

# Kennisgeving betreffende de bescherming van persoonsgegevens

## Klanten en prospecten

De **bescherming van uw persoonsgegevens staat bij ons centraal**. De Financière des Paiements Électroniques (Nickel), een vereenvoudigde naamloze vennootschap, met maatschappelijke zetel te 1 place des Marseillais, 94220 CHARENTON-LE-PONT die in België optreedt via haar Belgisch bijkantoor met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Koningsstraat 144-146, en die ingeschreven is bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder nummer 0673.863.661 alsmede bij de Nationale Bank van België onder het nummer 964 ("Wij") is verantwoordelijk voor de verwerking van uw persoonsgegevens in het kader van haar activiteiten.

Wij maken deel uit van de BNP Paribas Groep. Het doel van deze kennisgeving is uit te leggen hoe wij uw persoonsgegevens verwerken en hoe u deze kunt controleren en beheren.

Deze kennisgeving geldt op uniforme wijze voor alle producten en diensten van Nickel, hoewel u indien nodig aanvullende informatie kan worden verstrekt wanneer u zich aanmeldt voor een bepaald product of een bepaalde dienst.

Deze Kennisgeving geeft antwoord op de volgende vragen:

### INHOUDSTAFEL

Op wie heeft deze kennisgeving betrekking?	3
Hoe kunt u de verwerking van uw persoonsgegevens door ons controleren?	3
Recht op inzage	3
Recht op verbetering	3
Recht op gegevenswissing	3
Bezwaarrecht tegen de verwerking van uw persoonsgegevens om u commerciële aanbiedingen te sturen	3
Recht op het gebruik van uw persoonsgegevens te beperken	4
U hebt rechten ten aanzien van geautomatiseerde besluiten.	4
U kunt uw toestemming intrekken	4
U kunt om de overdraagbaarheid van een deel van uw gegevens verzoeken	4
Waarom en op welke basis gebruiken we uw persoonsgegevens?	4
Om te voldoen aan onze verschillende wettelijke en reglementaire verplichtingen	4
Voor te strijden tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme	4
Om te voldoen aan ons gerechtvaardigd belang of dat van een derde	5
3.4.1 In het kader van onze activiteit van betalingsinstelling verwerken wij Uw gegevens om :	5
3.4.2 Wij gebruiken uw persoonsgegevens voor standaardprofilering om onze producten en aanbiedingen te personaliseren	6
Uw persoonsgegevens worden verwerkt indien u daarvoor toestemming hebt gegeven	6
Welke categorieën persoonsgegevens verzamelen wij?	6
<b>Bij wie verzamelen we persoonlijke data ?</b>	<b>7</b>
<b>Met wie delen we uw persoonsgegevens en waarom?</b>	<b>8</b>
Met entiteiten van de BNP Paribas Groep	8
Avec des destinataires, tiers au Groupe BNP Paribas et des sous-traitants	8
Internationale doorgiften van persoonsgegevens	8
<b>Hoelang bewaren we uw persoonsgegevens</b>	<b>9</b>
Hoe blijft u op de hoogte van wijzigingen in deze kennisgeving inzake gegevensbescherming?	9
Hoe ons contacteren ?	9

Bijlage 1 - Verwerking van persoonsgegevens ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme **10**

Bijlage 2 - Bewaartermijnen **12**

## 1. Op wie heeft deze kennisgeving betrekking?

Deze kennisgeving is op u van toepassing indien u ("U"):

- één van onze klanten bent ;
- een familielid van onze klant bent. Onze klanten kunnen soms informatie over hun gezin met ons delen wanneer dat nodig is om hen een product of dienst te leveren of om hen beter te leren kennen;
- een persoon bent die geïnteresseerd is in onze producten of diensten wanneer u ons uw persoonsgegevens verstrekt (op onze websites en applicaties, bij evenementen of via verwijzingen) zodat wij contact met u kunnen opnemen.

Wanneer u ons persoonlijke gegevens over andere personen verstrekt, zorg er dan voor dat u hen op de hoogte brengt van de bekendmaking en hen vraagt deze kennisgeving te lezen. Wij zullen erop toezien dat dit ook gebeurt wanneer wij kunnen (d.w.z. wanneer wij over de gegevens van de mensen beschikken).

## 2. Hoe kunt u de verwerking van uw persoonsgegevens door ons controleren?

U hebt rechten die u in staat stellen een betekenisvolle controle uit te oefenen over uw persoonsgegevens en de manier waarop wij die verwerken.

Indien u de hieronder beschreven rechten wenst uit te oefenen, kunt u een verzoek per e-mail sturen naar [personaldata@nickel.eu](mailto:personaldata@nickel.eu) met een kopie van uw identiteitsbewijs als bijlage. Dit document zal bevestigen dat u de opsteller van de aanvraag bent en zal ons in staat stellen de aanvraag zo snel mogelijk te behandelen.

Als u vragen hebt over het gebruik van uw persoonsgegevens in het kader van deze mededeling, kunt u contact opnemen met onze Functionaris voor gegevensbescherming via [personaldata@nickel.eu](mailto:personaldata@nickel.eu)

Naast de hieronder vermelde rechten kunt u een klacht indienen bij de GBA (Gegevensbeschermingsautoriteit).

In overeenstemming met de toepasselijke regelgeving hebt u de volgende rechten:

### 2.1. Recht op inzage

U kunt bepaalde gegevens rechtstreeks vanuit uw klantenruimte op onze website of via de mobiele applicatie Nickel raadplegen.

Indien u toegang wenst te krijgen tot uw persoonsgegevens, zullen wij u op uw uitdrukkelijk verzoek een kopie bezorgen van de persoonsgegevens waarop uw verzoek betrekking heeft, alsook van de informatie betreffende de verwerking ervan.

Uw recht van toegang kan worden beperkt indien de regelgeving dit voorschrijft. Dit is het geval met de regelgeving inzake de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, die ons verbiedt u rechtstreeks toegang te verlenen tot uw persoonsgegevens die voor dit doel worden verwerkt. In dat geval moet u uw recht van toegang uitoefenen bij de GBA, die ons zal ondervragen.

### 2.2. Recht op verbetering

Indien u van mening bent dat uw persoonsgegevens onnauwkeurig of onvolledig zijn, kunt u verzoeken dat deze worden gewijzigd of aangevuld.

### 2.3. Recht op gegevenswissing

U kunt verzoeken om verwijdering van uw persoonsgegevens. Indien u dit wenst, kunt u verzoeken om verwijdering van uw persoonsgegevens, voor zover de wet dit toestaat.

### 2.4. Bezwaarrecht tegen de verwerking van uw persoonsgegevens op basis van gerechtvaardigde belangen

Indien u het niet eens bent met een verwerking op basis van een rechtmatig belang, kunt u daartegen bezwaar maken op gronden die verband houden met uw specifieke situatie, door ons precies te vertellen om welke verwerking het gaat en waarom. Wij zullen uw persoonsgegevens niet langer verwerken, tenzij er dwingende legitieme gronden zijn om dit te doen of het noodzakelijk is voor de vaststelling, uitoefening of verdediging van rechtsvorderingen.

### 2.5. Bezwaarrecht tegen de verwerking van uw persoonsgegevens om u commerciële aanbiedingen te sturen

U hebt het recht om te allen tijde bezwaar te maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens voor commerciële prospectie doeleinden, met inbegrip van profilering, voor zover deze met dergelijke prospectie verband houdt.

### 2.6. Recht op het gebruik van uw persoonsgegevens te beperken

Indien u de juistheid van de door ons gebruikte gegevens betwist of bezwaar maakt tegen de verwerking van uw gegevens, zullen wij uw verzoek verifiëren of onderzoeken. Gedurende de periode waarin uw verzoek in behandeling is, kunt u ons verzoeken het gebruik van uw gegevens op te schorten.

#### **2.7. U hebt rechten ten aanzien van geautomatiseerde besluiten.**

In beginsel heeft u het recht niet te worden onderworpen aan een volledig geautomatiseerd besluit op basis van profilering of anderszins, dat rechtsgevolgen heeft of u in aanmerkelijke mate treft. Wij kunnen echter een dergelijk besluit automatiseren indien dit noodzakelijk is voor het sluiten/uitvoeren van een overeenkomst met ons, wettelijk is toegestaan of indien u uw toestemming hebt gegeven.

In elk geval hebt u de mogelijkheid om de beslissing aan te vechten, uw standpunt kenbaar te maken en de tussenkomst te vragen van een menselijk wezen dat de beslissing kan toetsen.

#### **2.8. U kunt uw toestemming intrekken**

Indien u toestemming hebt gegeven voor de verwerking van uw persoonsgegevens, kunt u die toestemming te allen tijde intrekken.

#### **2.9. U kunt om de overdraagbaarheid van een deel van uw gegevens verzoeken**

U kunt verzoeken om een kopie van de persoonsgegevens die u ons hebt verstrekt in een gestructureerd, algemeen gebruikt en machineleesbaar formaat. Indien technisch haalbaar, kunt u ons verzoeken deze kopie aan een derde over te dragen.

### **3. Waarom en op welke basis gebruiken we uw persoonsgegevens?**

Het doel van deze sectie is om u uit te leggen waarom we uw persoonsgegevens verwerken en op welke rechtsgrond we ons baseren om dit te rechtvaardigen.

Vos données personnelles sont traitées pour :

#### **3.1. Om te voldoen aan onze verschillende wettelijke en reglementaire verplichtingen**

Uw persoonsgegevens worden verwerkt wanneer dat noodzakelijk is om te voldoen aan de regelgevingen waaraan wij onderworpen zijn, in het bijzonder als aanbieder van betalingsdiensten.

Wij gebruiken uw persoonsgegevens om :

- verrichtingen en transacties te monitoren en zo de ongebruikelijke op te sporen (bijv. als u een groot geldbedrag opneemt in een ander land dan het land waar u verblijft);
- risico's (financiële, krediet-, juridische, nalevings-, reputatierisico's, etc.) die de BNP Paribas Group kan lopen in het kader van haar activiteiten te beheren en te rapporteren;
- bij te dragen aan de strijd tegen de belastingsfraude en het voldoen aan belastingscontrole- en kennisgevingsverplichtingen.
- transacties te registreren voor boekhoudkundige doeleinden;
- de risico's in verband met het Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen en duurzame ontwikkeling te voorkomen, op te sporen en te melden;
- omkoping op te sporen en te voorkomen ;
- te voldoen aan de bepalingen die van toepassing zijn op verleners van vertrouwensdiensten die certificaten voor elektronische handtekeningen afgeven;
- verschillende operaties, transacties of bestellingen uit te wisselen en te rapporteren of op een officieel verzoek van bevoegde lokale of buitenlandse financiële, fiscale, administratieve, strafrechtelijke of juridische autoriteiten, arbiters of bemiddelaars, wetshandavingsinstanties, staatsinstanties of overheidslichamen te reageren.

#### **3.2. Voor te strijden tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme**

Wij maken deel uit van een bankgroep die moet beschikken over een robuust systeem ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (SWG/FT) op het niveau van onze entiteiten, en dat centraal wordt beheerd, alsook over een systeem voor de toepassing van lokale, Europese of internationale sancties.

In deze context zijn wij gezamenlijke verwerkingverantwoordelijken samen met BNP Paribas SA, de moederonderneming van de BNP Paribas Group, (de term "wij" in dit deel omvat ook BNP Paribas SA).

De verwerkingen die worden uitgevoerd om aan deze wettelijke verplichtingen te voldoen, worden nader beschreven in **Bijlage 1**.

### **3.3. Uw persoonsgegevens worden verwerkt om een contract waarbij u partij bent uit te voeren of om op uw verzoek precontractuele stappen te ondernemen**

Uw persoonsgegevens worden verwerkt wanneer dit noodzakelijk is voor de totstandkoming of de uitvoering van een overeenkomst om :

- de producten en diensten te onderschrijven (voornamelijk via elektronische handtekening) die verdeeld worden door Nickel.
- de producten en diensten van Nickel te leveren die overeenstemmen met de Algemene Voorwaarden en Tarieven, namelijk om u toe te laten te betalen en betaald te worden;
- te reageren op uw verzoeken en u te helpen bij de stappen die u onderneemt;
- te zorgen voor de afwikkeling van uw nalatenschap.

### **3.4. Om te voldoen aan ons gerechtvaardigd belang of dat van een derde**

Wanneer wij de verwerking baseren op een gerechtvaardigd belang, zullen wij dat belang afwegen tegen uw belangen of fundamentele rechten en vrijheden om ervoor te zorgen dat er een billijk evenwicht tussen beide bestaat. Indien u meer informatie wenst over het rechtmatig belang dat met een verwerking wordt nagestreefd, kunt u contact met ons opnemen via de gegevens in punt 10 "Hoe kunt u contact met ons opnemen?" hieronder.

#### **3.4.1 In het kader van onze activiteit van betalingsinstelling verwerken wij Uw gegevens om :**

- De risico's te beheren waaraan we worden blootgesteld :
  - o wij bewaren het bewijs van verrichtingen of transacties, inclusief in elektronische vorm ;
  - o nous surveillons vos transactions pour gérer, prévenir et détecter les fraudes ;
  - o wij innen schulden ;
  - o wij behandelen rechtsovereenkomsten en verdedigen ons in rechtsgeschillen ;
- de cyberbeveiliging te verbeteren, onze platforms en websites te beheren en de bedrijfscontinuïteit te waarborgen.
- de automatisatie en efficiëntie van onze operationele processen en klantendiensten te verbeteren (bv. automatische verwerking van klachten, opvolging van uw verzoeken en verbetering van uw tevredenheid op basis van persoonsgegevens die zijn verzameld tijdens onze interacties met u, zoals telefoonopnames, e-mails of chats).
- u te helpen uw budget te beheren door uw transactiegegevens automatisch te categoriseren.
- statistische analyses uit te voeren, alsook voorspellende en beschrijvende modellen te ontwikkelen voor de volgende doeleinden :
  - o commerciële doeleinden: om de producten en diensten te identificeren die we u kunnen aanbieden om het beste aan uw behoeften te voldoen, om nieuwe aanbiedingen te creëren of nieuwe tendensen bij onze klanten vast te stellen teneinde ons commercieel beleid te ontwikkelen in overeenstemming met de voorkeuren van onze klanten ;
  - o beveiliging : om potentiële incidenten te voorkomen en het beveiligingsbeheer te verbeteren ;
  - o compliance maatregelen (zoals bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme) en risicobeheer ;
  - o bestrijding van fraude ;
- wedstrijden, promotionele acties, opiniepeilingen en klanttevredenheidsenquêtes te organiseren.

### 3.4.2 Wij gebruiken uw persoonsgegevens voor standaardprofilering om onze producten en aanbiedingen te personaliseren

Om uw ervaring en tevredenheid te optimaliseren, moeten we kunnen bepalen tot welke klantengroep u behoort. Daartoe bouwen wij een standaardprofiel op basis van relevante gegevens die wij selecteren uit de volgende informatie:

- wat u rechtstreeks aan ons hebt meegedeeld tijdens onze interacties met u of wanneer u zich inschrijft op een product of dienst ;
- informatie voortvloeiend uit uw gebruik van onze producten of diensten, zoals die met betrekking tot uw rekeningen zoals rekeningssaldi, regelmatige of onregelmatige transacties, gebruik van uw kaart in het buitenland en automatische categorisering van uw transactiegegevens, dat wil zeggen de uitsplitsing van uw uitgaven en inkomsten per categorie zoals zichtbaar in uw klantenomgeving;
- informatie uit uw gebruik van onze verschillende communicatiekanalen: websites en applicaties (bv. als u digitaal onderlegd bent,;

Tenzij u bezwaar maakt, voeren wij deze personalisering uit op basis van standaardprofilering. We kunnen verder gaan om beter aan uw behoeften te voldoen, als u daarmee instemt, door een op maat gemaakte personalisatie te maken, zoals hieronder aangegeven.

### 3.5. Uw persoonsgegevens worden verwerkt indien u daarvoor toestemming hebt gegeven

Voor bepaalde verwerkingen van persoonsgegevens zullen we u specifieke informatie geven en om uw toestemming vragen. We wijzen u erop dat u deze toestemming op elk moment kan intrekken.

In het bijzonder vragen wij uw toestemming voor :

- Op maat gemaakte personalisatie van onze aanbiedingen en producten of diensten, op basis van een meer verfijnde profilering om te anticiperen op uw behoeften en gedrag;
- Elk elektronisch aanbod voor producten en diensten die niet gelijkaardig zijn aan de producten en diensten waarop u hebt ingeschreven, of producten en diensten van onze vertrouwde partners;
- Gebruik van uw browsergegevens (cookies) voor commerciële doeleinden of om de kennis van uw profiel te verrijken.

Indien nodig kunnen andere toestemmingen voor de verwerking van uw persoonsgegevens aan u worden gevraagd.

## 4. Welke categorieën persoonsgegevens verzamelen wij?

### Rechtstreekse verzameling

We verzamelen en gebruiken uw persoonsgegevens, dat wil zeggen alle informatie die u identificeert of waarmee u geïdentificeerd kunt worden.

Afhankelijke van onder meer andere het type van product of dienst die we u verstrekken en de interacties die we met u hebben, verzamelen we verschillende categorieën persoonsgegevens over u, waaronder:

- **Identificatiegegevens** : bv. volledige naam, geslacht, geboorteplaats en -datum, nationaliteit, identiteitskaartnummer, paspoortnummer, rijbewijsnummer, kenteken voertuig, foto, handtekening ;
- **Contactinformatie** : (privé of professioneel) bij. postadres, e-mailadres, mobiel telefoonnummer ;
- **Informatie over uw gezinssituatie** : bv. burgerlijke staat, aantal en leeftijd kinderen;;
- **Economische, financiële en fiscale informatie** : bv. loon en andere inkomsten, waarde van uw patrimonium, fiscaal identificatienummer, belastingstatus, land van woonplaats;
- **Informatie over opleiding en werk** : bv. professionele categorie, professionele sector, functie, opleidingsniveau;
- **Informatie in verband met uw betaalrekening**: bv. betaalrekeninggegevens, betaalkaartnummer, overschrijvingen en domiciliëringen, gegevens over de begunstigde of opdrachtgever, betalingsincidenten;
- **Transactiegegevens**: bv. rekeningbewegingen en -saldi, transacties met inbegrip van gegevens over begunstigten, waaronder volledige namen, adressen en contactgegevens, alsmede transactiegegevens, bedrag, datum, tijdstip en soort transactie (betaalkaart, overschrijving, automatische afschrijving);
- **Gegevens over uw gewoonten en voorkeuren met betrekking tot het gebruik van onze producten en diensten** ;

- **Gegevens verzameld in het kader van uw interacties met ons, onze klanten- en commerciële diensten, onze website, onze mobiele applicatie, onze officiële pagina's op sociale netwerken:** bijvoorbeeld uw opmerkingen, suggesties, behoeften verzameld tijdens onze uitwisselingen met u online tijdens telefonische communicatie (gesprek), discussies per e-mail, uitwisselingen op onze pagina's op sociale netwerken en uw laatste klachten/klachten Uw verbindings- en traceergegevens zoals cookies en tracers voor niet-reclame- of analytische doeleinden op onze websites, online diensten, applicaties, sociale mediapagina's;
- **Geolocatiegegevens:** bv. betalings- en opnamelocaties voor beveiligings- en fraudebestrijdingsdoeleinden, of om uw dichtstbijzijnde Nikkel-punt te identificeren;
- **Gegevens over uw apparaten (mobiele telefoon, computer, tablet, enz.):** bv. IP-adres, browse-activiteit, geolocatie, technische kenmerken en unieke identificatiegegevens;
- **Inloggegevens of gepersonaliseerde veiligheidskenmerken** die worden gebruikt om toegang te krijgen tot uw persoonlijke ruimte op onze Nikkel-website en mobiele applicatie.

Wij kunnen gevoelige persoonsgegevens verzamelen, zoals gezondheidsgegevens, biometrische gegevens of gegevens betreffende strafbare feiten, in overeenstemming van de strikte voorwaarden die zijn vastgelegd in de regelgeving inzake gegevensbescherming.

### **Onrechtstreekse verzameling**

Wij kunnen ook indirect informatie over u verzamelen, ook al bent u geen klant van Nikkel, waaronder:

- Identificatie, contact- en digitale activiteitsgegevens van prospects;
- Identificatie- en contactgegevens van wettelijke vertegenwoordigers, familieleden, erfgenamen, schuldenaars (bv. in geval van insolventie of te hoge schuldenlast), bedrijfsfunctionarissen.

### **5. Bij wie verzamelen we persoonlijke data ?**

Wij verzamelen persoonsgegevens rechtstreeks van u, maar wij kunnen ook persoonsgegevens uit andere bronnen verzamelen.

Soms verzamelen wij persoonsgegevens uit openbare bronnen:

- publicaties en databanken die door de autoriteiten of officiële derden ter beschikking worden gesteld (bijvoorbeeld het Belgisch Staatsblad, de Kruispuntbank van Ondernemingen);
- websites of pagina's van sociale netwerken met informatie die u openbaar hebt gemaakt (bijvoorbeeld uw eigen website of pagina van een sociaal netwerk);
- openbare informatie, zoals die welke in de pers is verschenen.

Wij verzamelen ook persoonsgegevens van derden:

- andere entiteiten van de BNP Paribas Groep;
- onze cliënten; en
- onze zakenpartners;
- betalingsinitiatiedienstaanbieders en rekeningaggregators (rekeninginformatiedienstaanbieders);

## 6. Met wie delen we uw persoonsgegevens en waarom?

### 6.1. Met entiteiten van de BNP Paribas Groep

Als lid van de BNP Paribas Groep werken wij wereldwijd nauw samen met de andere bedrijven van de groep. Uw persoonsgegevens kunnen bijgevolg worden uitgewisseld tussen entiteiten van de BNP Paribas Groep, waar nodig, om:

- om te voldoen aan onze diverse wettelijke en reglementaire verplichtingen, zoals hierboven beschreven;
- om te voldoen aan onze legitieme belangen, namelijk het beheren, voorkomen en opsporen van fraude;
- om u toegang te bieden tot alle producten en diensten van de BNP Paribas Groep die het best beantwoorden aan uw behoeften en wensen;

### 6.2. Avec des destinataires, tiers au Groupe BNP Paribas et des sous-traitants

Om sommige van de in deze Kennisgeving beschreven doeleinden te bereiken kunnen we waar nodig uw persoonsgegevens delen met:

- onderaannemers die namens ons diensten verlenen, bijvoorbeeld IT-diensten, drukkerijdiensten, telecommunicatie, incassodiensten, advies-, distributie- en marketingdiensten;
- bank- en zakenpartners, onafhankelijke agenten, tussenpersonen of makelaars, financiële instellingen, tegenpartijen, banken, correspondentbanken, verzekeringsmaatschappijen, exploitanten van betalingssystemen, emittenten van betaalkaarten of tussenpersonen;
- lokale of buitenlandse financiële, fiscale, administratieve, strafrechtelijke of gerechtelijke autoriteiten, arbiters of bemiddelaars, overheidsinstanties of -instellingen (zoals de Nationale Bank van België de Deposito- en Consignatiekas), aan wie wij of een lid van de BNP Paribas Groep verplicht zijn gegevens te verstrekken:
  - op hun verzoek;
  - in verband met onze verdediging, een actie of procedure;
  - om te voldoen aan enige regelgeving of **aanbeveling** van een bevoegde autoriteit met betrekking tot ons of enig lid van de BNP Paribas Groep;
- derde betalingsdienstaanbieders (informatie over uw betaalrekeningen), met het oog op het aanbieden van een betalingsinitiatie, rekeninginformatie of een geldovermakingsdienst, indien u hebt ingestemd met de overdracht van uw gegevens aan die derde;
- bepaalde gereguleerde beroepen zoals advocaten, gerechtsdeurwaarders, notarissen of bedrijfsrevisoren, wanneer dit vereist is door specifieke omstandigheden (geschillen, audit, enz.), alsook aan onze verzekeraars of aan elke huidige of potentiële koper van vennootschappen of activiteiten van de BNP Paribas Groep.

## 7. Internationale doorgiften van persoonsgegevens

In geval van internationale doorgiften vanuit de Europese Economische Ruimte (EER) naar een niet-EER land kan de doorgifte van uw persoonsgegevens plaatsvinden op basis van een beslissing van de Europese Commissie, wanneer deze laatste heeft erkend dat het land waarnaar uw gegevens worden doorgegeven een passend beschermingsniveau waarborgt.

In het geval dat uw gegevens worden doorgegeven naar een land waarvan het niveau van bescherming van uw gegevens door de Europese Commissie niet als adequaat wordt erkend, zullen we ons ofwel baseren op een afwijking die van toepassing is op de specifieke situatie (bijv. als de doorgifte noodzakelijk om een contract met u uit te voeren, zoals in het bijzonder bij het uitvoeren van een internationale betaling), ofwel zullen we één van de volgende waarborgen implementeren om de bescherming van uw persoonsgegevens te garanderen:

- modelcontractbepalingen goedgekeurd door de Europese Commissie ;
- Bindende bedrijfsvoorschriften.

Om een kopie te krijgen van deze teksten of om te leren hoe hier toegang tot te krijgen, kunt u een schriftelijk verzoek sturen naar het adres vermeld in onderdeel 10.



## 8. Hoelang bewaren we uw persoonsgegevens

Voor meer informatie over bewaartermijnen kan u **Bijlage 2** consulteren.

## 9. Hoe blijft u op de hoogte van wijzigingen in deze kennisgeving inzake gegevensbescherming?

In een wereld van voortdurende technologische evoluties, herzien wij deze Kennisgeving regelmatig en werken we deze indien nodig bij.

U vindt deze kennisgeving rechtstreeks op onze website (<https://nickel.eu/nl-be>) in de rubriek "Juridische documenten".

Wij nodigen u uit de meest recente versie van deze mededeling online te raadplegen en wij zullen u via onze website of onze gebruikelijke communicatiekanalen op de hoogte brengen van elke belangrijke wijziging.

## 10. Hoe ons contacteren ?

**Als u klant bent van Nickel**, kunt u uw recht op toegang, rectificatie en intrekking van toestemming onafhankelijk uitoefenen in uw klantenruimte. U kunt uw recht op gegevenswissing, gegevensoverdraagbaarheid en beperking van de verwerking uitoefenen door ons een e-mail te sturen naar [personaldata@nickel.eu](mailto:personaldata@nickel.eu).

In de volgende artikelen in ons helpcentrum wordt uitgelegd hoe u deze rechten kunt uitoefenen:

*Hoe kan ik een export van mijn persoonsgegevens aanvragen?*

*Hoe kan ik mijn persoonlijke gegevens (naam, voornaam, e-mailadres, telefoonnummer, postadres) wijzigen?*

*Hoe kan ik de verwerking van mijn persoonsgegevens beperken?*

*Hoe kan ik mijn persoonlijke gegevens verwijderen?*

## Bijlage 1 - Verwerking van persoonsgegevens ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

Wij maken deel uit van een bankgroep die op het niveau van de entiteit moet beschikken over een robuust systeem ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (SWG/FT, dat centraal wordt beheerd, een anticorruptiesysteem, alsmede een systeem om de naleving van internationale sancties te waarborgen (dit verwijst naar alle economische of handelssancties, met inbegrip van alle wetten, verordeningen, beperkende maatregelen, embargo's of bevrozingen van activa, uitgevaardigd, geregeld, opgelegd of gehandhaafd door de Franse Republiek, de Europese Unie, het Office of Foreign Asset Control van het Amerikaanse Ministerie van Financiën, en elke bevoegde autoriteit op het grondgebied waar wij gevestigd zijn).

In deze context zijn wij gezamenlijk met BNP Paribas SA, de moedermaatschappij van de BNP Paribas Groep, verantwoordelijk voor de verwerking (de term "wij" in dit deel omvat dus ook BNP Paribas SA).

Met het oog op de naleving van SWG/FT en internationale sancties voeren wij de onderstaande verwerkingen uit om aan onze wettelijke verplichtingen te voldoen:

- Een "ken uw klant"-systeem (KYC) dat redelijkerwijs is opgezet om de identiteit van onze klanten te identificeren, bij te werken en te bevestigen;
- Een "ken uw tussenpersoon"-systeem (KYI) voor de distributie van de producten en diensten van Nickel, dat redelijkerwijs is opgezet om de integriteit en de naleving van de wettelijke en reglementaire vereisten van dergelijke tussenpersonen te waarborgen;
- Verbeterde identificatie en verificatie van klanten met een hoog risico, politiek prominente personen (PEP's) (PEP's zijn bij regelgeving aangewezen personen die uit hoofde van hun functie of positie (politiek, justitieel of administratief) meer aan deze risico's blootstaan) en risicovolle situaties;
- Schriftelijke beleidslijnen en procedures en controles die redelijkerwijs moeten waarborgen dat de Bank geen relaties aangaat of onderhoudt met lege banken;
- Een beleid, gebaseerd op zijn beoordeling van risico's en economische omstandigheden, om in het algemeen geen zakelijke activiteiten of relaties uit te voeren of aan te gaan, ongeacht de valuta:
  - voor, namens of ten gunste van enige persoon, entiteit of organisatie die onderworpen is aan sancties van de Franse Republiek, de Europese Unie, de Verenigde Staten, de Verenigde Naties, of, in sommige gevallen, andere lokale sancties op de grondgebieden waar de Groep actief is;
  - waarbij, direct of indirect, gebieden betrokken zijn waarop sancties van toepassing zijn, waaronder de Krim/Sebastopol, Cuba, Iran, Noord-Korea of Syrië;
  - waarbij financiële instellingen of grondgebieden betrokken zijn die in verband kunnen worden gebracht met of gecontroleerd worden door terroristische organisaties die als zodanig erkend zijn door de bevoegde autoriteiten in Frankrijk, de Europese Unie, de Verenigde Staten of de Verenigde Naties.
- Screening van ons klantenbestand en onze transacties, redelijkerwijs bedoeld om naleving van de toepasselijke wetgeving te waarborgen;
- Systemen en processen om verdachte transacties op te sporen en aan de bevoegde autoriteiten te melden;
- Een nalevingsprogramma dat redelijkerwijs is opgezet om omkoping en beïnvloeding te voorkomen en op te sporen, overeenkomstig het Belgische legislatieve kader rond anti-corruptie, de Sapin II-wet, de Amerikaanse FCPA en de Britse Bribery Act.

In deze context kunnen we :

- diensten van externe aanbieders zoals Dow Jones Factiva (geleverd door Dow Jones & Company, Inc.) en de World-Check-dienst (geleverd door REFINITIV, REFINITIV US LLC en London Bank of Exchanges), die lijsten van PEP's bijhouden;
- in de pers beschikbare informatie over feiten in verband met het witwassen van geld, de financiering van terrorisme of corruptie;
- kennis van risicovol gedrag of risicovolle situaties (bestaan van een melding van verdachte transacties of een equivalent daarvan) die op het niveau van de BNP Paribas Groep kunnen worden onderkend.

Wij voeren deze controles uit wanneer u een relatie met ons aangaat, maar ook gedurende de gehele relatie die wij met u hebben, zowel op uzelf als op de transacties die u uitvoert. Aan het einde van de relatie en als u het voorwerp van een waarschuwing bent geweest, wordt deze informatie bewaard om u te identificeren en onze controle aan te passen als u een nieuwe relatie aangaat met een entiteit van de BNP Paribas Groep, of in het kader van een transactie waarbij u partij bent.

Om aan onze wettelijke verplichtingen te voldoen, wisselen wij tussen entiteiten van de BNP Paribas Groep informatie uit die is verzameld voor SWG/FT, anti-corruptie of internationale sanctiedoeleinden. Wanneer uw gegevens worden uitgewisseld met landen buiten de Europese Economische Ruimte die geen passend beschermingsniveau bieden, vallen de doorgiften onder de modelcontractbepalingen van de Europese Commissie. Wanneer aanvullende gegevens worden verzameld en uitgewisseld om te voldoen aan regelgeving in niet-EU-landen, is deze verwerking noodzakelijk om de BNP Paribas Groep en haar entiteiten in staat te stellen te voldoen aan zowel hun wettelijke verplichtingen als om ter plaatse sancties te voorkomen, hetgeen ons gerechtvaardigd belang is.