

Kennisgeving inzake gegevensbescherming CACEIS – Februari 2021

1. INLEIDING

1.1 Toepassingsgebied van de Kennisgeving

In overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (697/2016/EU) (de "**AVG**") is deze kennisgeving inzake gegevensbescherming (de "**Kennisgeving**") gericht aan u als een natuurlijk persoon buiten CACEIS in de context van interacties die wij tijdens onze zakelijke relaties met elkaar kunnen hebben en daarom verzamelen en verwerken wij mogelijk persoonsgegevens in onze hoedanigheid van verwerkingsverantwoordelijke bij het aanbieden van diensten aan onze klanten.

Als verwerkingsverantwoordelijke leven wij de toepasselijke wetgeving met betrekking tot gegevensbescherming na, in het bijzonder de AVG, om te waarborgen dat de relevante standaarden voor bescherming en privacy worden toegepast op de persoonsgegevens die wij verzamelen.

De Kennisgeving streeft ernaar u op transparante wijze informatie te verstrekken betreffende de verwerking van uw persoonsgegevens, met name met betrekking tot het soort verzamelde persoonsgegevens, de redenen waarom wij mogelijk dergelijke persoonsgegevens verwerken, het regelgevende kader, de criteria voor de bepaling van de duur van de bewaring en uw rechten als betrokkene uit hoofde van de AVG en hoe u deze kunt uitoefenen.

1.2 Definities en interpretatie

In het kader van deze Kennisgeving:

- Zullen de termen "verwerkingsverantwoordelijke", "persoonsgegevens", "betrokkene", "verwerking" en enige andere term die uitdrukkelijk is gedefinieerd in Artikel 4 van de AVG de mening hebben die aan deze termen is gegeven in Artikel 4 van de AVG;
- Zal elke verwijzing naar "CACEIS", "wij" en "ons" verwijzen naar de CACEIS-groep, inclusief CACEIS, CACEIS Bank en hun gelieerde bedrijven, dochterondernemingen en filialen, bij het verzamelen en verwerken van persoonsgegevens. Nadere informatie over de entiteiten, gelieerde bedrijven, dochterondernemingen en filialen van CACEIS zijn beschikbaar op de website van CACEIS <https://www.caceis.com>; en
- Zal elke verwijzing naar "u" en "uw" moeten worden opgevat als omvattende werknemers, arbeiders, bestuurders, functionarissen, juridische of professionele vertegenwoordigers,

uiteindelijke begunstigen van (potentiële) klanten van CACEIS of van hun gelieerde bedrijven en agenten, andere juridische of professionele vertegenwoordigers of gewoon bezoekers van onze websites of andere personen die in contact staan met CACEIS waarvan de persoonsgegevens kunnen worden verzameld door CACEIS evenals alle andere personen waarvan de persoonsgegevens worden verwerkt door CACEIS in het kader van deze Kennisgeving.

2. **WELK SOORT PERSOONSGEGEVENS WORDT VERZAMELD**

Als verwerkingsverantwoordelijke en afhankelijk van het product of de dienst die wij u bieden, kunnen wij persoonsgegevens over u verzamelen en verwerken, inclusief:

- Persoonlijke identificatiegegevens zoals uw naam, burgerlijke staat, identiteitsdocumenten, nationaliteit, geboorteplaats en -datum, handtekening;
- Contactinformatie zoals uw e-mailadres, telefoonnummers, postadres, energierekening of een equivalent daarvan om uw persoonlijke adres te bevestigen als bv. een bestuurslid of vertegenwoordiger van een van onze klanten of een van hun beleggingsinstellingen;
- Professionele gegevens zoals professionele status, functie, adres, telefoonnummer en e-mailadressen of cv;
- Informatie met betrekking tot volmachten of mandaten indien u bestuurslid of juridisch vertegenwoordiger van een zakelijke klant of een beleggingsinstelling bent;
- Documenten met betrekking tot uw fiscale woonplaats en andere fiscale documenten en informatie zoals uw TIN (Taxpayer Identification Number, BSN-nummer, fiscaal identificatienummer), economische eigendom, uw belang in een zakelijke entiteit, met name in de context van naleving van de Foreign Account Tax Compliance Act ("**FATCA**"), automatische uitwisseling van gegevens (Automatic Exchange of Information, "**AEOI**"), of lokale belastingwetgeving;
- Identificatienummers die wij aan u hebben toegewezen als een werknemer of vertegenwoordiger van een klant;
- Gegevens met betrekking tot uw bezoek aan onze publieke websites en ons IT-platform voor interactie met onze klanten, zoals OLIS-tools, inclusief de datum en het tijdstip van het bezoek, de naam van het geraadpleegde bestand en uw webbrowser, de taal van uw browser, domein- en toestel-identificatoren, inclusief IP-adres;
- In sommige uitzonderlijke gevallen (indien wettelijk vereist), bijzondere categorieën van persoonsgegevens, zoals:
 - Een uittreksel van uw strafblad als u een bestuurslid van een zakelijke klant of beleggingsinstelling bent; of
 - Een verklaring uiteindelijke begunstigde of informatie over een belang van meer dan 25% van het kapitaal of de stemrechten van een zakelijke klant of een beleggingsinstelling als u een juridisch vertegenwoordiger bent van een zakelijke klant of beleggingsinstelling; of
 - Informatie betreffende uw eventuele kwalificatie als "politiek prominent persoon".

3. BRONNEN VAN PERSOONSGEGEVENS

Wij kunnen informatie direct bij u verzamelen of bij een aantal bronnen zoals hieronder verder uiteengezet.

3.1 Informatie die u ons verstrekt:

Wij verwerken de persoonsgegevens die u ons direct verstrekt, en de persoonsgegevens die wij verkrijgen tijdens onze relatie met u, inclusief:

- Wanneer u contact met ons opneemt (namens uw bedrijf of direct) in verband met onze professionele activiteiten;
- Wanneer u ons uw persoonsgegevens verstrekt in de context van de opstart van een klantrelatie tussen CACEIS en een bedrijf, waarvan u een werknemer, bestuurder, uiteindelijk begunstigde of juridisch vertegenwoordiger bent, in overeenstemming met de Know Your Customer'-regels (**KYC**) of voor authenticatie van uw elektronische handtekening;
- Wanneer uw naam en gegevens voorkomen in een dienstenaanbod, contractueel document of operationeel memorandum of in enige procedure of standaarddocument als de contactpersoon van een klant in de context van de verstrekking van onze diensten;
- Wanneer u ons uw persoonsgegevens verstrekt in e-mailcorrespondentie of gesprekken tijdens onze zakelijke relatie; of
- Wanneer u onze website hebt bezocht of een van onze evenementen hebt bijgewoond (als vertegenwoordiger van een potentiële of bestaande klant).

3.2 Informatie die wij verkrijgen van externe bronnen

Wij kunnen ook uw persoonsgegevens verzamelen en verwerken die wij ontvangen van, onder andere, de volgende externe bronnen:

- Openbaar toegankelijke databases en bronnen die ter beschikking worden gesteld door officiële autoriteiten of derde partijen;
- Faillissementsregisters;
- Uw werkgever (waarbij laatstgenoemde een van onze klanten of dienstenleveranciers is);
- Openbare besturen of belastingautoriteiten;
- Overheids- en bevoegde toezichhoudende autoriteiten; en
- Instellingen en organisaties voor de preventie en detectie van fraude (zoals OFAC, de Europese Unie of lokale entiteiten).

4. WAAROM WIJ PERSOONSGEGEVENS VERWERKEN

CACEIS verwerkt persoonsgegevens in het kader van de volgende doeleinden/rechtsgronden:

- **Wettelijke verplichting:** persoonsgegevens kunnen worden verwerkt voor naleving van enige toepasselijke wettelijke, fiscale, statutaire en regelgevende vereisten waaraan CACEIS is onderworpen, inclusief bank- en financiële regelgeving, regelgeving ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme, vennootschapsrecht en fiscaal recht, of om te beantwoorden aan een officieel verzoek van een overheidsinstantie of gerechtelijke autoriteit;
- **Uitvoering van een contract:** persoonsgegevens kunnen worden verzameld en verwerkt om contractuele relaties aan te gaan met of producten en diensten aan te bieden aan onze zakelijke klanten, waarvan u een werknemer, aandeelhouder of uiteindelijk gerechtigde kan zijn;
- **Gerechtvaardigd belang:** in bepaalde gevallen is het noodzakelijk om persoonsgegevens te verwerken teneinde te voldoen aan de gerechtvaardigde belangen van CACEIS om haar producten of diensten aan te bieden en te ontwikkelen, om haar risicobeheer te verbeteren en/of om haar wettelijke rechten te verdedigen.

- **Toestemming:** mogelijk wordt u gevraagd uw toestemming te bevestigen voor de verwerking van de persoonsgegevens die wij u vragen om ons te verstrekken voor een of meer specifieke doeleinden.

Wij verwerken uw persoonsgegevens enkel voor zover nodig en enkel voor een van de bovenstaande doeleinden/rechtsgronden. Meer specifieke voorbeelden van verwerkingen omvatten:

- De opstart van de relatie met klanten, inclusief het controleren van de rechtsbevoegdheid van een vertegenwoordiger van een klant om contractuele relaties aan te gaan met CACEIS;
- Authenticatie van elektronische handtekeningen van contractuele documenten;
- Het aanbieden van diensten in overeenstemming met onze contractuele overeenkomsten;
- Het bijstaan van onze klanten en het beantwoorden van hun vragen;
- Het beheren van onze relatie met klanten en potentiële klanten, inclusief communicatie met betrekking tot onze producten en diensten;
- Het naleven van wettelijke en regelgevende verplichtingen waaraan CACEIS onderworpen is in het kader van de aan de klanten verstrekte diensten (bv. bewaarbank, domiciliëringskantoor, transfer agent etc.);
- Het naleven van regelgevings- en compliance-verplichtingen (inclusief Know Your Customer (KYC)-verplichtingen en anti-witwas (AML)bepalingen);
- Het voorkomen van witwassen en van het financieren van terrorisme, en naleving van wetgeving met betrekking tot sancties en embargo's;
- Het voorkomen van belastingfraude en uitvoeren van belastingcontrole en rapporteringsverplichtingen;
- Het antwoorden op officiële verzoeken van openbare of gerechtelijke autoriteiten;
- Het verdedigen van onze wettelijke rechten in geval van geschillen (met name door bewijzen van transacties bij te houden, telefoongesprekken op te nemen etc.);
- Het optimaliseren en ontwikkelen van onze producten of diensten en het verbeteren van ons risicobeheer;
- Het verbeteren van de kwaliteit en prestaties van onze systemen en van onze producten en diensten; of
- Het ontwikkelen van producten, opleidingen en vergelijkbare administratieve doeleinden.

5. MET WIE DELEN WIJ PERSOONSgegevens EN WAAROM

5.1 Uw persoonsgegevens kunnen, voor zover nodig, worden gedeeld met de volgende ontvangers:

- Bedrijven van de CACEIS-groep, teneinde een consistente hoge kwaliteit van dienstverlening te waarborgen in de volledige Groep;
- Ons moederbedrijf, Crédit Agricole S.A., voor beperkte doeleinden zoals compliance-vereisten of risicobeheer;
- Overheidsinstanties of toezichhoudende autoriteiten (bv. toezichhoudende, belastings- en overheidsinstanties) of gerechtelijke autoriteiten wanneer dat vereist is door de wet of regelgeving, of wanneer de autoriteiten of instanties dat van ons vereisen; en
- In bepaalde gevallen kunnen wij persoonsgegevens ook delen met onze leveranciers, inclusief bedrijven van de CACEIS-groep en andere bedrijfspartners, zoals IT- en hostingproviders, providers van communicatie- en printdiensten, juridisch adviseurs, auditoren en consultants. Wij waarborgen dat elke leverancier voldoet aan onze gegevensbeveiligingsnormen en dat uw persoonsgegevens veilig blijven.

6. DOORGIFTE VAN PERSOONSGEGEVENS BUITEN DE EUROPESE ECONOMISCHE RUIMTE (EER)

- 6.1 Gelet op het internationale karakter van de CACEIS-groep en in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden, kunnen wij, al dan niet uit hoofde van een verplichting, persoonsgegevens doorgeven aan een land buiten de EER in het kader van de diensten en activiteiten die we hebben uitgevoerd voor onze klanten, ofwel teneinde bepaalde lokale wetgeving na te leven, ofwel om de kwaliteit en tijdsefficiëntie van onze diensten te verbeteren.
- 6.2 In geval van internationale doorgifte van persoonsgegevens aan een land buiten de EER, waarborgen wij dat de doorgegeven persoonsgegevens voldoende beschermd zijn en dat daarvoor passende maatregelen zijn getroffen in overeenstemming met de AVG en de beslissingen en richtsnoeren van de Europese Commissie.
- 6.3 Daarbij moeten wij mogelijk persoonsgegevens verstrekken op verzoek van officiële organen en administratieve en gerechtelijke autoriteiten van een land buiten de EER, met name in de context van het voorkomen van witwassen en van het financieren van terrorisme. Wij doen dat in strikte navolging van de toepasselijke wetgeving.

7. HOELANG BEWAREN WIJ PERSOONSGEGEVENS

- 7.1 Wij bewaren persoonsgegevens zolang als nodig is om de doeleinden te vervullen waarvoor ze werden verzameld en verwerkt, zoals hierboven vermeld. Daarnaast bewaren wij uw persoonsgegevens voor de periode die voor ons noodzakelijk is om de toepasselijke wettelijke en reglementaire verplichtingen na te leven.
- 7.2 Wij bewaren met name uw persoonsgegevens in overeenstemming met de toepasselijke verplichte bewaringstermijnen vereist door de wettelijke en professionele normen (inclusief, maar niet beperkt tot, boekhoudkundige bewaringstermijnen en bewaringstermijnen opgelegd door lokaal burgerlijk en handelsrecht, Know Your Customer-regels (KYC), de preventie van het gebruik van het financiële systeem voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme of technische regelgeving zoals SFTR, EMIR en MiFID 2)
- 7.3 Meer algemeen bewaren wij persoonsgegevens, informatie en verslagen over een klant voor de duur van de contractuele relatie met dergelijke klant, vermeerderd met een aantal jaar volgend op het einde van de contractuele relatie zoals vereist door de wet of om de belangen van CACEIS te beschermen tegen potentiële rechtsovereenkomsten of gerechtelijke verzoeken.

8. UW RECHTEN MET BETREKKING TOT PERSOONSGEGEVENS

- 8.1 In overeenstemming met de AVG beschikt u over de volgende rechten in verband met uw persoonsgegevens:
- 8.1.1 Het **recht op toegang tot uw persoonsgegevens**: u hebt het recht om te weten of wij sommige van uw persoonsgegevens bewaren en verwerken en om op verzoek toegang te krijgen tot de persoonsgegevens die wij over u bewaren.
- 8.1.2 Het **recht op rectificatie** van enige onvolledige of onjuiste persoonsgegevens: u hebt het recht om te verzoeken dat de persoonsgegevens die u als onjuist of onvolledig beschouwt, worden gewijzigd;

8.1.3 In bepaalde uitzonderlijke omstandigheden, waarin de verwerking van persoonsgegevens niet langer noodzakelijk is voor de doeleinden waarvoor ze werden verzameld of de juistheid van de persoonsgegevens door u wordt betwist, heeft u:

- **Het recht om bezwaar te maken tegen het gebruik van uw persoonsgegevens of om te vragen dat het gebruik van uw persoonsgegevens wordt beperkt** op basis van uw specifieke persoonlijke omstandigheden; het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens zoals voor direct marketing. Wij stoppen in dit geval dergelijke verwerking tenzij het noodzakelijk is om hiermee verder te gaan voor de bovenstaande gerechtvaardigde belangen;
- **Het recht om u uit te schrijven voor marketingcommunicatie en de nieuwsbrieven verstuurd door CACEIS naar aanleiding van nieuwe wettelijke of reglementaire ontwikkelingen.** U kunt zich te allen tijde uitschrijven door contact met ons op te nemen;
- **Het recht om ons te verzoeken uw persoonsgegevens te wissen**, op voorwaarde dat geen reglementaire of contractuele bepalingen of andere gerechtvaardigde doeleinden (zoals hierboven vermeld) vereisen dat wij uw persoonsgegevens bijhouden; en
- **Het recht op overdracht van gegevens** en de doorgifte van persoonsgegevens aan een andere verwerkingsverantwoordelijke, indien dit technisch haalbaar is en indien dit het aanbieden van onze activiteiten en diensten niet beïnvloedt.

8.2 Om deze rechten uit te oefenen, kunt u contact opnemen met ons op het adres en e-mailadres vermeld in Deel 10 "*Contact met ons opnemen*". Wij zullen u antwoorden zo snel als praktisch haalbaar, conform de AVG.

8.3 In de context van de contractuele relatie van CACEIS met zakelijke entiteiten dient u zich ervan bewust te zijn dat indien u deze rechten zou willen uitoefenen, de functionaris voor gegevensbescherming van CACEIS desgevallend contact moet opnemen met de functionaris voor gegevensbescherming van uw bedrijf om uw verzoek te coördineren.

9. **UW RECHT OM EEN KLACHT IN TE DIENEN EN VRAGEN TE STELLEN AAN AUTORITEITEN OP HET GEBIED VAN GEGEVENSBESCHERMING**

U hebt het recht om vragen te stellen of een klacht in te dienen over de verwerking van uw persoonsgegevens bij de relevante autoriteit op het gebied van gegevensbescherming van de lidstaat waar u woont of de lidstaat waar u meent dat de inbreuk op uw rechten uit hoofde van de AVG zich heeft voorgedaan.

10. **CONTACT MET ONS OPNEMEN**

10.1 Als u nadere details over de verwerking van uw persoonsgegevens wenst, als u uw rechten wenst uit te oefenen of als u specifieke vragen hebt over de verwerking van uw persoonsgegevens, dan kunt u contact opnemen met de functionaris voor gegevensbescherming van CACEIS als volgt:

- Via een e-mail naar het volgende adres: caceisdpo@caceis.com;
of
- Via een brief naar: DPO (Data Protection Officer) - 1-3, place Valhubert 75013 Paris – FRANKRIJK

11. STATUS EN WIJZIGINGEN VAN DEZE KENNISGEVING

Deze Kennisgeving is in overeenstemming met de AVG geldig per februari 2021. Zij streeft ernaar u, als betrokkene, te informeren over de organisatie van CACEIS wat betreft de verwerking van persoonsgegevens en uw rechten uit hoofde van de AVG. Het is geen bindend document.

Deze Kennisgeving kan af en toe worden bijgewerkt en gewijzigd. Hoewel wij onze klanten kunnen vragen u te informeren over enige update, kunnen wij u mogelijk niet persoonlijk op de hoogte brengen. Wij vragen u vriendelijk om af en toe de website van CACEIS te raadplegen voor mogelijke veranderingen.

* * *