

CreditEstimate (Rabobank) informatiedocument

Samenvatting gebruik transactiegegevens

Transactiegegevens die je met Rabobank deelt:

- halen we éénmalig op;
- verdelen we automatisch in categorieën met behulp van een model;
- mogen we gebruiken om het model te verbeteren;
- filteren we zodat je alleen de gevraagde informatie kan delen;
- verwijderen we na 24 maanden definitief.

Wat staat er in dit informatiedocument?

CreditEstimate is een initiatief van Rabobank. We treden op als rekeninginformatiedienstverlener. In dit informatiedocument leggen we je uit welke dienst Rabobank met CreditEstimate aan jou levert. Ook beschrijven we hoe we omgaan met je persoonsgegevens. En wat je moet doen als je een klacht hebt.

Andere diensten van Rabobank

Rabobank is onder meer aanbieder van betaaldiensten en betaal- en spaarrekeningen, kredieten en hypothecaire financieringen. Ook bemiddelen wij in verzekeringen en kredieten.

Heb je ook een betaalrekening bij Rabobank? Dan vind je de regels die gelden voor die betaalrekening in de Voorwaarden betalen en online diensten van de Rabobank en de Algemene Bankvoorwaarden. Heb je of heeft jouw organisatie een rekening-courant? Dan zijn de voorwaarden rekening-courant van Rabobank van toepassing. En ook de Algemene Bankvoorwaarden. Hoe we omgaan met je persoonsgegevens staat op [rabobank.nl/privacy](https://www.rabobank.nl/privacy) en in ons Privacy Statement.

Welke dienst levert Rabobank met CreditEstimate?

De dienst die Rabobank levert bestaat uit:

- het éénmalig - en met jouw toestemming - ophalen van transactiegegevens bij jouw bank(en). Dit wordt ook wel rekeninginformatie genoemd. Wij kunnen deze informatie ophalen bij de banken die we noemen op de website van CreditEstimate;
- het indelen van je transactiegegevens in verschillende categorieën (inkomsten, uitgaven) en het opstellen van een financieel overzicht daarvan. Om dit te doen maakt Rabobank gebruik van een model en Rabobank mag dit model verbeteren met behulp van jouw gegevens; en

- het - met jouw toestemming – beveiligd toesturen van het financieel overzicht naar de Aanvrager van deze informatie. De Aanvrager is de partij die jou heeft uitgenodigd voor het gebruik van CreditEstimate. De Aanvrager ontvangt of ziet niet jouw transactiegegevens maar alleen het financieel overzicht.

Als wij dit gedaan hebben, dan eindigt de dienst automatisch.

Geen partij met de rechtsverhouding met anderen

Wij zijn geen partij bij jouw rechtsverhouding met de Aanvrager. Bijvoorbeeld bij afspraken tussen jou en de Aanvrager met wie jij je financieel overzicht deelt. Halen wij de rekeninginformatie op bij een andere financiële instelling? Bijvoorbeeld een andere bank? Dan is die andere financiële instelling verantwoordelijk voor die rekeninginformatie. Bijvoorbeeld als die informatie juist is.

Hoe lang bewaart CreditEstimate je transactiegegevens?

We bewaren je gegevens niet langer dan nodig is voor de doelen waarvoor we ze hebben verzameld. We bewaren je transactiegegevens 24 maanden zodat we - indien nodig – kunnen controleren en uitleggen hoe het financieel overzicht is gemaakt. We kunnen gegevens in bijzondere situaties langer bewaren. Bijvoorbeeld als je een klacht hebt ingediend.

Doel van verwerking persoonsgegevens

Transactiegegevens kunnen (bijzondere) persoonsgegevens bevatten. Om persoonsgegevens te verwerken hebben we een doel nodig. Hieronder beschrijven we welke doelen dit zijn bij het aanbieden van de rekeninginformatiedienst.

- Het uitvoeren van de overeenkomst met jou
Om jouw rekeninginformatie op te halen bij jouw bank, jouw transactiegegevens in te delen in verschillende categorieën, een financieel overzicht daarvan op te stellen en met jouw toestemming door te sturen aan de Aanvrager, verwerken we persoonsgegevens van jou.
- Het beschermen van de veiligheid en integriteit van jou, de bank en de financiële sector
Om fraude, terrorismefinanciering en witwassen tegen te gaan en om jou en ons te beschermen, maken we analyses. De Nederlandsche Bank verlangt ook van ons dat we allerlei gegevens gebruiken om witwassen en terrorismefinanciering tegen te gaan.
- Ontwikkeling en verbetering van producten en diensten
We kunnen jouw transactiegegevens ook gebruiken voor de verbetering van ons model.
- Wettelijke verplichtingen nakomen
De Belastingdienst, de politie en het Openbaar Ministerie, maar bijvoorbeeld

ook inlichtingendiensten, kunnen gegevens bij ons opvragen. We hebben dan de wettelijke verplichting mee te werken aan onderzoeken en gegevens over jou door te geven. Ook kunnen we samenwerkingsverbanden sluiten met bijvoorbeeld de politie en het Openbaar Ministerie om (grootschalige) fraude, witwassen en terrorismefinanciering tegen te gaan.

Grondslagen voor verwerking

We mogen jouw persoonsgegevens alleen verwerken als daar een goede reden voor is, dit wordt de grondslag genoemd. De Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) geeft aan welke grondslagen er mogelijk zijn. Dit zijn de belangrijkste grondslagen die we gebruiken bij onze rekeninginformatiedienst:

- Het verwerken van persoonsgegevens is noodzakelijk om de overeenkomst die we met jou hebben uit te kunnen voeren;
- Omdat je toestemming hebt gegeven om jouw persoonsgegevens te verwerken. Je kunt de gegeven toestemming altijd intrekken.

Mogen gegevens uitgewisseld worden binnen de Rabobank Groep?

Als de wet dat toestaat, kunnen gegevens worden uitgewisseld binnen de Rabobank Groep. Meer daarover lees je op [rabobank.nl](https://www.rabobank.nl).

Verwerkt Rabobank ook bijzondere persoonsgegevens, gegevens van kinderen, en strafrechtelijke gegevens?

Bijzondere persoonsgegevens en strafrechtelijke gegevens zijn gevoelige gegevens. Bijzondere persoonsgegevens zijn bijvoorbeeld gegevens over je gezondheid. In je transactiegegevens kunnen bijzondere persoonsgegevens inzichtelijk worden. Bijvoorbeeld als je geld overmaakt naar een politieke partij.

Wie heeft toegang tot je gegevens?

Binnen Rabobank hebben personen alleen toegang tot je persoonsgegevens wanneer ze deze vanwege hun functie ook echt nodig hebben, zoals bij het oplossen van technische problemen. Al deze personen hebben bovendien een geheimhoudingsplicht.

Neemt Rabobank automatische besluiten over je?

Nee, met deze dienst wordt door Rabobank geen automatisch besluit over jou genomen.

Zakelijke partners en onze dienstverleners

Soms schakelen we andere zakelijke partners in als verwerker. Dit heeft tot gevolg dat zij in onze opdracht persoonsgegevens verwerken. Dat doen we alleen als we deze



CreditEstimate

an initiative of **Rabobank**

partijen voldoende betrouwbaar vinden. We kunnen alleen andere partijen inschakelen als dit past bij het doel waarvoor we jouw persoonsgegevens verwerken. Daarnaast kunnen deze andere partijen alleen onze opdracht krijgen als ze bepaalde afspraken met ons maken, aantoonbaar passende beveiligingsmaatregelen hebben genomen, en geheimhouding garanderen. Deze derde partijen kunnen ook een leverancier van IT of ICT zijn. Bijvoorbeeld voor het verzamelen van jouw rekeninginformatie bij Rabobank en andere banken. Ook kunnen we jouw gegevens via een derde partij online (in een cloud) opslaan.

Als we jouw gegevens doorgeven aan andere partijen buiten de Europese Unie (EU)/Europees Economische Ruimte (EER), nemen we extra maatregelen om je gegevens te beschermen. Niet in alle landen buiten de EU gelden dezelfde regels om jouw gegevens te beschermen zoals dat binnen Europa verplicht is. Gebruiken we derde partijen buiten de EU/EER. Dan beoordelen we zo goed mogelijk of dat veilig genoeg kan. Voor sommige landen heeft de Europese Commissie bepaald dat dat er sprake is van een 'adequaat' niveau van bescherming van persoonsgegevens. Voor andere landen geldt dat we de door de Europese Commissie goedgekeurde contractuele afspraken gebruiken.

Welke rechten heb je bij Rabobank?

- a. Recht op informatie
Met dit informatiedocument informeren we je over wat we doen met jouw gegevens. Soms moeten we meer informatie geven. Bijvoorbeeld als we je gegevens vastleggen in onze incidentenregisters.
- b. Recht op inzage en rectificatie
Je kunt ons vragen of en welke persoonsgegevens we van jou verwerken. Is dat het geval, dan kunnen we je inzage geven in de persoonsgegevens die we van je hebben verwerkt.
- c. Recht op het wissen van persoonsgegevens
Je kunt ons vragen om gegevens die we van jou hebben vastgelegd te wissen. We hoeven dat niet altijd te doen. En soms mogen we dit zelfs niet doen. Bijvoorbeeld als wij je gegevens vanwege wettelijke verplichtingen nog moeten bewaren.
- d. Recht op beperking
Je kunt ons vragen de persoonsgegevens die we van jou verwerken tijdelijk te beperken. Dat betekent dat we tijdelijk minder gegevens van je verwerken.

Hoe maak je gebruik van je rechten?

Op rabobank.nl/privacy/je-rechten staat per recht beschreven hoe je hiervan gebruik kunt maken. Als dit niet mogelijk is, kun je een verzoek indienen via het online formulier. Heb je een verzoek aan ons gedaan? Dan beantwoorden we je verzoek

binnen 1 maand nadat we jouw verzoek hebben ontvangen. Soms kunnen we jouw verzoek niet behandelen. Bijvoorbeeld:

- Omdat dan de rechten van anderen worden geschaad;
- Omdat dit niet mag van de wet of de politie, het Openbaar Ministerie of een andere overheidsinstantie.;
- Omdat we een belangenafweging hebben gemaakt, waarbij het belang van Rabobank of anderen om de gegevens te verwerken zwaarder weegt.

Dan laten we je dat ook weten.

Waar kun je onze Functionaris Gegevensbescherming voor benaderen?

Rabobank heeft een Functionaris Gegevensbescherming. Deze houdt toezicht op de toepassing en naleving van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Ben je ontevreden over de manier waarop je vraag of klacht door ons is afgehandeld? Dan kun je contact opnemen met deze functionaris via dpo@rabobank.nl. Uiteraard kun je je vraag of klacht ook indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens.

Heb je een klacht?

Dan heb je verschillende mogelijkheden.

1. Je volgt de klachtenprocedure.

Deze bestaat uit de volgende stappen:

- Vul het formulier in op rabobank.nl/klacht. Wij nemen dan contact met je op.
- Bent je niet tevreden over de afhandeling van je klacht? Maak je klacht dan kenbaar bij Rabobank Klachtenservice via rabobank.nl/klachtenservice. Hier staat ook informatie over de klachtenprocedure, de voorwaarden en termijnen die daarbij gelden. Of stuur een brief naar: Rabobank Klachtenservice, Antwoordnummer 750, 3500 ZJ Utrecht.
- Ben je niet tevreden over de afhandeling van je klacht door Rabobank Klachtenservice? Dan kun je je klacht voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD): Postbus 93257, 2509 AG Den Haag.

Informatie over de klachtbehandeling door het KiFiD vind je op kifid.nl.

2. Je legt je klacht voor aan de bevoegde rechter.

3. Je benadert de toezichthouder.

Als die mogelijkheid wordt geboden, kun je signalen kenbaar maken bij een van onze toezichthouders. Raadpleeg hiervoor de website van de betreffende toezichthouder. Wie onze toezichthouders zijn, staat hierna.

Welke taal is van toepassing?

Dit informatiedocument is in het Nederlands. Ook communiceren wij met jou in het Nederlands. CreditEstimate wordt ook aangeboden in het Engels waarvoor ook een Engels informatiedocument beschikbaar is.

Welk recht is van toepassing? En naar welke rechter kun je?

Op onze relatie met jou is Nederlands recht van toepassing. Als je een conflict voorlegt aan de rechter moet dat een rechter in Nederland zijn. Uit dwingend recht kan volgen dat je ook naar een rechter buiten Nederland kunt. Dwingend recht is het recht waarvan niet afgeweken kan worden.

Onze gegevens en onze toezichthouders

Wij, de Coöperatieve Rabobank U.A., zijn statutair gevestigd te Amsterdam. Wij hebben ons hoofdkantoor aan de Croeselaan 18, 3521 CB te Utrecht. In het handelsregister zijn wij ingeschreven onder nummer 30046259. Onze toezichthouders zijn:

- De Nederlandsche Bank N.V.
Spaklerweg 4, 1096 BA Amsterdam
Informatie vind je op dnb.nl
- De stichting Autoriteit Financiële Markten
Vijzelgracht 50, 1017 HS Amsterdam
Informatie vind je op afm.nl
- European Central Bank
Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Duitsland
Informatie vind je op ecb.europa.eu
- Autoriteit Consument en Markt
Muzenstraat 41, 2511 WB Den Haag
Informatie vind je op acm.nl
- Autoriteit Persoonsgegevens
Bezuidenhoutseweg 30, 2594 AV Den Haag
Informatie vind je op autoriteitpersoonsgegevens.nl