

Privacy Statement

ABN AMRO en uw persoonsgegevens

In dit Privacy Statement leest u hoe wij met uw persoonsgegevens omgaan. U mag erop vertrouwen dat wij dat op een zorgvuldige manier doen. Voor een specifieke website van de bank kan het zijn dat het gebruik van persoonsgegevens afwijkt van wat wij beschrijven in het algemene Privacy Statement. In die gevallen vindt u een ander Privacy Statement of krijgt u aanvullende informatie bij de specifieke website of online dienst. Wij vinden het belangrijk dat u hiervan op de hoogte bent en niet voor verrassingen komt te staan.

Voor wie is dit privacy statement bedoeld?

Bent u klant van ons of heeft u interesse getoond in een bepaald product door bijvoorbeeld een aanvraag te doen? Dan gebruiken wij uw persoonsgegevens en geldt dit Privacy Statement voor u. Ook indien u onze website bezoekt of u inschrijft voor de nieuwsbrief of diensten van ABN AMRO Today, gebruiken wij uw persoonsgegevens.

Daarnaast is het mogelijk dat wij persoonsgegevens verwerken van personen die geen overeenkomst met ons hebben. Bijvoorbeeld wanneer we persoonsgegevens vastleggen en gebruiken van contactpersonen bij bedrijven aan wie we onze diensten verlenen, van aandeelhouders van deze bedrijven of van Ultimate Beneficiary Owners (UBO's) van deze bedrijven.

We mogen ook gegevens verwerken van personen die bijvoorbeeld borg staan voor klanten van ABN AMRO of van erfgenamen van een overleden klant.

Ook om betalingen mogelijk te kunnen maken, verwerken we gegevens van personen met wie we geen overeenkomst hebben. Denk bijvoorbeeld aan de gegevens van de persoon aan wie u geld overmaakt die een bankrekening heeft bij een andere bank.

Bent u een van deze personen? Dan is dit Privacy Statement ook voor u bedoeld.

Onze contactpersoon voor uw vragen over privacy

Wij hebben binnen ons bedrijf een functionaris voor de gegevensbescherming, ook data protection officer of DPO genoemd, die in Nederland gevestigd is in Amsterdam (1082 PP), Gustav Mahlerlaan 10. Deze is de functionaris voor de gehele ABN AMRO Groep en wordt in België vertegenwoordigd door:

ABN AMRO Bank N.V.
Privacy Officer,
Roderveldlaan 5 bus 4,
2600 Antwerpen
be.compliance@be.abnamro.com

Wie is verantwoordelijk voor uw gegevens?

Verantwoordelijk voor uw gegevens is: **ABN AMRO Bank N.V.**, een naamloze vennootschap naar Nederlands recht, gevestigd te Gustav Mahlerlaan 10, in (1082 PP) Amsterdam, Nederland, ingeschreven in het Handelsregister bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam onder nummer 34334259, met Belgisch bijkantoor te 2600 Antwerpen, Roderveldlaan 5 bus 4, geregistreerd bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer (BTW BE) 0819.210.332.

1. Wat zijn persoonsgegevens?

Persoonsgegevens zeggen iets over u. De bekendste persoonsgegevens zijn uw naam, (email-)adres, leeftijd en geboortedatum. Ook uw bankrekening, telefoonnummer, IP-adres en uw rijksregisternummer zijn persoonsgegevens. Een speciaal soort persoonsgegevens zijn de bijzondere persoonsgegevens. Dit zijn bijvoorbeeld gegevens over uw gezondheid. Biometrische persoonsgegevens vallen hier ook onder. Denk hierbij aan het gebruik van gezichtsherkenning of uw vingerafdruk als u inlogt in een app. Deze gegevens mogen wij alleen gebruiken als dat in de wet staat of als u daar uw toestemming voor geeft. Anders niet.

Uw gegevens die wij van anderen hebben gekregen

Stel, uw partner vraagt ook namens u een lening aan. Dan mogen wij de gegevens gebruiken die wij over u opvragen. Het kan ook gaan om gegevens uit andere bronnen. Denk bijvoorbeeld aan:

- openbare registers waarin uw gegevens staan, zoals de [Centrale voor Kredieten aan Particulieren](#) (CKP);
- openbare bronnen zoals kranten, het internet en sociale media die niet privé zijn en [marketing-activiteiten](#);
- bestanden van andere partijen die gegevens over u verzameld hebben, zoals externe marketingbureaus of handelsinformatiebureaus.

2. Op basis waarvan verwerken wij uw gegevens?

Natuurlijk mogen wij uw gegevens niet zomaar opvragen of gebruiken. In de wet is vastgelegd dat dit alleen mag als er 'een grondslag is voor de verwerking'.

Dit betekent dat wij uw gegevens mogen gebruiken als daar één of meer van de volgende redenen voor zijn:

Overeenkomst:

Wij hebben uw gegevens nodig voor het afsluiten van een overeenkomst, bijvoorbeeld als u een rekening bij ons wilt openen of een hypotheek wilt afsluiten.

Bent u de vertegenwoordiger van uw bedrijf en heeft of wil uw bedrijf een overeenkomst met ons? Of bent u de contactpersoon, aandeelhouder, bestuurder of Ultimate Beneficiary Owner (UBO) van dit bedrijf of van een van onze zakelijke klanten? Dan gebruiken wij uw gegevens om andere redenen dan voor de uitvoering van de overeenkomst. Dit doen we ook als u slechts een begunstigde bent van een betaling van een van onze klanten.

Wettelijke verplichting:

Er zijn in de wet veel regels vastgelegd waaraan wij ons als bank moeten houden. Hierin staat dat we uw persoonsgegevens moeten vastleggen en soms aan anderen moeten geven. We geven hier enkele voorbeelden van wettelijke verplichtingen waaraan we moeten voldoen:

- Wij moeten maatregelen nemen om fraude, belastingontduiking, financiering van terrorisme en witwassen te voorkomen en te bestrijden. Wat u daarvan merkt? Wij vragen u om uzelf te identificeren zodat wij weten wie u bent. Daarom bewaren we een kopie van uw identiteitsdocument.
- We hebben wettelijke verplichtingen vanuit het Wetboek Economisch Recht of de Wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten en andere wetten of specifieke bepalingen die ons verplichten uw gegevens op te vragen en/of te bewaren.

Andere organisaties mogen soms gegevens bij banken opvragen. Denk aan de FOD Financiën, gerechtelijke autoriteiten en de Staatsveiligheid. Verder moeten wij soms persoonsgegevens delen met toezichthouders, zoals de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA), De Nationale Bank van België (NBB) en de Europese Centrale Bank (ECB). Bijvoorbeeld als zij onderzoek doen naar bedrijfsprocessen of naar bepaalde (groepen) klanten.

Zo zijn wij verplicht om bepaalde gegevens van onze klanten mee te delen aan het Centraal Aanspreekpunt (hierna het "CAP" genoemd), beheerd door de Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, www.nbb.be. Het gaat hierbij om de identificatiegegevens van klanten en de IBAN-nummers van hun bankrekeningen die geopend zijn/waren vanaf 1 januari 2010. Ook moeten wij volgende contracten, lopend op 1 januari 2014 en later, meedelen aan het CAP : hypothecaire kredietovereenkomsten, verkoop- of leningsovereenkomsten op afbetaling, leasingovereenkomsten, kredietopeningen en overeenkomsten met betrekking tot beleggingsdiensten.

Al deze meegedeelde gegevens worden tot acht jaar na de afsluitdatum van de respectievelijke bankrekeningen / contracten bewaard door het CAP en worden ter beschikking van de fiscus gehouden in het kader van een eventueel onderzoek naar belastingontduiking (in het kader van artikel 322 § 3, WIB 92 en de uitvoeringsbesluiten daarvan).

Elke klant heeft het recht om bij de Nationale Bank van België inzage te krijgen in de gegevens die over hem worden bijgehouden door het CAP. De klant heeft eveneens het recht om eventuele fouten in die gegevens te laten verbeteren of te laten verwijderen door de Nationale Bank van België.

Verder dienen wij in toepassing van de FATCA-reglementering (FATCA is de afkorting van Foreign Account Tax Compliance Act) een aantal verplichtingen na te leven. Eén van die verplichtingen is het identificeren van de klant om te

bepalen of de klant al dan niet een "US-Person" is in de zin van de voornoemde reglementering, dan wel of er "US-indicia" op de klant van toepassing zijn. Indien de klant geïdentificeerd wordt als "US-Person" of indien er "US-indicia" op de klant van toepassing zijn, zijn wij verplicht gegevens en financiële informatie door te geven aan de instanties die hiertoe werden aangewezen in het intergouvernementeel akkoord tussen België en de Verenigde Staten van Amerika.

In het kader van de Common Reporting Standards van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling ("OESO") zijn wij verplicht om bepaalde gegevens over de rekeningen van klanten, die (eveneens) fiscaal inwoner zijn van een ander land dan België, te verzamelen.

Deze gegevens moeten sinds 2017 automatisch worden overgemaakt aan de FOD Financiën, die deze gegevens op haar beurt door kan geven aan de bevoegde buitenlandse belastingautoriteiten. Het gaat hierbij om de identificatiegegevens van klanten, het buitenlandse fiscale identificatienummer, het land, de IBAN-nummers van de rekeningen van de klant en informatie over de bedragen en de roerende inkomsten. Wij dienen deze gegevens alleen te rapporteren wanneer het gaat om rekeningen van klanten die fiscaal inwoner zijn van een land dat behoort tot de Europese Unie of van een ander land waarmee België een overeenkomst heeft gesloten om automatisch gegevens uit te wisselen.

Wanneer de wet of een toezichthouder aangeeft dat we uw gegevens moeten vastleggen of gebruiken, zijn we verplicht dit te doen. Het maakt dan niet uit of u klant bij ons bent of niet. Zo moet elke bank controleren of klanten of vertegenwoordigers van (zakelijke) klanten echt zijn wie ze zeggen te zijn. Ook moet een bank van elke klant een kopie van het identiteitsbewijs bewaren. Identificatie is niet nodig als we uw gegevens alleen gebruiken omdat u begunstigde bent van een betaling van een van onze klanten. Uw gegevens kunnen wel worden gebruikt bij fraudebestrijdingsactiviteiten zoals transactiemonitoring of als we uw gegevens vastleggen in incidentenregisters.

Gerechtvaardigd belang van de bank of van anderen:

Wij mogen uw gegevens gebruiken als daar een 'gerechtvaardigd belang' voor is. Wij moeten dan kunnen aantonen dat dit belang om uw gegevens te gebruiken zwaarder weegt dan uw recht op privacy. We wegen alle belangen dus af. Maar wanneer is dit? We lichten dit toe met een paar voorbeelden:

- We beschermen eigendommen en gegevens van u, van ons en van anderen.
- We beschermen onze eigen financiële positie (bijvoorbeeld om te beoordelen of u uw lening kunt terugbetalen), uw belang en het belang van andere klanten (bijvoorbeeld als er sprake is van een faillissement).
- We doen aan fraudedetectie om schade voor de klant en ABN AMRO als gevolg van fraude te voorkomen. Daarvoor bewaren we de historie van financiële transacties van de opdrachtgever en de begunstigde.
- We houden u op de hoogte van productveranderingen. En u ontvangt tips, voordeel en ander relevant nieuws via *Direct Marketing* [[link](#)].
- We willen onze administratie op een efficiënte manier uitvoeren. We centraliseren onze banksystemen, maken gebruik van andere dienstverleners, en voeren statistisch en wetenschappelijk onderzoek uit.

Iemand anders kan ook een gerechtvaardigd belang hebben. Stel, iemand heeft per ongeluk geld overgemaakt naar uw bankrekening. Dan mogen wij onder bepaalde voorwaarden uw gegevens aan de opdrachtgever van de betaling geven. Hij kan u dan vragen het bedrag terug te storten.

Ook als u geen overeenkomst met ons heeft, kunnen wij uw persoonsgegevens gebruiken op basis van een gerechtvaardigd belang. Uiteraard gaan we eerst na of dit is toegestaan, bijvoorbeeld vanwege beveiligingsdoeleinden.

Of we deze gegevens mogen gebruiken voor marketingdoeleinden, beoordelen we per geval, per soort van gegevens en per groep van betrokkenen. We zorgen ervoor dat we dit doen zoals het in de wet en dit Privacy Statement staat.

Toestemming:

Indien u ons voorafgaand aan de verwerking toestemming geeft om (bepaalde van) uw persoonsgegevens te verzamelen en te gebruiken, mogen wij deze ook verwerken. U heeft steeds het recht om deze toestemming later te wijzigen of in te trekken (e-mail be.compliance@be.abnamro.com) maar een intrekking of wijziging geldt niet voor het verleden en kan eveneens tot gevolg hebben dat onze activiteiten die op de toestemming gebaseerd zijn, wijzigen of stoppen.

3. Waarvoor gebruikt ABN AMRO uw gegevens?

Wij gebruiken uw gegevens om ons bedrijf en onze dienstverlening zo goed, betrouwbaar en efficiënt mogelijk te laten zijn. Daarbij horen de volgende 6 doelen:

1. Overeenkomst

Om overeenkomsten met u te kunnen aangaan en uitvoeren. Zonder uw gegevens kunnen wij u bijvoorbeeld geen rekening aanbieden en geen geld voor u overboeken van of naar uw rekeningen.

2. Onderzoek

We onderzoeken binnen ABN AMRO mogelijke trends, problemen, oorzaken van fouten en risico's. Bijvoorbeeld om te controleren of nieuwe regels goed worden nageleefd. Zo kunnen we klachten en schade voorkomen. We kunnen zo op tijd ingrijpen of u waarschuwen.

3. Betere of nieuwe producten en diensten

Passen onze producten nog wel bij uw wensen en verwachtingen? Om dit te kunnen onderzoeken, gebruiken wij uw gegevens. We doen onderzoek naar trends en gebruiken persoonsgegevens om onze producten en diensten te analyseren en verder te ontwikkelen.

4. Marketing

U ontvangt aanbiedingen en nieuwsberichten die bij u passen. Daarom ontvangt u zo min mogelijk reclame over producten die u waarschijnlijk toch niet wilt hebben of al heeft. We gebruiken daarbij gegevens die we van u hebben gekregen. Bijvoorbeeld omdat u ooit informatie heeft aangevraagd of omdat u al klant bent bij ons. We kunnen ook gebruikmaken van [gegevens die we van anderen hebben gekregen](#).

5. Veiligheid en integriteit van onze bank en van onze sector

Wij zijn verplicht om de veiligheid en de integriteit van de financiële sector te bewaken. Daarom mogen wij uw gegevens gebruiken om (pogingen tot) strafbare of laakbare gedragingen te bestrijden of te voorkomen. Bijvoorbeeld bij fraude of terrorisme. Zodat wij de veiligheid en integriteit van de financiële sector, ABN AMRO, onze medewerkers en u als klant kunnen waarborgen. Wij kunnen uw gegevens ook gebruiken voor waarschuwingssystemen.

6. Maatschappelijke verantwoordelijkheid en wettelijke verplichtingen

We spelen als bank een belangrijke rol in de samenleving. Zo helpen we mee aan het bestrijden van financiering van terrorisme, witwassen en fraude. Bijvoorbeeld door ongebruikelijke transacties te melden of

door mogelijke frauduleuze transacties te herkennen, te stoppen, en zo nodig bij u te verifiëren. Ook vragen overheidsinstanties gegevens bij ons op als zij problemen of strafbare feiten willen onderzoeken. Wij controleren dan wel of daarvoor een goede reden is. Daarnaast behoren banken tot een van de meest gereguleerde industrieën. Dit betekent dat wij aan veel regels moeten voldoen. Het gaat niet alleen om Europese of Belgische regels maar ook om wetten uit [andere landen](#). Hiervoor moet ABN AMRO dus ook gegevens vastleggen, bewaren en [soms aan bevoegde instanties geven](#). Wij toetsen altijd eerst of dit is toegestaan.

Heeft u geen overeenkomst afgesloten met ons? Dan verwerken we uw gegevens niet op basis van de overeenkomst. We kunnen uw gegevens wel gebruiken voor andere doeleinden, bijvoorbeeld voor fraudedetectie. Wij toetsen altijd eerst of het gebruik voor de andere doeleinden is toegestaan.

Andere doelen

Wij mogen uw gegevens gebruiken voor andere doelen dan waarvoor u de gegevens aan ons had gegeven. Het nieuwe doel moet dan passen bij het doel waarvoor u uw gegevens in eerste instantie aan ons had gegeven. Dat heet 'verenigbaar gebruik van gegevens'. De wet zegt niet precies wanneer dat het geval is, maar geeft wel aanknopingspunten.

- Is er een duidelijk verband met het doel waarvoor u de gegevens eerder gaf? Past het nieuwe doel daarbij?
- Hoe hebben wij de gegevens ooit ontvangen? Hebben wij de gegevens van uzelf gekregen of op een andere manier?
- Om wat voor soort gegevens gaat het precies? Zijn ze gevoelig of minder gevoelig?
- Wat zijn de gevolgen voor u? Is dat in uw voordeel, uw nadeel of maakt het niet uit?
- Wat kunnen we doen om uw gegevens zo goed mogelijk te beschermen? Denk aan anonimiseren of versleutelen.

4. ABN AMRO groep en uw gegevens

Wij mogen uw gegevens binnen onze groep delen voor interne administratieve doelen of om de dienstverlening aan u te verbeteren. Of omdat de wet zegt dat het moet. Zo kunnen we een completer beeld krijgen van uw financiële situatie. Het kan bijvoorbeeld van belang zijn om te weten dat u al een lening heeft bij een van onze dochtermaatschappijen als u een lening bij ons aanvraagt.

Ook mogen verbonden ondernemingen van ABN AMRO u benaderen met aanbiedingen. Daarbij moet u dan wel kunnen zien dat het inderdaad gaat om een onderneming die bij ABN AMRO hoort. Bijvoorbeeld omdat onze naam of logo's gebruikt worden of doordat dat duidelijk wordt gezegd op de website of in advertenties.

5. Het gebruik van gegevens met of zonder uw toestemming

Meestal gebruikt ABN AMRO uw gegevens zonder dat u daar toestemming voor geeft. De wet staat dit toe. Dit doen we omdat:

- dit noodzakelijk is vanwege de overeenkomst die we met u hebben of willen aangaan;
- in de wet staat dat we uw gegevens moeten gebruiken;
- er sprake is van een gerechtvaardigd belang van de bank of van een derde [link naar "op basis waarvan verwerken we uw persoonsgegevens]

Soms moeten wij wel om uw toestemming vragen. Wij adviseren u de informatie die wij u geven over het gebruik van uw gegevens eerst goed door te lezen. Heeft u toestemming gegeven? En wilt u die intrekken of wijzigen? Dat kan heel eenvoudig. [Lees meer over het intrekken of wijzigen van uw toestemming.](#)

Wanneer vragen wij om uw toestemming? In ieder geval in de volgende gevallen:

1. Voordat wij uw bijzondere persoonsgegevens verwerken, vragen wij u altijd eerst om toestemming. Alleen als in de wet staat dat dat we bepaalde bijzondere persoonsgegevens moeten of mogen gebruiken zonder uw toestemming, vragen we geen toestemming.
2. Een andere partij vraagt om toegang tot uw betaalgegevens zodat u gebruik kunt maken van externe applicaties zoals een financieel dagboek.
3. Een andere partij wil voor u een betaling doen, bijvoorbeeld bij een online aankoop.
4. Wij maken gebruik van cookies en vergelijkbare technieken op onze websites en/of apps om u gepersonaliseerde aanbiedingen te doen. Hierover leest u meer in ons Cookiestatement.
5. Als we gebruikmaken van geautomatiseerde besluitvorming en profilering en in de wet staat dat we hiervoor uw toestemming nodig hebben.

Goed om te weten:

Gebruiken wij uw gegevens op basis van de wet of een 'gerechtvaardigd belang'? Dan mogen wij uw gegevens gebruiken zonder uw toestemming. U kunt dan wel eventueel bezwaar maken (be.compliance@be.abnamro.com).

Verplichte gegevens

Hebben wij gegevens van u nodig om een overeenkomst met u af te sluiten? En wilt u die toch niet geven, terwijl in de wet staat dat dat wel moet? Dan kunnen wij helaas geen overeenkomst met u aangaan of dan moeten we een lopende overeenkomst met u beëindigen. In de (online) formulieren die u soms moet invullen, ziet u welke gegevens verplicht zijn.

Wilt u dat wij uw gegevens uit onze systemen verwijderen? Dat kan helaas niet voor de verplichte gegevens. Die hebben we nodig. Bijvoorbeeld voor de uitvoering van de overeenkomst die u met ons heeft, of omdat wij verplicht zijn deze te bewaren volgens de wet, of vanwege een gerechtvaardigd belang van de bank.

Camerabeelden, telefoongesprekken en (video)chats

Als u een bankkantoor bezoekt, kunnen wij cameraopnames van u maken. Dit doen we voor de veiligheid. Ook nemen wij uw telefoongesprekken met onze relatiebeheerders en adviseurs op. Dit doen wij om onze dienstverlening te

verbeteren of vanwege een wettelijke verplichting. Wij gaan zorgvuldig om met zulke beeld- en geluidsopnamen. Ze vallen onder dezelfde regels als andere persoonsgegevens. U kunt van uw rechten gebruikmaken, zoals het recht op inzage. Welke rechten u nog meer heeft, leest u [hier](#).

6. Andere partijen die uw gegevens gebruiken

Er zijn situaties waarin we uw gegevens moeten geven aan personen en instanties die betrokken zijn bij onze dienstverlening. U leest hieronder wie dat zijn. Maakt u geld over naar een andere bank? Dan komen uw gegevens natuurlijk ook daar terecht. Dat kan niet anders.

Onze dienstverleners

Wij werken samen met andere bedrijven die ons helpen met onze dienstverlening. Wij mogen uw gegevens niet zomaar aan hen geven. Daar zijn wettelijke regels voor. Wij kiezen deze bedrijven dus zorgvuldig uit en spreken duidelijk af hoe zij met uw gegevens omgaan. Wij blijven zelf verantwoordelijk voor uw gegevens.

Bevoegde publieke instanties

Onze eigen toezichthouders, de FOD Financiën, het openbaar ministerie, en andere overheidsinstanties kunnen gegevens van u bij ons opvragen. In de wet staat wanneer wij die moeten geven.

Verleners van financiële diensten

Wilt u dat we uw gegevens aan verleners van financiële diensten geven? Dit kan als u eerst uw toestemming geeft. We zijn dan verplicht uw gegevens aan deze derden te verstrekken. Wanneer u uw gegevens zelf deelt met anderen, zijn wij niet verantwoordelijk voor het gebruik van uw gegevens door de ontvangers. Dan geldt het Privacy Statement van deze derden. [Lees verder](#).

7. Gebruik van uw gegevens voor Direct marketing

Als u eerder een product of dienst heeft afgenomen van de bank, willen wij u graag eigen gelijksoortige producten en diensten aanbieden die zo goed mogelijk bij u passen. Dit geldt ook als u bezoeker bent van onze website. Om dit goed te kunnen doen, gebruiken we verschillende bronnen.

U leest hieronder welke dat zijn:

1. De persoonsgegevens die we van u hebben ontvangen in het kader van de overeenkomst. Als u onze website bezoekt, onderzoeken we hoe u die gebruikt. Dit doen we via uw IP-adres. Wij kunnen u dan persoonlijke relevante aanbiedingen doen. U moet dan wel hebben ingestemd met het gebruik van cookies en vergelijkbare

technieken zoals javascripts. Meer over cookies leest u in ons Cookiestatement. Lees ook meer over [Profiling](#) en [Direct Marketing](#).

2. Het gebruik van social media is afhankelijk van uw privacy-instellingen op de verschillende sociale-mediasites.
3. Andere (openbare) informatiebronnen. We zullen altijd vooraf nagaan of het gebruik van een (openbare) informatiebron betrouwbaar is. Als het van toepassing is, gaan we na of u als klant heeft ingestemd met het gebruik van de persoonsgegevens die afkomstig zijn van een andere partij.

8. Profilering

Als bank maken we gebruik van profilering. Dit houdt in dat wij voor een bepaalde situatie automatisch een profiel opstellen waarbij wij gebruik maken van een aantal van uw persoonsgegevens. Hieronder leest u waarvoor en wanneer we dat doen.

Fraudebestrijding

Wij hebben veel kennis en ervaring op het gebied van fraudebestrijding. Helaas krijgen we te maken met steeds verfijndere vormen van fraude. Om te weten welke gedragingen of aanwijzingen tot een bepaalde vorm van fraude leiden, observeren we wat er gebeurt met het geld waarmee een bepaalde vorm van fraude wordt gepleegd. Zo komen we tot een profiel dat we gebruiken om bepaalde activiteiten te herkennen en verder uit te zoeken. We kunnen dan maatregelen nemen om de fraude zo goed mogelijk te voorkomen.

Fraudedetectie betalingsverkeer

Wij proberen met fraudedetectie mogelijke schade als gevolg van fraude voor de klant en de bank te voorkomen. Dit doen we door een profiel op te bouwen van de opdracht gevende klant. We gebruiken de gegevens vanaf het moment dat hij inlogt in Online Banking, de opdracht start, tot en met de verzending van de opdracht naar de rekening van de begunstigde. Deze profielen worden mede gebruikt voor het nemen van een snelle, geautomatiseerde beslissing. Dit is noodzakelijk om te voorkomen dat een potentieel frauduleuze transactie direct wordt uitgevoerd via Online Banking. Het geeft ons ook de kans de transactie te beoordelen, en zo nodig contact te zoeken met u, de opdrachtgever. Deze profielen zijn gebaseerd op uw persoonlijke kenmerken en niet op die van anderen. Met persoonlijke kenmerken bedoelen we hier bijvoorbeeld internetverkeer tussen u en ABN AMRO en uw transactiehistorie als opdrachtgever met degenen aan wie u geld over maakt.

Bankiert u niet bij ons en ontvangt u geld via een betaalopdracht van een van onze klanten? Als begunstigde van een betaaltransactie van onze klant worden uw gegevens die zijn vastgelegd in de betaaltransactie ook gebruikt bij fraudedetectie.

Ongebruikelijke transacties

Als bank moeten we ons houden aan de Wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten. Daarom besteden we bijzondere aandacht aan ongebruikelijke transacties en aan transacties die naar hun 'aard' een hoger risico op witwassen met zich meebrengen. Hiervoor is het nodig om een risicoprofiel van de klant op te stellen en te onderhouden. Als wij een vermoeden hebben dat een transactie verband houdt met witwassen of het financieren van terrorisme, melden we dit bij de autoriteiten.

Klantacceptatie en productacceptatie

Hoe maken wij gebruik van profilering wanneer u een product wilt afnemen? We lichten dit toe aan de hand van een voorbeeld. Stel, u vraagt, een krediet bij ons aan.

1. Wij informeren u vooraf over de wijze waarop wij een profiel samenstellen en waarmee u rekening kunt houden.
2. We maken een risicoanalyse. Dit doen wij als u een nieuwe klant bent maar ook als u als bestaande klant andere producten van ons wilt afnemen. Uit ervaring weten we dat bepaalde kenmerken een aanwijzing zijn of u een krediet makkelijk kunt terugbetalen. Bijvoorbeeld of u een baan heeft of schulden. Deze kenmerken beoordelen we.
3. Klanten die normaal gesproken een lening kunnen terugbetalen, delen een aantal kenmerken en klanten die dat niet kunnen, ook. Op basis van uw kenmerken wordt een profiel opgesteld.
4. Wij vergelijken uw profiel met onze bestaande profielen. Daarna schatten wij het risico in of u de lening kunt terugbetalen.

Direct marketing

We gebruiken ook profilering om u passende aanbiedingen te doen. Stel, u heeft een hypotheek. Dan ontvangt u hiervoor geen aanbiedingen van ons. Op basis van een aantal kenmerken proberen we te achterhalen waar uw interesses wel liggen. We kijken dan bijvoorbeeld naar een leeftijdscategorie en of u al andere producten bij ons heeft. Alleen als u voldoet aan een bepaald profiel wordt u geselecteerd voor een relevante marketingactie. Natuurlijk toetsen we het gebruik van gegevens aan de privacyregels. U kunt altijd bezwaar maken tegen het opstellen van een gepersonaliseerd klantprofiel voor Direct Marketing doeleinden.

Als u geen overeenkomst met ons heeft gaan we per geval, per soort gegevens en per groep na of Direct Marketing in bepaalde situaties is toegestaan.

9. Beveiliging van uw gegevens

We doen onze uiterste best om uw gegevens zoveel mogelijk te beschermen:

- Wij investeren in onze systemen, procedures en mensen.
- We zorgen ervoor dat onze manier van werken past bij de gevoeligheid van uw gegevens.
- We trainen onze mensen om veilig om te gaan met uw gegevens.

Juist vanwege uw veiligheid kunnen we niet in detail treden over de exacte maatregelen die we nemen. Voorbeelden van veiligheidsmaatregelen waarmee u misschien wel eens te maken hebt gehad:

- Beveiligen van onze online diensten
- In twee stappen vaststellen wie u bent (authenticatie)
- Controlevragen wanneer u met ons belt
- Eisen aan de manier van het versturen van vertrouwelijke documenten
- Extra beveiligde bankmail in Online Banking voor vertrouwelijke berichten.

Veiligheid is iets waar we ook samen met u verder aan willen werken. Heeft u bijvoorbeeld te maken gehad met lekken in de beveiliging? Dit kunt u via onze website vertrouwelijk aan ons melden (be.compliance@be.abnamro.com).

10. Uw gegevens buiten Europa

Uw gegevens worden ook buiten Europa verwerkt. Daarvoor gelden extra regels. Dat komt omdat niet in alle landen dezelfde strenge privacywetten gelden als in Europa.

Lijst met veilige landen

[Lijst met veilige landen](#)

Delen van persoonsgegevens binnen de ABN AMRO Groep

Wij mogen uw gegevens buiten Europa delen met andere groepsmaatschappijen. Dit doen wij op basis van ons wereldwijde intern beleid, de [Binding Corporate Rules](#) (BCRs). Deze zijn goedgekeurd door de Nederlandse Autoriteit Persoonsgegevens.

Delen van persoonsgegevens met andere dienstverleners

Soms geven wij uw gegevens aan andere bedrijven of instanties buiten Europa. Bijvoorbeeld in het kader van een samenwerkingsovereenkomst. We zorgen er dan voor dat wij met die partijen een aparte overeenkomst hebben gesloten die voldoet aan de Europese standaard zoals de [EU model clauses](#).

Internationaal betalingsverkeer en internationaal beleggen

U kunt te maken krijgen met onze internationale financiële dienstverlening. Bijvoorbeeld wanneer u geld overmaakt naar het buitenland of wanneer u in het buitenland via ons beleggingen heeft. In dat geval kunnen buitenlandse partijen uw persoonsgegevens bij ons opvragen, zoals lokale toezichthouders, banken, overheden en opsporingsautoriteiten.

Als u in buitenlandse beleggingsproducten belegt, kan het zijn dat uw beleggingsproducten bij een buitenlandse bank of bewaarbedrijf worden bewaard. Ook worden uw orders door een buitenlandse partij uitgevoerd. Toezichthouders uit het buitenland, of buitenlandse partijen die uw beleggingsproducten bewaren of uw orders uitvoeren, kunnen uw persoonsgegevens op basis van bijvoorbeeld lokale anti-witwas wetten opvragen. Vraagt de buitenlandse toezichthouder of partij die uw beleggingsproducten bewaart of orders uitvoert om deze gegevens? Dan moeten wij mogelijk uw persoonsgegevens doorgeven. Doordat deze partijen zich in het buitenland bevinden kan het zijn dat deze landen niet hetzelfde of een onvoldoende beschermingsniveau van persoonsgegevens kennen als België. Wilt u niet dat wij uw gegevens of de gegevens van uw vertegenwoordigers aan deze buitenlandse partijen doorgeven, dan kunt u ons dit laten weten. Dit betekent dat u beleggingsproducten uit deze landen moet verkopen. De mogelijk negatieve financiële gevolgen van de verkoop komen dan wel volledig voor uw rekening.

Voor bepaalde buitenlandse beleggingsproducten is het mogelijk dat u aanspraak kan maken op vermindering van bronbelasting. Dit geldt bijvoorbeeld voor Amerikaanse beleggingsproducten. De betrokken instanties kunnen dan uw persoonlijke gegevens opvragen als er een akkoord is.

Daarnaast geven wij informatie door aan de Belgische belastingdienst over uw beleggingen. Soms geeft de Belgische belastingdienst die informatie ook door aan buitenlandse belastingdiensten, bijvoorbeeld in de Europese Unie of in de Verenigde Staten.

11. Hoe bepalen wij hoelang wij uw gegevens bewaren?

We bewaren gegevens in elk geval zolang dat nodig is voor het bereiken van het [doel](#).

De Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) kent geen concrete bewaartermijnen voor persoonsgegevens. In andere wetten kunnen wél minimale bewaartermijnen staan. Dan moeten we die gegevens dus ook zo lang bewaren. Denk bijvoorbeeld aan de belastingwetgeving of de wetgeving die speciaal voor financiële ondernemingen geldt.

Het kan zijn dat we betrokken raken bij een rechtszaak of andere procedure, in België of in het buitenland. Om aan te kunnen tonen hoe de zaak in elkaar zit, bewaren wij gegevens. We kunnen die in een archief bewaren totdat een eventuele claim verjaard is en we niet meer betrokken kunnen worden bij een procedure.

12. Welke rechten heb ik?

Recht van verzet voor Direct Marketing

Wilt u geen aanbiedingen voor onze producten en diensten meer ontvangen? Dan kunt u zich hier altijd voor uitschrijven. U kunt makkelijk gebruikmaken van dit recht in ieder marketingbericht of via be.compliance@be.abnamro.com

Recht van bezwaar bij profilering

Misschien wilt u niet dat wij uw gegevens gebruiken voor profilering. Toch mogen wij dat soms wel doen. Bijvoorbeeld om fraude te bestrijden, risico's te beheren of om onderzoek te doen naar ongebruikelijke transacties. Natuurlijk houden we ons hierbij aan de wet. U kunt wel altijd bezwaar maken tegen het opstellen van een gepersonaliseerd klantprofiel voor [Direct Marketing doeleinden](#).

Recht op inzage, rectificatie, vergetelheid, beperking

- U heeft het recht een overzicht op te vragen van alle gegevens die wij van u gebruiken.
- Kloppen uw gegevens niet? Dan kunt u ons vragen uw gegevens te wijzigen.
- U kunt ons altijd vragen uw gegevens te wissen. Alleen kunnen we dit niet altijd doen en we hoeven het ook niet altijd toe te staan. Bijvoorbeeld als we op grond van de wet uw gegevens langer moeten bewaren.
- U kunt ons ook vragen tijdelijk het gebruik van uw persoonsgegevens te beperken. Dat kan in de volgende gevallen:
 - U denkt dat uw persoonsgegevens niet juist zijn,

- Wij maken ten onrechte gebruik van uw persoonsgegevens
- Wij willen uw persoonsgegevens vernietigen maar u heeft ze nog nodig (bijvoorbeeld na de bewaartermijn)

U kan uw rechten uitoefenen door ons te contacteren, met toevoeging vantezamen met een leesbare recto-verso kopie van uw identiteitsbewijs, via

ABN AMRO Bank N.V.
T.a.v Privacy Officer,
Roderveldlaan 5 bus 4,
2600 Antwerpen

be.compliance@be.abnamro.com

Recht op dataportabiliteit (recht op overdraagbaarheid van gegevens)

Wilt u de gegevens hebben die u aan ons heeft gegeven en die wij geautomatiseerd opslaan voor de uitvoering van een overeenkomst? Dat kan, maar alleen als we uw gegevens verwerken op basis van toestemming of op basis van de overeenkomst die wij met u hebben gesloten. Dat heet 'data portabiliteit'.

Let op de veiligheid van uw gegevens

- Controleer of de partij aan wie u uw gegevens wilt geven, te vertrouwen is en net zo veilig met uw gegevens omgaat als wij.
- Wilt u gegevens ontvangen? Let er dan op dat uw eigen apparatuur veilig genoeg is en bijvoorbeeld niet is of kan worden gehackt. Uw financiële gegevens kunnen voor criminelen heel interessant zijn.

Wilt u uw gegevens die wij over u hebben, ontvangen of aan een andere partij geven? Dien dan een verzoek bij ons in via be.compliance@be.abnamro.com.

Heeft u een klacht of is iets onduidelijk?

Neem contact met ons op als u vragen heeft over het Privacy Statement. Wij helpen u graag.

ABN AMRO Bank N.V.
T.a.v. Privacy Officer
Roderveldlaan 5 bus 4
2600 Antwerpen

be.compliance@be.abnamro.com

Bent u het niet eens met de manier waarop wij omgaan met uw gegevens? Dan kunt u een klacht indienen bij ons op de bovenstaande gegevens. Ook heeft u het recht een klacht in te dienen bij de Belgische en/of Nederlandse toezichthouders inzake bescherming van persoonsgegevens.

Zie <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/contact> of <https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/nl>.

Op een ander moment nalezen?

U kunt ons Privacy Statement opslaan op uw telefoon, iPad of computer of als Pdf bestand naar uw emailadres versturen.

Wijziging van het Privacy Statement

Als er wijzigingen optreden in de wet of in onze diensten en producten, kunnen die gevolgen hebben voor de manier waarop wij uw persoonsgegevens gebruiken. In dat geval wordt het Privacy Statement aangepast en informeren wij u daarover.

