar ook ter behartiging van onze gerechtvaardigde belangen of die van derden, zoals voor:

- het raadplegen en uitwisselen van gegevens met kredietbureaus ter vaststelling van krediet- of betalingsverzuimrisico's en voorschriften in geval van derdenbeslag op een betalingsrekening;
- het evalueren en optimaliseren van procedures voor vraaganalyse en het rechtstreeks benaderen van cliënten; incl. cliëntsegmentatie en het berekenen van de kans van sluiting;
- advertentiedoeleinden of markt- en opinieonderzoek, voor zover u geen bezwaar heeft gemaakt dat uw gegevens hiervoor worden gebruikt;

- het instellen van rechtsvorderingen en het voeren van verweer in juridische procedures;
- zekerstellen van de beveiliging en activiteiten van de IT van de bank;
- voorkomen van misdrijven
- videobewaking tegen toegang door onbevoegden, verzamelen van bewijs ingeval van inbraak of fraude, of het registreren van geldstortingen en -opnames, bijv. bij geldautomaten;
- maatregelen ter beveiliging van gebouwen en systemen (bijv. toegangscontrole);
- maatregelen tegen onbevoegde toegang;
- maatregelen voor activiteitenbeheer en de ontwikkeling van producten en diensten;
- risicobeheer voor de gehele Groep.

4. Wie ontvangt mijn gegevens?

Binnen de bank hebben die afdelingen toegang tot uw gegevens die deze nodig hebben ter uitvoering van hun contractuele en wettelijke verplichtingen. Daarnaast kunnen deze gegevens beschikbaar worden gesteld aan door ons ingehuurde dienstverleners en hulppersonen in verband met hun werkzaamheden, mits zij een geheimhoudingsverklaring ondertekenen en zich houden aan onze schriftelijke instructies ten aanzien van gegevensbescherming. Dit betreft hoofdzakelijk ondernemingen uit de hieronder genoemde categorieën. Ten aanzien van de doorgifte van gegevens aan ontvangers buiten de bank geldt allereerst dat er op ons als bank de plicht rust de vertrouwelijkheid van alle klantgerelateerde feiten en beoordelingen in ons bezit te bewaken (hetgeen ook geldt ten aanzien van gemachtigden/vertegenwoordigers). Wij mogen uitsluitend informatie over u bekendmaken als wij daartoe wettelijk verplicht zijn, als u ons daarvoor toestemming heeft gegeven, als wij gerechtigd zijn bankgegevens te verstrekken en/of als door ons ingehuurde verwerkers hebben verklaard zich te zullen houden aan onze geheimhoudingsverplichtingen en de bepalingen van de AVG.

Onder deze voorwaarden kunnen o.a. aan de volgende partijen persoonsgegevens beschikbaar worden gesteld:

- Overheidsinstanties en -instellingen (de Europese banktoezichthouder, de Europese Centrale Bank, nationale toezichthouders, belastingautoriteiten) voor zover daartoe een wettelijke of formele verplichting bestaat.
- Overige krediet- en financiële instellingen, vergelijkbare instellingen en verwerkers aan wie wij persoonsgegevens doorgeven in het kader van onze zakelijke relatie met u. In het bijzonder: verwerking van bankreferenties, ondersteuning voor/onderhoud van Elektronische Gegevensverwerking (EDP)/IT-applicaties, archivering, documentverwerking, call-centrediensten, juridische en compliance diensten, controle, gegevensonderzoek in het kader van anti-witwasmaatregelen, vernietiging van gegevens, (in)koop, ruimtebeheer, vastgoedwaardering, behandeling van kredietaanvragen, onderpandbeheer, incasso, verwerking van betaalkaarttransacties (debitcards/creditcards), klantbeheer, lettershops, marketing, mediatechnologie, verslaglegging, onderzoek, risicobeheer, onkostendeclaraties, telefonie, video-identificatie, websitebeheer, beleggingsdiensten, aandelenregister, fondsbeheer, accountantsdiensten, betalingsverkeer.

Daarnaast kunnen de gegevens worden doorgegeven aan die afdelingen waarvoor u toestemming hebt gegeven of ten aanzien waarvan u contractueel afstand hebt gedaan van vertrouwelijkheid.

5. Worden gegevens doorgegeven naar andere landen of een internationale organisatie?

Gegevens worden uitsluitend doorgegeven naar landen buiten de EU of de EER (zogenoeten “derde landen”) voor zover dit noodzakelijk is voor het verwerken van uw orders (betalingsopdrachten, effectenorders, etc.), of waar dit wettelijk is voorgeschreven (verslagleggingsverplichtingen uit hoofde van de belastingwetgeving), als u daarvoor toestemming heeft gegeven, of in het kader van opgedragen gegevensverwerking Wanneer gebruik wordt gemaakt van dienstverleners in derde landen, verklaren zij contractueel eenzelfde mate van Gegevensbescherming in acht te nemen als gebruikelijk is in Europa en te handelen naar schriftelijke instructies op grond van de Europese standaardcontractbepalingen.

6. Hoe gebruiken wij uw gegevens?

Voor zover wettelijk toegestaan kunnen wij uw gegevens beschikbaar stellen aan andere onderdelen van de Groep en aan partijen die aan ons zijn gelieerd, alsmede aan vertegenwoordigers en dienstverleners van de Groep. Wij kunnen deze gegevens delen om een ander lid van de Deutsche Bank Groep in staat te stellen te voldoen aan de daarop toepasselijke wettelijke voorschriften (zoals as know-your-customer controles ter bestrijding van financiële misdrijven en MiFID-doeleinden, sanctiewetgeving en/of anti-witwasregelgeving) en/of voor de levering van diensten of producten aan u door dat andere onderdeel van de Groep. Afgezien van het bovenstaande worden uw persoonsgegevens niet zonder uw toestemming verstrekt aan derden, tenzij dit is voorgeschreven of toegestaan op grond van het toepasselijke recht. Het beschikbaar stellen van persoonsgegevens als hierboven bedoeld, kan inhouden dat uw gegevens worden doorgegeven naar landen waarin niet dezelfde mate van gegevensbescherming in acht wordt genomen als in uw eigen land. Uiteraard hebben wij procedures ingevoerd om er te allen tijde zeker van te zijn dat de toepasselijke privacywetgeving ten aanzien van de bescherming van uw persoonsgegevens wordt nageleefd.

7. Hoe lang worden mijn gegevens bewaard?

Uw persoonsgegevens worden door ons verwerkt en opgeslagen zo lang als nodig is om aan onze contractuele en wettelijke verplichtingen te voldoen. U dient zich daarbij te realiseren dat uw zakelijke relatie met ons gewoonlijk een duurzame, meerjarige relatie is.

Uw persoonsgegevens worden door ons verwerkt en opgeslagen zo lang u bevoegd bent de betreffende rechtspersoon tegenover ons te vertegenwoordigen.

Zodra wij de gegevens niet langer nodig hebben voor de uitvoering van onze contractuele en wettelijke verplichtingen, worden zij gewist, tenzij verdere verwerking (voor beperkte duur) noodzakelijk is voor de volgende doeleinden:

- Naleving van wettelijke bewaartermijnen op grond van de handels-, vennootschaps-, of belastingwetgeving. De in deze wetgeving vastgestelde bewaartermijnen variëren van twee tot dertig jaar, met als standaard bewaartermijn zeven jaar na het einde of beëindiging van de zakelijke relatie.
- Bewaren van bewijs, met inachtneming van de wettelijke verjaringstermijn. De verjaringstermijn bedraagt maximaal twintig jaar, met als standaard verjaringstermijn een periode van zeven jaar.

8. Welke rechten geniet ik ten aanzien van gegevensbescherming?

Elke betrokkene heeft recht op inzage (artikel 15 AVG), rectificatie (artikel 16 AVG), gegevenswissing (artikel 17 AVG), beperking van de verwerking (artikel 18 AVG), bezwaar (artikel 21 AVG) en overdraagbaarheid van gegevens (artikel 20 AVG). Betrokkenen hebben daarnaast recht om een klacht in te dienen bij een toezichthoudende autoriteit (artikel 77 AVG).

U kunt uw toestemming voor het verwerken van persoonsgegevens te allen tijde intrekken. Dit geldt ook voor toestemmingsverklaringen die zijn gegeven voorafgaand aan de inwerkingtreding van de Algemene Verordening Gegevensbescherming, op 25 mei 2018. De intrekking heeft echter alleen toekomstige werking en geldt niet voor verwerking die heeft plaatsgevonden voorafgaand aan de intrekking van de toestemming.

9. Ben ik verplicht informatie te verstrekken?

U bent verplicht ons, binnen de reikwijdte van onze zakelijke relatie met u, die persoonsgegevens te verstrekken die nodig zijn om de zakelijke relatie op te zetten en in stand te houden en de daarmee verband houdende contractuele verplichtingen na te komen, alsmede die persoonsgegevens die wij wettelijk verplicht zijn te verzamelen. Zonder deze gegevens is het in principe niet mogelijk een overeenkomst met u aan te gaan of uw opdrachten uit te voeren, of deze nog langer uit te voeren en moeten bestaande overeenkomsten worden opgezegd.

Met name bepalingen van anti-witwasregelgeving schrijven voor dat wij uw identiteit vaststellen alvorens wij een zakelijke relatie met u aangaan, bijvoorbeeld op basis van uw legitimatiebewijs, en dat wij uw naam, geboortedatum en -plaats, nationaliteit en woonadres vastleggen. Om aan deze wettelijke verplichting te kunnen voldoen, dient u ons de nodige informatie en documenten te verstrekken en ons gedurende het bestaan van de zakelijke relatie prompt in kennis te stellen van elke wijziging daarin. Als u dit nalaat, is het ons niet toegestaan een zakelijke relatie met u aan te gaan of voort te zetten.

Op grond van de MiFID-regels en regelgeving zijn wij daarnaast in bepaalde gevallen verplicht vast te stellen of producten of diensten geschikt en toepasselijk voor u zijn. Om dit mogelijk te maken, hebben wij informatie nodig over uw kennis en ervaring, beleggingsdoelstellingen (inclusief risicoprofiel) en financiële situatie (inclusief uw vermogen om verlies te lijden). Als u nalaat ons de vereiste informatie en documentatie te verstrekken, kunnen wij mogelijk bepaalde beleggingsdiensten niet aan u aanbieden.

U bent verplicht, binnen de reikwijdte van onze zakelijke relatie met de rechtspersoon die u vertegenwoordigt, alle persoonsgegevens aan ons te verstrekken die nodig zijn om uw vertegenwoordigingsbevoegdheid/machtiging vast te stellen en deze en de daarmee verband houdende contractuele verplichtingen uit te voeren, of die wij wettelijk verplicht zijn te verzamelen. Zonder deze gegevens kunnen wij u in principe niet accepteren als gemachtigde/vertegenwoordiger, of zouden wij alle vertegenwoordigingsbevoegdheid/machtigingen moeten intrekken.

Zoals eerder opgemerkt schrijven bepalingen van anti-witwasregelgeving voor dat wij uw identiteit vaststellen alvorens wij uw vertegenwoordigingsbevoegdheid/machtiging kunnen accepteren, bijvoorbeeld op basis van uw legitimatiebewijs, en dat wij uw naam, geboortedatum en -plaats, nationaliteit en woonadres vastleggen. Om aan deze wettelijke verplichting te kunnen voldoen, dient u ons de nodige informatie en documenten te verstrekken en ons gedurende het bestaan van de zakelijke relatie prompt in kennis te stellen van elke wijziging daarin. Als u dit nalaat, is het ons niet toegestaan de door de betreffende rechtspersoon verzochte vertegenwoordigingsbevoegdheid/machtiging te aanvaarden of voort te zetten.

Zoals eerder opgemerkt, zijn wij op grond van de MiFID-regels en regelgeving daarnaast in bepaalde gevallen verplicht de geschiktheid en toepasselijkheid van producten of diensten vast te stellen. Om dit mogelijk te maken, hebben wij informatie nodig over de kennis en ervaring van de gemachtigden/vertegenwoordigers.

Als wij deze informatie en documentatie niet ontvangen, kunnen wij mogelijk bepaalde beleggingsdiensten niet aanbieden.

- Wij maken voor het vaststellen van uw kredietwaardigheid gebruik van ‘scoring’. Daarmee wordt de kans berekend dat een bepaalde cliënt aan zijn contractuele betalingsverplichtingen zal voldoen. Bij deze berekening wordt o.a. uitgegaan van inkomensniveau, vaste uitgaven, bestaande schulden, beroep, arbeidsduur, ervaringen uit eerdere zakelijke relaties, aflossing van eerdere leningen overeenkomstig de contractuele bepalingen ervan en informatie van kredietbureaus. Scoring vindt plaats op basis van wiskundige en statistisch erkende en bewezen procedures. De vastgestelde score maakt deel uit van onze besluitvorming en wordt meegewogen bij de doorlopende risicobeoordeling.

10. In hoeverre is er sprake van geautomatiseerde besluitvorming (inclusief ‘profilering’)?

In principe nemen wij geen besluit louter op basis van geautomatiseerde verwerking zoals bedoeld in artikel 22 AVG teneinde de zakelijke relatie vast te leggen en uit te voeren. Mochten wij in afzonderlijke gevallen hier toch gebruik van maken, dan wordt u daarvan, indien dit wettelijk is voorgeschreven, afzonderlijk op de hoogte gesteld.

11. Vindt er “profilering” plaats?

In bepaalde gevallen is het mogelijk dat wij uw gegevens automatisch verwerken om bepaalde persoonlijke aspecten te evalueren (profilering). Profilering kan onder andere in de volgende gevallen plaatsvinden:

- indien wij wettelijk verplicht zijn anti-witwas en anti-fraude maatregelen te treffen. Ook gegevensbeoordeling vindt in dit kader plaats (bijv. bij betalingstransacties). Deze maatregelen zijn bedoeld voor uw bescherming.
- om op u afgestemde informatie en advies over bepaalde producten te kunnen verstrekken, maken wij gebruik van evaluatieprocedures. Deze maken vraaggeoriënteerde communicatie en reclame mogelijk, inclusief markt en opinieonderzoek

12. Toepassingsbereik van deze privacyverklaring

De bepalingen van deze privacyverklaring zijn onderhevig aan wijzigingen en onder voorbehoud van eventuele specifiek met ons overeengekomen contractbepalingen. Op onze website is altijd de meest recente versie van de privacyverklaring te raadplegen.

Deze privacyverklaring is niet van toepassing op internetwebsites die worden beheerd door derden die niet zijn gelieerd aan Deutsche Bank Groep waarnaar de onderhavige website links kan bevatten. U dient derhalve het privacybeleid van de betreffende website te raadplegen om hun privacypraktijken te leren kennen. Wij aanvaarden geen enkele aansprakelijkheid voor de inhoud van de websites van deze derden.

Informatie over uw recht van bezwaar op grond van artikel 21 Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)

1. Recht van bezwaar

U heeft te allen tijde het recht, om redenen die verband houden met uw specifieke situatie, bezwaar te maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens op grond van artikel 6 lid 1 onder e AVG (verwerking in het algemeen belang) en artikel 6 lid 1 onder f AVG (verwerking ter bescherming van gerechtvaardigde belangen); dit omvat tevens profilering op basis van deze bepalingen als bedoeld in artikel 4 lid 4 AVG.

Als u bezwaar maakt, worden uw persoonsgegevens niet langer door ons verwerkt, tenzij wij kunnen aantonen dat er zwaarwichtige rechtmatige redenen voor de verwerking bestaan die zwaarder wegen dan uw belangen, rechten en vrijheden of tenzij de verwerking plaatsvindt in verband met het instellen, uitoefenen of verdedigen van rechtsvorderingen.

2. Recht van bezwaar tegen verwerking van gegevens voor marketingdoeleinden

In bepaalde gevallen kunnen wij uw persoonsgegevens verwerken voor direct-marketingdoeleinden. U heeft te allen tijde het recht bezwaar te maken tegen het verwerken van uw persoonsgegevens voor deze doeleinden, inclusief tegen profilering voor zover dit deel uitmaakt van de direct marketing.

Wanneer u bezwaar maakt tegen verwerking voor direct-marketing doeleinden, worden uw persoonsgegevens niet langer door ons voor dat doeleinde verwerkt.

Er bestaan geen formele voorschriften voor het instellen van bezwaar. U kunt hiervoor contact opnemen met de bank via de onder 1 vermelde contactgegevens.