

A) Privacy Declaration of Raisin Bank AG

The protection of your personal data is important to us.

Irrespective of the manner in which you enter into contact with Raisin Bank AG we will respect and safeguard your privacy.

On the following pages we will give you an overview, which personal data we collect about you and how we use the personal data.

We also inform you about your rights pursuant to the current data protection laws and name the contact address in case you may have questions in relation to our privacy policy.

Who is the data controller and whom may I contact?

Raisin Bank AG is a German credit institution with seat in Frankfurt am Main.

The data controller is

**Raisin Bank AG
Niedenau 61-63
60325 Frankfurt am Main
Germany**

The data controller takes all legally necessary measure to ensure the safety of your personal data.

In case of questions in relation to our privacy declaration please contact our data protection officer:

**Raisin Bank AG
Datenschutzbeauftragter / Data Protection Officer
Niedenau 61-63
60325 Frankfurt am Main
Email: datenschutz@raisin.bank**

1) To whom does this data protection declaration apply?

If we speak about the processing of personal data, this means that we, e.g. collect, store, use, transfer or delete such data.

This data protection declaration applies only to individuals. This includes

- Customers and potential customers (prospects) of Raisin Bank AG
- Other individuals who enter into contact with the bank, e.g. representatives, other parties (e. g. third-party debtors, guarantors), couriers, holders of power of attorney or employees of legal entities
- Visitors of our website
- Beneficial owners of our customers

2) Which personal data do we collect about you?

We collect your personal data if you enter into contact with us, e.g. as prospect or customer. In particular in case that you are interested in our products or services, contact us via email or telephone or in case of an existing business relationship use our products or services.

We process personal data also derived from publicly available sources if these are necessary for our services.

Such data we collect legally, e.g. via land registers, register of debtors or trade registers and association registers. Personal data are also transmitted to us by other third parties (e.g. credit bureaus such as Creditreform or SCHUFA). We also use directories relating to certain persons in the context of the legally prescribed anti-money laundering checks.

We process the following personal data if we have collected it to establish a business relationship or a required credit check:

- Personal identification information
e.g., first and last name, address, date and place of birth, gender, nationality, identity card / passport number, email address, telephone number, tax number, score of German credit rating agency SCHUFA, residential status (rent/property), occupation group key/type of partner (employed/self-employed), authentication data (e.g. signature sample)
- Order and sales data
e.g. IBAN, Payment Orders (Incoming Payments and Outgoing Payments), data arising in connection with the fulfilment of our contractual obligations (e.g. payment transaction data)
- Data about your financial situation
e.g. payroll, payment history, value of your property or other assets, credit history, current credit rating, entries with credit bureaus, late payments, information on income, third party data, quality data, tax information, information on any third party beneficiaries, documentation data (e.g. protocol on the financial advice – *Beratungsprotokoll* / offer), direct debit data, loan agreements (consumers and self-employed), creditworthiness documents (salary statements, income/surplus statements and balance sheets, tax documents, information/proof of assets and liabilities, guarantees assumed, account statements of third party banks' accounts, expenses), employer, type and duration of employment relationship, type and duration of self-employment, number of dependent children, matrimonial property regime, residence/work permit in the case of non-EU nationals, scoring/rating data, information/proof of intended use, collateral provided by the debtor or a third party: property documents (e.g. land register extracts, property valuations)
- Socio-demographic information e.g. marital status and family situation

- Information about your interests and wishes, which you tell us e.g. via letter, telephone or email contact including (electronic) correspondence and, where applicable, information on participation in direct marketing activities
- Audiovisual data
e.g. Information from the video identification process.

In case of personal guarantees by third parties (collateral provided by a third party), we can impose comparable requirements on the respective guarantors for the disclosure of the economic and financial situation.

And other data comparable to these categories.

2.1) Sensitive Data

We only collect special categories of personal data (see Art. 9 GDPR), known as "sensitive data", e.g. information about your religious affiliation, if this is absolutely necessary. For example, for the payment of church tax.

If you select video identification by certain service providers, such as Fourthline (link to their Privacy Statement <https://www.fourthline.com/privacy-statement>) as your identification method, biometric data that falls under the category of special personal data pursuant to Art. 9 GDPR will also be processed. The legal basis for the processing is the consent to be given by you, which you can revoke at any time in accordance with section 3.2.

2.2) Data from Children

We only collect information about children if you open an account for minors.

3) What do we use your data for - and on what legal basis?

3.1) We process your data so that you can use our products and services, i.e. to fulfil contractual obligations (Art. 6 (1) lit. b) GDPR)

In order to fulfil our contracts, we have to process your data. This also applies to pre-contractual action and information that you take/provide us with in the context of concluding a contract or applying for a contract. The purposes of the data processing depend primarily on the respective product (e.g. checking account, credit) and may include, but are not limited to, needs assessments, advice and the execution of transactions. Further details on the purpose of data processing can be found in the respective contract documents and terms and conditions.

For the execution of the contract we need your address, your telephone number or your email address in order to contact you.

For example, we accept order data for the settlement of payment services and, in accordance with the order, transfer payment data to payer, payee and their banks.

We also need your personal information to check if we can and can offer you a product or service.

In the context of a subsequent sale of receivables, pursuant to Art. 6 (1) lit. b) GDPR the purchaser of receivables is entitled to transfer the following personal data to a refinancing party:

- personal data for determining income (e. g. payroll accounting);
- personal data (identity card, tax number, certificate of residence);
- personal data of the loan agreement entered into with the lender;
- scoring/rating data in accordance with Sec. 31 of German Federal Data Protection Act (*Bundesdatenschutzgesetz – BDSG*);
- consultation of and data exchange with credit agencies (e.g. German SCHUFA) to determine creditworthiness and default risks;
- prevention of crime.

3.2) We require your consent to the use of your data (Article 6 (1) lit. a) GDPR)

If you have given us consent to process your personal data for specific purposes, the processing of such data is lawful on the basis of such consent.

You can withdraw your consent at any time. You can find information about your right to object in accordance with Art. 21 GDPR under B).

This also applies to the withdrawal of declarations of consent, which you have submitted to us before the validity of the GDPR (General Data Protection Regulation), i.e. before May 25, 2018.

The withdrawal of consent is only effective for the future and does not affect the legality of the data processed until the revocation.

3.3) We also process your data on the basis of legal requirements or in the public interest (Article 6 (1) lit. c) and (1) lit. e) GDPR)

As a bank, we are subject to numerous legal requirements (e.g. from the Anti-Money Laundering Act (*Geldwäschegesetz*), the Banking Act (*Kreditwesengesetz*), the Securities Trading Act (*Wertpapierhandelsgesetz*) or the tax laws). We also have to fulfil banking supervisory requirements (e.g. from institutions such as the German Federal Financial Supervisory Authority (BaFin), the German Bundesbank, the European Central Bank or the European Banking Authority).

Among other things, the processing of data fulfils the following purposes: assessment of creditworthiness, identity and age checks, the fulfilment of tax control and reporting obligations, the prevention of fraud and money laundering and the assessment and management of risks.

3.4) We process your data for the purposes of legitimate interests (Art. 6 (1) lit. f) GDPR)

To the extent necessary, we process your data beyond the fulfilment of contractual obligations to protect the legitimate interests of us or third parties.

- consultation of and data exchange with credit agencies (e.g. German SCHUFA) to determine creditworthiness and default risks;
- review and optimization of procedures for needs assessments and direct customer approach (including customer segmentation and calculation of closing probabilities);
- advertising or market and opinion research, insofar as you have not objected to the use of your data;
- assertion of legal claims and defense in legal disputes;
- ensuring IT security and IT operations;
- prevention of crime;
- measures for business management and further development of services and products;
- risk management;
- to process and respond to complaints if the complaint concerns another contractual partner of the customer, such as Raisin GmbH in the case of investments with partner banks.

4) Who receives your data (and why)?

4.1) Processing of your personal data within Raisin Bank AG

Within the bank, only those entities gain access to your data that need these to protect our legitimate interests or to fulfil our contractual and contractual or legal obligations. Service providers and vicarious agents employed by us may also receive and process personal data for these purposes if they maintain banking secrecy and our written data protection instructions. These are essentially companies from the categories listed in section 4.2.

4.2) Processing of your personal data outside Raisin Bank AG

We have committed ourselves in our terms and conditions to apply the banking secrecy with regard to all customer related facts and assessments. We may only disclose information about you if we are required by law to disclose information or you have given your consent or we are authorized to provide banking information and/or processors contracted by us (Art. 28 GDPR) guarantee compliance with banking secrecy and the requirements of the GDPR as well as the German Federal Data Protection Act (*Bundesdatenschutzgesetz*) in the same way

Under these conditions, recipients of personal data can be, for example:

- Public authorities and institutions, supervisory authorities and bodies, such as tax authorities, the Banking Supervision e. g. Deutsche Bundesbank (independent central bank of Germany), *Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht* (BaFin - German Federal Financial Supervisory Authority), European Banking Authority (EBA), European Central Bank (ECB), tax authorities, *Bundeszentralamt für Steuern* (German Federal Central Tax Office), *Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen* (German Central Allowance Office for Retirement Assets), in the event of a statutory and/or official obligation
- Courts/law enforcement agencies, such as the police, prosecutors, courts
- Lawyers and notaries, such as in insolvency proceedings
- Auditors

In order to fulfil our contractual obligations we work together with other companies. These include:

- Specialists in the financial or credit services industry, comparable institutions and processors contracted by us to whom we transfer personal data in order to carry out the business relationship with you
- Credit brokers
- Deposit brokers

These are also legally obliged to treat personal data with the necessary care. Some examples:

- SWIFT for the secure exchange of financial transactions
- Corresponding banks / financial service providers abroad as well as other banks

When you order payments to accounts of other banks we are required to disclose personally identifiable information about you to other banks (e.g. your name or your IBAN).

- Service providers who support us (support/maintenance of IT applications, address identification, archiving, document processing, call center services, compliance services, controlling, data screening for anti-money laundering purposes, Service provider for identification in accordance with the Money Laundering Act, tax services, data destruction, real estate appraisals, loan processing services, collateral management, collection, customer administration, letter shops, marketing, media technology, reporting, mail processing, research, risk controlling, telephony, website management, auditing services, payment transactions, supplement management)

In all cases mentioned above, we ensure that third parties only have access to personal data necessary for the performance of individual tasks.

5) Transfers of your personal data to a third country or an international organization

Data will only be transferred to countries outside the EU or the EEA (so-called third countries) if this is necessary for the execution of your orders (e.g. payment orders), if it is legally required (e.g. reporting obligations under tax law), if you have given us your consent or within the framework of order data processing. If service providers are used in a third country, they are obliged to comply with the data protection level in Europe in addition to written instructions through the agreement of the EU standard contract clauses.

**Particularly important:
Under no circumstances we will sell your personal data to third parties.**

6) Why are your rights important to us?

We will respond to all your privacy concerns as soon as possible. However, sometimes it can take up to a month before you receive an answer from us - if this is legally permissible. If we need more than a month for a final clarification, we will let you know in advance how long it will take.

In some cases we may be allowed to provide information or prohibited from providing information.

In so far as this is legally permissible, we always inform you promptly in this case of the reason for the refusal. You have the right to file a complaint.

7) What rights do you have as an interested party or customer of Raisin Bank AG when it comes to the processing of your data?

The details are described in the respective provisions of the General Data Protection Regulation (GDPR) in Articles 15 to 21.

7.1) You have the right of access (Article 15 GDPR), information and rectification (Article 16 GDPR)

You can request information about your personal data processed by us. If your details are no longer correct, you can request a rectification.

If your data is incomplete, you can request the completion of the data. If we have shared your information with third parties, we will inform those third parties of your rectification - if required by law.

7.2 You have the right to have your personal data erased (Art. 17 GDPR)

You may request the immediate erasure of your personal data for the following reasons:

- If your personal information is no longer needed for the purposes for which it was collected
- If you revoke your consent and there is no other legal basis
- If you object to processing and there are no overriding reasons for processing worthy of protection
- If your personal information has been processed unlawfully
- If your personal information needs to be deleted to comply with legal requirements

Please note that a claim for erasure depends on whether there is a legitimate reason that requires the processing of the data.

7.3 You have the right to restrict the processing of your personal data (Art. 18 GDPR)

You have the right to request a restriction of the processing of your personal data for one of the following reasons:

- If the accuracy of your personal information is disputed by you and we had the opportunity to verify its accuracy
- If the processing is not lawful and you require a restriction of use instead of deletion
- If we no longer need your information for processing purposes, you need it for assertion, exercise or defense against legal claims
- If you have objected as long as it is not certain that your interests prevail

7.4) You have the right to object to the processing of data (Art. 21 GDPR)

We may process your data for legitimate interests or in the public interest. In these cases, you have the right to object to the processing of your data. Please see our separate note in section B: "Information about your right of objection".

7.5) You have a right to raise complaint

In some cases, you may not be satisfied with our response to the concern you raised. Then you are entitled to file a complaint with the data protection officer of Raisin Bank AG as well as the responsible data protection supervisory authority (article 77 GDPR in connection with Section 19 of the German Data Protection Act).

7.6) You have the right to data portability (Art. 20 GDPR)

You have the right to receive personally identifiable information you have given us in a portable format.

8) Are you obliged to provide Raisin Bank AG with certain personal data?

As part of our business relationship we require the following personal data from you:

- Data needed to initiate, establish, conduct and terminate a business relationship
- Data necessary for the fulfilment of the associated contractual obligations
- Data that we are legally obliged to collect

The Anti-Money Laundering Act (*Geldwäschegesetz*) requires us to identify you using your identity documents before entering into any business relationship. For this purpose we use the Postident procedure or a video identification procedure.

Your name, place of birth and date, nationality, address and identity card information will be collected and recorded.

If any changes occur during the course of our business relationship, you are obliged to notify us immediately.

If you do not provide us with the necessary information and documents, we must neither take up the business relationship you are seeking nor continue.

9) In which cases do we process data automatically?

We sometimes process your data automatically with the aim of evaluating certain personal aspects (so-called profiling).

This applies, for example, to the following case:

- Due to legal and regulatory requirements, we are obliged to certain measures to combat money laundering, terrorist financing and other offenses related to assets. In these cases data evaluations (among others in payment transactions) are carried out. These measures are taken in particular for your protection.

Other automated profiling methods are currently not used by Raisin Bank.

10) How long do we store your data?

We do not process or store your data longer than they are necessary for the fulfilment of our contractual and legal obligations.

It should be noted here that our business relationship is a contractual relationship which is usually designed to remain in force for several years.

If the data is no longer required for the fulfilment of contractual or legal obligations, this data is deleted, unless their temporary storage or further processing is still necessary.

Reasons for such addition storage can be e.g. the following:

- The fulfilment of obligations under commercial law or tax laws:

In particular, the Commercial Code (*Handelsgesetzbuch*), the Tax Code (*Abgabenordnung*), the Banking Act (*Kreditwesengesetz*) and the Anti-Money Laundering Act (*Geldwäschegesetz*) should be mentioned.

The deadlines for storage and documentation specified there are up to ten years.

- The storage of evidence for legal disputes within the framework of the statutory statutes of limitations:

Statutes of limitation under Civil Law may be up to 30 years. However, the regular limitation period is three years.

B) Information on your right to object pursuant to Art. 21 GDPR

1) Individual case-related right of objection

You have the right, for reasons arising out of your particular situation, to object at any time against the processing of your personal data, which is based on the Art. 6 (1) lit e) GDPR (data processing in the public interest) and Art. 6 (1) lit f) GDPR (data processing on the basis of a balance of interests); this also applies to profiling within the meaning of Art. 4 (4) GDPR

In case you object, we will no longer process your personal data unless we can prove compelling reasons for the processing that outweigh your interests, rights and freedoms, or the processing is for the assertion, exercise or defense of legal claims.

2) Right to object to the processing of data for advertising purposes

In individual cases we process your personal data in order to operate direct advertising. You have the right at any time to object to the processing of your personal data for the purpose of such advertising; this also applies to profiling, insofar as it is connected with such direct advertising. If you object to the processing for purposes of direct marketing, we will no longer process your personal data for these purposes.

Addressee of the objection

Your contradiction can be done informally and shall be addressed to the following address:

**Raisin Bank AG
Datenschutzbeauftragter / Data Protection Officer
Niedenu 61-63
60325 Frankfurt am Main
Email: datenschutz@raisin.bank**

Note: The Dutch text of this Privacy Declaration is a translation of the English original version. In the event of any ambiguity or contradiction between the English and the Dutch text, the English version shall prevail.

A) Privacyverklaring van Raisin Bank AG

De bescherming van uw persoonsgegevens is belangrijk voor ons.

Ongeacht de manier waarop u in contact met Raisin Bank AG komt, zullen wij uw privacy respecteren en beschermen.

Op de volgende pagina's geven we u een overzicht van de persoonsgegevens die we over u verzamelen en hoe we deze persoonsgegevens gebruiken.

We lichten u ook in over uw rechten volgens de huidige gegevensbeschermingswetgeving en geven het contactadres voor het geval dat u vragen met betrekking tot ons privacybeleid hebt.

Wie is de verwerkingsverantwoordelijke en met wie kan ik contact opnemen?

Raisin Bank AG is een Duitse kredietinstelling gevestigd in Frankfurt am Main.

De verwerkingsverantwoordelijke is

**Raisin Bank AG
Niederuau 61-63
60325 Frankfurt am Main
Duitsland**

De verwerkingsverantwoordelijke neemt alle wettelijk vereiste maatregelen om de veiligheid van uw persoonsgegevens te garanderen. Bij vragen met betrekking tot onze privacyverklaring kunt u contact opnemen met onze functionaris voor gegevensbescherming:

**Raisin Bank AG
Datenschutzbeauftragter/Data Protection Officer
Niederuau 61-63
60325 Frankfurt am Main
E-mail: datenschutz@raisin.bank**

11) Voor wie geldt deze gegevensbeschermingsverklaring?

Als we het hebben over de verwerking van persoonsgegevens, dan betekent dit dat we bijv. zulke gegevens verzamelen, opslaan, verzenden of verwijderen.

Deze gegevensbeschermingsverklaring heeft alleen betrekking op personen. Dit zijn onder andere:

- Klanten en potentiële klanten van Raisin Bank AG;
- Andere personen die in contact met de bank komen, zoals vertegenwoordigers, andere partijen (bijv. externe debiteuren, garantiestellers), tussenpersonen, volmachthouders of medewerkers van rechtspersonen;
- Bezoekers van onze website;
- Uiteindelijk gerechtigden van onze klanten.

12) Welke persoonsgegevens verzamelen we over u?

We verzamelen uw persoonsgegevens als u met ons in contact komt, bijv. als (potentiële) klant. Met name als u geïnteresseerd bent in onze producten en diensten, contact met ons opneemt via e-mail of telefoon of als een bestaande zakelijke relatie onze producten of diensten gaat gebruiken.

We verwerken ook persoonsgegevens afkomstig uit openbaar beschikbare bronnen als dit voor onze diensten nodig is.

Zulke gegevens verzamelen we rechtmatig uit bijv. het kadaster, debiteurenregisters, of handelsregisters en beroepsregisters. Ook worden persoonsgegevens door derden naar ons verzonden (bijv. kredietbureaus zoals Creditreform of SCHUFA). We gebruiken ook bestanden met betrekking tot bepaalde personen in het kader van wettelijk voorgeschreven controles ten aanzien van witwassen.

We verwerken de volgende persoonsgegevens als we deze hebben verzameld om een zakelijke relatie aan te gaan of voor een vereiste kredietcontrole:

- Persoonlijke identificatiegegevens
bijv. voor- en achternaam, adres, datum en plaats van geboorte, geslacht, nationaliteit, identiteitskaart- of paspoortnummer, e-mailadres, telefoonnummer, belastingnummer, score van het Duitse kredietbeoordelingsbureau SCHUFA, woonstatus (huur/eigendom), beroepsgroep/type arbeidsrelatie (in loondienst/zelfstandig), authenticatiegegevens (bijv. kopie handtekening);
- Bestel- en verkoopgegevens
bijv. IBAN-nummer, betaalopdrachten (inkomende en uitgaande betalingen), gegevens voortvloeiende uit het vervullen van onze contractuele verplichtingen (bijv. gegevens van betalingstransacties);
- Gegevens over uw financiële situatie
bijv. loonstrookjes, betalingsgeschiedenis, waarde van uw onroerend goed of andere activa, kredietgeschiedenis, huidige kredietcore, vermeldingen bij kredietbureaus, te late betalingen, inkomensgegevens, gegevens van derden, kwaliteitsgegevens, belastinggegevens, gegevens over begunstigden, documentatiegegevens (bijv. protocol over financieel advies – adviesverslag/aanbod), automatische incassogegevens, leningsovereenkomsten (consumenten en zelfstandigen), documenten over kredietwaardigheid (loonverklaring, winst- en verliesrekeningen en balansen, belastingdocumenten, informatie/bewijs van activa en passiva, aangegane garanties, rekeningafschriften van rekeningen bij andere banken, kosten), werkgever, type en duur van de arbeidsverhouding, type en duur van zelfstandigheid, aantal thuiswonende kinderen, huwelijksvermogensstelsel, woon- en verblijfsvergunning voor ingezetenen buiten de EU, score- en classificatiegegevens, informatie/bewijs van beoogd gebruik, verstrekt onderpand door debiteur of een derde: vastgoeddocumenten (bijv. uittreksel van het kadaster, taxaties van vastgoed);

- Sociaal-demografische gegevens, bijv. huwelijkse staat en gezinssituatie;
- Gegevens over uw interesses en wensen die u ons meedeelt bijv. per brief, telefoon of e-mail waaronder (elektronische) correspondentie en, indien van toepassing, gegevens over deelname aan activiteiten op het gebied van direct marketing;
- Audiovisuele gegevens
bijv. gegevens van het video-identificatieproces.

In het geval van persoonlijke garanties van derden (onderpand verstrekt door derden) kunnen we vergelijkbare eisen opleggen aan de betreffende garantsteller, teneinde zijn economische en financiële situatie bekend te maken.

Daarnaast overige gegevens vergelijkbaar met deze categorieën.

12.1) Gevoelige gegevens

We verzamelen alleen bijzondere categorieën van persoonsgegevens (zie Art. 9 AVG), zogenaamde "gevoelige gegevens" zoals gegevens over uw religieuze gezindheid, als dit absoluut nodig is. Bijvoorbeeld voor het betalen van een kerkbijdrage.

Als u video-identificatie door bepaalde dienstverleners als uw identificatiemethode kiest, zoals Fourthline (link naar hun privacyverklaring <https://www.fourthline.com/privacy-statement>), dan worden de biometrische gegevens die onder de categorie van bijzondere persoonsgegevens volgens Art. 9 AVG vallen, ook verwerkt. De rechtsgrond voor de verwerking is de door u gegeven toestemming die u te allen tijde kunt intrekken in overeenstemming met artikel 3.2.

12.2) Gegevens van kinderen

We verzamelen alleen gegevens van kinderen als u een rekening voor minderjarigen opent.

13) Waar gebruiken we uw gegevens voor en op welke rechtsgrond?

13.1) We verwerken uw gegevens zodat u onze producten en diensten kunt gebruiken, d.w.z. voor de uitvoering van contractuele verplichtingen (Art. 6, lid 1, onder b) AVG)

Om onze overeenkomsten uit te voeren, moeten we uw gegevens verwerken. Dit geldt ook voor precontractuele handelingen en informatie die u opvraagt/aan ons verstrekt in het kader van het afsluiten van een overeenkomst of het aanvragen van een overeenkomst. Het doel van de gegevensverwerking hangt primair af van het betreffende product (bijv. betaalrekening, krediet) en kan inhouden, maar is niet beperkt tot, de beoordeling van de behoeften, advies en de uitvoering van transacties. Meer informatie over het doel van de gegevensverwerking is opgenomen in de betreffende contractdocumenten en de algemene voorwaarden.

Voor de uitvoering van de overeenkomst hebben we uw adres, telefoonnummer of e-mailadres nodig, zodat we u kunnen bereiken.

We ontvangen bijvoorbeeld opdrachtgegevens voor de afhandeling van betaaldiensten en volgens de opdracht betaalgegevens van de overboeking van de betaler, de ontvanger en hun banken.

We hebben ook uw persoonsgegevens nodig om te controleren of we u een product of diensten kunnen aanbieden. In het kader van een latere verkoop van vorderingen is de koper van deze vorderingen, volgens Art. 6, lid 1, onder b) AVG, gerechtigd om de volgende persoonsgegevens aan een herfinancieringspartij over te dragen:

- persoonsgegevens voor de bepaling van het inkomen (bijv. loonadministratie);
- persoonsgegevens (identiteitskaart, belastingnummer, woonplaatsverklaring);
- persoonsgegevens van de leningsovereenkomst die met de kredietverstrekker is aangegaan;
- score- en classificatiegegevens in overeenstemming met Art. 31 van de Duitse federale Wet gegevensbescherming (*Bundesdatenschutzgesetz – BDSG*);
- advies van en gegevensuitwisseling met kredietbureaus (bijv. het Duitse SCHUFA) om de kredietwaardigheid en risico's van oninbaarheid te bepalen;
- preventie van misdaad.

13.2) We hebben uw toestemming nodig om uw gegevens te gebruiken (Art. 6, lid 1, onder a) AVG)

Indien u ons toestemming hebt gegeven voor de verwerking van uw persoonsgegevens voor specifieke doeleinden, dan is de verwerking van deze gegevens rechtmatig op basis van deze toestemming.

U kunt te allen tijde uw toestemming intrekken. Informatie over uw recht van bezwaar kunt u vinden in Art. 21 AVG in deel B) hieronder.

Dit geldt ook voor het intrekken van uw verklaring van toestemming die u aan ons hebt overlegd, voorafgaand aan de ingangsdatum van de AVG (Algemene verordening gegevensbescherming), d.w.z. vóór 25 mei 2018.

Het intrekken van uw toestemming geldt alleen voor de toekomst en tast de rechtmatigheid van de gegevensverwerking tot deze herroeping niet aan.

13.3) We verwerken uw gegevens ook op basis van wettelijke vereisten of in het publieke belang (Art. 6, lid 1, onder c) en, lid 1, onder e) AVG)

Als bank worden wij onderworpen aan diverse wettelijke vereisten (bijv. uit de wet ter voorkoming van witwassen (*Geldwäschegesetz*), de wet op het bankwezen (*Kreditwesengesetz*), de wet op de effectenhandel (*Wertpapierhandelsgesetz*) of de belastingwetgeving). We moeten ook voldoen aan eisen ten aanzien van toezicht op banken (bijv. door instituties als de Duitse federale toezichthoudende autoriteit (BaFin), de Duitse Bundesbank, de Europese Centrale Bank of de Europese Bankautoriteit).

De verwerking van gegevens geschiedt onder andere voor de volgende doeleinden: beoordeling van de kredietwaardigheid, controle van identiteit en leeftijd, het voldoen aan belastingcontroles en meldingsverplichtingen, het voorkomen van fraude en witwassen en de beoordeling en beheersing van risico's.

13.4) We verwerken uw gegevens in het kader van gerechtvaardigde belangen (Art. 6, lid 1, onder f) AVG)

Voor zover nodig verwerken we uw gegevens, naast het voldoen aan contractuele verplichtingen, om de gerechtvaardigde belangen van ons en van derden te beschermen.

- advies van en gegevensuitwisseling met kredietbureaus (bijv. het Duitse SCHUFA) om de kredietwaardigheid en risico's van oninbaarheid te bepalen;
- beoordeling en optimalisering van procedures voor de beoordeling van behoeftes en directe benadering van klanten (waaronder klantsegmentering en inschatting van afsluitingskansen);
- adverteren of markt- en opinieonderzoek, voor zover u geen bezwaar hebt gemaakt tegen het gebruik van uw gegevens;
- instelling van rechtsvorderingen en verweer in juridische geschillen;
- verzekering van de IT-veiligheid en IT-werkzaamheden;
- preventie van misdaad;
- maatregelen voor de bedrijfsvoering en verdere ontwikkeling van diensten en producten;
- risicomanagement;
- voor het verwerken van en reageren op klachten indien de klacht een andere contractuele partner van de klant betreft, zoals Raisin GmbH in het geval van investeringen bij partnerbanken.

14) Wie ontvangt uw gegevens (en waarom)?

14.1) Verwerking van uw persoonsgegevens binnen Raisin Bank AG

Binnen de bank hebben alleen die onderdelen toegang tot uw gegevens die dit nodig hebben om onze gerechtvaardigde belangen te beschermen om te voldoen aan onze contractuele of wettelijke verplichtingen. Dienstverleners en door ons ingeschakelde derden kunnen ook persoonsgegevens voor deze doeleinden ontvangen, indien zij het bankgeheim en onze schriftelijke instructies voor gegevensbescherming handhaven. Dit zijn essentiële bedrijven uit de lijst met categorieën in artikel 4.2.

14.2) Verwerking van uw persoonsgegevens buiten Raisin Bank AG

In onze algemene voorwaarden hebben we onszelf gecommitteerd aan het toepassen van het bankgeheim op alle klantgerelateerde feiten en beoordelingen. We mogen informatie over u alleen openbaar maken als we wettelijk verplicht zijn dit te doen of als u toestemming hebt gegeven of als we gerechtigd zijn bankgegevens te verstrekken en/of als door ons ingeschakelde verwerkers (Art. 28 AVG) naleving van het bankgeheim en de eisen van de AVG, alsmede die van de Duitse federale wet gegevensbescherming (*Bundesdatenschutzgesetz*) op dezelfde wijze garanderen.

Onder deze voorwaarden kunnen ontvangers van persoonsgegevens bijvoorbeeld zijn:

- Overheidsinstanties en -organen, toezichthoudende autoriteiten en instanties zoals de belastingdienst, het banktoezicht zoals de Duitse Bundesbank (onafhankelijke Duitse centrale bank), de Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin - Duitse federale financiële toezichthouder), de Europese Bankautoriteit (EBA), de Europese centrale bank (ECB), belastingdiensten, het Bundeszentralamt für Steuern (Duitse federale belastingdienst), de Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen (Duitse centrale uitkeringsbureau voor pensioengelden), in het geval van een wettelijke en/of officiële verplichting;
- Rechtbanken/rechtshandhavinginstanties zoals de politie, openbare aanklagers, gerechten;
- Advocaten en notarissen, zoals in faillissementsprocedures;
- Accountants.

Om onze contractuele verplichtingen te vervullen, werken we samen met andere bedrijven. Dit zijn onder andere:

- Specialisten in de financiële of kredietverstrekkingbranche, vergelijkbare organen en door ons ingeschakelde verwerkers waaraan we persoonsgegevens verstrekken om de zakelijke relatie met u uit te kunnen voeren;
- Kredietbemiddelaars;
- Depositobemiddelaars.

Zij zijn ook wettelijk verplicht om persoonsgegevens met de benodigde zorg te behandelen. Enkele voorbeelden:

- SWIFT voor de veilige uitwisseling van financiële transacties;
- Overeenkomstige banken/financiële dienstverleners in het buitenland alsmede andere banken.

Wanneer u betalingen naar rekeningen bij andere banken opdraagt, zijn we verplicht persoonlijk identificeerbare informatie over u aan andere banken bekend te maken (bijv. uw naam of IBAN-nummer).

- Dienstverleners die ons ondersteunen (ondersteuning/onderhoud van IT-toepassingen, adresverificatie, archivering, documentverwerking, callcenterdiensten, nalevingsdiensten, controlling, gegevensonderzoek ten aanzien van witwassen, dienstverlening voor identificatie conform de wet ter voorkoming van witwassen, belastingdiensten, gegevensvernietiging, vastgoedtaxaties, leningsverwerkingsdiensten, onderpandbeheer, incasso, klantenadministratie, briefverzendingdiensten, marketing, mediatechnologie, verslaglegging, postverwerking, onderzoek, risicobeheersing, telefonie, websitebeheer, accountantsdiensten, betalingstransacties, aanvullingsmanagement).

In alle hierboven genoemde gevallen verzekeren we dat derden alleen toegang tot persoonsgegevens krijgen voor zover nodig voor de uitvoering van hun afzonderlijke taken.

15) Overdracht van uw persoonsgegevens aan een derde land of een internationale organisatie

Gegevens worden alleen overgedragen aan landen buiten de EU of de EER (zogenaamde derde landen) als dit nodig is voor de uitvoering van uw opdrachten (bijv. betaalopdrachten), als het wettelijk vereist is (bijv. meldingsverplichtingen onder de belastingwetgeving), als u toestemming hebt gegeven of in het kader van verwerking van opdrachtgegevens. Als dienstverleners in een derde land worden gebruikt, zijn zij verplicht om aan het Europese gegevensbeschermingsniveau te voldoen, naast schriftelijke instructies door het overeenkomen van de EU-modelcontractbepalingen.

Met name belangrijk:

Onder geen enkele omstandigheid verkopen we uw persoonsgegevens aan derden.

16) Waarom zijn uw rechten belangrijk voor ons?

We zullen zo snel mogelijk op al uw zorgen inzake privacy reageren. Het kan echter soms tot een maand duren voordat u van ons een antwoord ontvangt, mits dit wettelijk is toegestaan. Als we meer dan een maand tijd nodig hebben voor een definitieve opheldering, dan zullen we u vooraf medelen hoe lang dit gaat duren.

In sommige gevallen is het ons mogelijk toegestaan informatie te verstrekken, maar het zou ons ook verboden kunnen zijn.

Voor zover het wettelijk is toegestaan, informeren we u in dat geval altijd direct over de redenen van weigering. U hebt het recht om een klacht in te dienen.

17) Welke rechten hebt u als een belanghebbende of klant van Raisin Bank AG met betrekking tot de verwerking van uw gegevens?

De details zijn beschreven in de betreffende bepalingen van de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) in Artikel 15 t/m 21.

17.1) U hebt het recht op inzage (Art. 15 AVG), informatie en rectificatie (Art. 16 AVG)

U kunt informatie vragen over uw persoonsgegevens die wij verwerken. Als uw gegevens niet langer juist zijn, dan kunt u verzoeken deze te rectificeren.

Als uw gegevens onvolledig zijn, kunt u verzoeken deze aan te vullen. Als we uw informatie met derden hebben gedeeld, dan zullen we deze derden inlichten over deze rectificatie, indien dit wettelijk verplicht is.

7.2 U hebt het recht om uw persoonsgegevens te laten wissen (Art. 17 AVG)

U mag om de volgende redenen verzoeken dat uw persoonsgegevens direct worden gewist:

- Indien uw persoonsgegevens niet langer noodzakelijk zijn voor de doeleinden waarvoor ze werden verzameld;
- Indien u uw toestemming hebt ingetrokken en er is geen andere rechtsgrond;
- Indien u bezwaar maakt tegen de verwerking en er geen hogere redenen voor verwerking zijn die moeten worden beschermd;
- Indien uw persoonsgegevens onrechtmatig zijn verwerkt;
- Indien uw persoonsgegevens moeten worden verwijderd om aan wettelijke eisen te voldoen.

Houd in de gaten dat een eis tot wissen afhankelijk is van de mogelijkheid dat er een wettelijke reden is die verwerking van de gegevens vereist.

7.3 U hebt het recht om de verwerking van uw persoonsgegevens te beperken (Art. 18 AVG)

U hebt het recht om te verzoeken dat de verwerking van uw persoonsgegevens wordt beperkt om één van de volgende redenen:

- Als de nauwkeurigheid van uw persoonsgegevens door u wordt betwist en wij de mogelijkheid hadden om deze nauwkeurigheid te controleren;
- Als de verwerking niet rechtmatig is en u een beperking verlangt in plaats van verwijdering;
- Als we uw informatie niet meer nodig hebben voor verwerking en u hebt het nodig voor het instellen en uitoefenen van rechtsvorderingen of voor het verweer daartegen;
- Als u bezwaar hebt gemaakt en zolang het niet zeker is dat uw belangen prevaleren.

7.7) U hebt het recht bezwaar aan te tekenen tegen de verwerking van gegevens (Art. 21 AVG)

Wij mogen uw gegevens verwerken voor gerechtvaardigde belangen of in het algemeen belang. In deze gevallen hebt u het recht bezwaar aan te tekenen tegen de verwerking van uw gegevens. Zie hiervoor onze afzonderlijke opmerking in deel B: "Informatie over uw recht van bezwaar".

7.8) U hebt het recht om een klacht in te dienen

In sommige gevallen bent u mogelijk niet tevreden over ons antwoord op het probleem dat u hebt ingediend. U hebt dan het recht om een klacht in te dienen bij de functionaris voor gegevensbescherming van Raisin Bank AG en bij de verantwoordelijke toezichthoudende autoriteit op gegevensbescherming (Art. 77 AVG in samenhang met Artikel 19 van de Duitse wet gegevensbescherming).

7.9) U hebt het recht op overdraagbaarheid van gegevens (Art. 20 AVG)

U hebt het recht om persoonlijk identificeerbare informatie te ontvangen die u ons in een overdraagbaar formaat hebt verstrekt.

18) Bent u verplicht om bepaalde persoonsgegevens aan Raisin Bank AG te verstrekken?

Als onderdeel van onze zakelijke relatie hebben wij de volgende persoonsgegevens van u nodig:

- Gegevens die nodig zijn voor het opzetten, aangaan, uitvoeren en beëindigen van een zakelijke relatie;
- Gegevens die nodig zijn voor het voldoen aan de bijbehorende contractuele verplichtingen;
- Gegevens waarvan we wettelijk verplicht zijn om deze te verzamelen.

De wet tegen witwassen (*Geldwäschegesetz*) vereist dat we u identificeren met uw identiteitsdocumenten voordat we een zakelijke relatie kunnen aangaan. Hiervoor gebruiken we de Postident-procedure of een video-identificatieprocedure.

Uw naam, geboortedatum en -plaats, nationaliteit, adres en identiteitskaartinformatie worden verzameld en vastgelegd.

Als er tijdens de duur van onze zakelijke relatie wijzigingen optreden, bent u verplicht ons hiervan direct op de hoogte te stellen.

Als u ons niet van de benodigde informatie en documenten voorziet, kunnen we niet de zakelijke relatie die u nastreeft met u aangaan of voortzetten.

19) In welke gevallen verwerken we gegevens automatisch?

We verwerken soms uw gegevens automatisch om bepaalde persoonlijke aspecten te beoordelen (zogenaamde profilering).

Dit is bijvoorbeeld van toepassing in het volgende geval:

- Vanwege rechtmatige en wettelijke vereisten zijn we verplicht tot bepaalde maatregelen om witwassen, terrorismefinanciering en andere vermogensdelicten te bestrijden. In deze gevallen worden gegevensevaluaties (onder andere bij betalingstransacties) uitgevoerd. Deze maatregelen worden met name voor uw eigen bescherming genomen.

Raisin Bank gebruikt op dit moment geen andere automatische profileringsmethoden.

20) Hoe lang bewaren we uw gegevens?

We verwerken of bewaren uw gegevens niet langer dan nodig is voor het nakomen van onze contractuele en wettelijke verplichtingen.

Hierbij moet worden opgemerkt dat onze zakelijke relatie een contractuele relatie is waarbij het meestal de bedoeling is dat deze diverse jaren van kracht blijft.

Als de gegevens niet meer nodig zijn voor het nakomen van contractuele of wettelijke verplichtingen, dan worden ze verwijderd tenzij tijdelijke opslag of verdere verwerking nog steeds nodig is.

Redenen voor zulke extra opslag kan onder meer het volgende zijn:

- Het nakomen van verplichtingen onder handels- of belastingwetgeving:
met name het wetboek van koophandel (*Handelsgesetzbuch*), de belastingwet (*Abgabenordnung*), de wet op het bankwezen (*Kreditwesengesetz*) en de wet ter voorkoming van witwassen (*Geldwäschegesetz*) moeten hierbij worden vermeld.

De daarin genoemde termijnen voor opslag en documentatie bedragen max. tien jaar.

- De opslag van bewijsmateriaal voor juridische geschillen binnen het kader van de wettelijke verjaringstermijnen:

Verjaringstermijnen onder burgerlijk recht kunnen tot 30 jaar bedragen. Echter de reguliere verjaringstermijn is drie jaar.

B) Informatie over uw recht van bezwaar krachtens Art. 21 AVG

1) Individueel zaakgerelateerd recht van bezwaar

U hebt het recht, wegens redenen voortvloeiend uit uw specifieke situatie, om te allen tijde bezwaar aan te tekenen tegen de verwerking van uw persoonsgegevens die gebaseerd is op Art. 6, lid 1, onder e) AVG (gegevensverwerking in het algemeen belang) en Art. 6, lid 1, onder f) AVG (gegevensverwerking op basis van afgewogen belangen); dit geldt ook voor de profilering in de zin van Art. 4, lid 4 AVG

Indien u bezwaar aantekent, zullen wij uw persoonsgegevens niet langer verwerken tenzij wij dwingende redenen voor de verwerking kunnen aanvoeren die zwaarder wegen dan uw belangen, rechten en vrijheden, of indien de verwerking is bedoeld voor de instelling, uitoefening of onderbouwing van een rechtsvordering.

2) Recht van bezwaar tegen verwerking van gegevens voor reclamedoeleinden

In afzonderlijke gevallen verwerken wij uw persoonsgegevens om directe reclame te maken. U hebt te allen tijde het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking van uw persoonsgegevens voor dergelijke reclame; dit geldt ook voor de profilering, voor zover het verband houdt met dergelijke directe reclame. Indien u bezwaar maakt tegen de verwerking in het kader van direct marketing, zullen wij uw persoonsgegevens niet langer voor deze doeleinden verwerken.

Geadresseerde voor het bezwaar

Het bezwaar dat u aantekent, kan informeel worden gedaan en moet geadresseerd zijn aan het volgende adres:

**Raisin Bank AG
Datenschutzbeauftragter/Data Protection Officer
Niedenau 61-63
60325 Frankfurt am Main
E-mail: datenschutz@raisin.bank**

Opmerking: De Nederlandse tekst van de onderhavige privacyverklaring is een vertaling van de oorspronkelijke Engelse versie. In geval van onduidelijkheid of tegenstrijdigheid tussen de Engelse tekst en Nederlandse tekst, prevaleert de Engelse versie.