Verklaring van Record Credits inzake de bescherming van persoonsgegevens

Inhoud

1. Wat zijn het doel en de reikwijdte van deze verklaring? 1
2. Welke soorten persoonsgegevens verwerken wij over u? 2
3. Wat doen we met uw persoonsgegevens? 2
4. Met wie delen we uw gegevens en waarom? 4
5. Onder welke voorwaarden geven wij persoonsgegevens door buiten de EER? 6
6. Nemen wij geautomatiseerde beslissingen en doen wij aan profilering? 6
7. Wat zijn uw rechten en hoe respecteren we ze? 7
8. Bent u verplicht persoonsgegevens te verstrekken? 8
9. Hoe beschermen wij uw persoonsgegevens? 8
10. Hoe lang bewaren wij uw persoonsgegevens? 8
11. Wijziging van deze Privacyverklaring 9
12. Contact en vragen 9
13. Eerste aanvulling op de verklaring van Record Credits nv 10
14. Tweede aanvulling bij de verklaring van Record Credits nv: gebruik van systemen voor artificiële intelligentie 12
15. Derde aanvulling bij de verklaring van Record Credits nv: geautomatiseerde besluitvorming 13

Dit document vormt de verklaring van Record Credits nv die optreedt als verantwoordelijke voor de gegevensverwerking (data controller): Record Credits nv - Kredietverlener - Marnixlaan 24, B-1000 Brussel - RPR Brussel - Btw BE 0403 263 642 - BIC: BBRUBEBB – IBAN: BE21 3631 7304 4303 – www.recordcredits.be

November 2026.

Record Credits nv is onderworpen aan de verplichtingen inzake gegevensbescherming die zijn bepaald in de Algemene Verordening Gegevensbescherming 2016/679 (ook bekend onder de Engelse afkorting GDPR) en aan de lokale wetgeving inzake de bescherming van persoonsgegevens, zoals de wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens.

Record Credits is een volle dochteronderneming van ING België nv - Bank/kredietverlener - Marnixlaan 24, B-1000 Brussel - RPR Brussel - BTW BE 0403 200 393 - BIC: BBRUBEBB – IBAN: BE45 3109 1560 2789 – www.ing.be

Dit document is de verklaring van Record Credits nv: ze is van toepassing op Record Credits en kan aan ons worden tegengeworpen zolang wij persoonsgegevens van natuurlijke personen ('u') verwerken.

1. Wat zijn het doel en de reikwijdte van deze verklaring?

Bij Record Credits begrijpen we dat uw persoonsgegevens belangrijk voor u zijn. Deze verklaring licht op eenvoudige en transparante wijze toe welke persoonsgegevens we verzamelen, registreren, bewaren, gebruiken en verwerken, en op welke manier dat gebeurt. Onze aanpak kan als volgt worden samengevat: de juiste mensen gebruiken de juiste gegevens voor het juiste doel.

Deze verklaring is van toepassing:

- op onze voormalige, bestaande en potentiële klanten die natuurlijke personen zijn. Het gaat hierbij ook om eenmansbedrijven;
- op iedere persoon die betrokken is bij een transactie met ons, hetzij persoonlijk, hetzij als vertegenwoordiger van een rechtspersoon (bijvoorbeeld een bedrijfsmanager, een tussenpersoon, een wettelijke vertegenwoordiger, een operationeel medewerker, personen die zich borg willen stellen, uiteindelijke begunstigden, enz.);
- op mensen die geen klant van ons zijn. Dit kunnen personen zijn die onze website bezoeken, professionele adviseurs, makelaars, enz.

Wij verkrijgen uw persoonsgegevens op de volgende manieren:

- U verstrekt ons uw persoonsgegevens wanneer u klant wordt, een overeenkomst met ons sluit, gebruikmaakt van onze producten en diensten, contact met ons opneemt via één van de kanalen (makelaars en verkopers) of onze website bezoekt.
- Uw organisatie is een potentiële of bestaande klant, en uw persoonsgegevens worden aan ons doorgegeven, zodat we ze kunnen gebruiken als we contact met uw organisatie willen opnemen.
- We hebben uw persoonsgegevens verkregen via andere beschikbare bronnen, zoals debiteurenregisters (waaronder de Centrale voor kredieten aan particulieren van de Nationale Bank van België (NBB), kadasters, zakelijke registers, digitale en traditionele media, openbare bronnen of andere bedrijven die deel uitmaken van ING België dan wel derden, zoals betalings- of transactieverwerkers, kredietagentschappen, andere financiële instellingen, commerciële bedrijven (waaronder Thomson Reuters die de World Check-diensten voor risicodetectie aanbiedt) of overheidsinstanties.

Indien nodig kunt u meer informatie verkrijgen wanneer u een specifiek product of dienst aanvraagt.

Wij verwijzen naar ons Cookiebeleid op onze website voor meer informatie over het gebruik van cookies en gelijkaardige technologieën.

2. Welke soorten persoonsgegevens verwerken wij over u?

A) Persoonsgegevens: alle gegevens waarmee een natuurlijke persoon kan worden geïdentificeerd of die aan een natuurlijke persoon kunnen worden gekoppeld. We verwerken onder meer de volgende persoonsgegevens:

- **Identificatiegegevens:** uw naam, geboortedatum en -plaats, identificatienummer, e-mailadres, telefoonnummer, aanspreektitel, nationaliteit en een voorbeeld van uw handtekening, fiscale code/rijksregisternummer;
- **Financiële gegevens**: zoals facturen, creditnota's, loonfiches, betaalgedrag, rekeningnummer voor de aflossing van het krediet, rekeningafschriften, de waarde van uw huis of andere vermogensbestanddelen, uw kredietgeschiedenis, uw leencapaciteit, of u in een kredietregister bent geregistreerd, betalingsachterstanden en informatie over uw inkomsten;
- **Sociodemografische gegevens:** bijvoorbeeld uw burgerlijke staat, uw gender, uw studies, uw tewerkstelling en of u al dan niet kinderen hebt;
- **Gegevens over uw onlinegedrag en informatie over uw toestellen**, bijvoorbeeld identificatie van uw mobiele apparaat of computer, de pagina's die u bezoekt op de website of in de apps van Record Credits (Manage My Credit);
- **Gegevens over uw behoeften en interesses die u met ons deelt**, bijvoorbeeld door contact op te nemen met ons callcenter of door een onlinepeilingen in te vullen, of door onze platforms te gebruiken of enquêtes in te vullen;
- **'Know Your Customer'-gegevens (KYC) in het kader van klantonderzoeken** en om frauduleus gedrag en handelingen die in strijd zijn met internationale sancties te voorkomen en om de toepasselijke regels na te leven inzake de bestrijding van witwassen van geld, financiering van terrorisme en belastingfraude;
- **Audiovisuele gegevens**: bijvoorbeeld opnames van telefoongesprekken met ons callcenter. Audiovisuele gegevens, bijvoorbeeld, indien wettelijk toegestaan, beelden van bewakingscamera's of opnames van telefoon- of videogesprekken. Wij kunnen deze opnames gebruiken om bijvoorbeeld telefonische transacties te verifiëren, of voor fraudepreventie of opleiding van personeel;
- **Uw interacties met ons op sociale media**, zoals Meta (Facebook & Instagram), X, LinkedIn en YouTube. We controleren openbare berichten, publicaties, vind-ik-leuks en reacties die rechtstreeks aan ons zijn gericht of op het internet naar ons verwijzen;

B) Gevoelige persoonsgegevens

Gevoelige persoonsgegevens zijn persoonsgegevens met betrekking tot uw gezondheid, etnische afkomst, religieuze of levensbeschouwelijke overtuigingen of politieke opvattingen, gegevens met betrekking tot vakbondslidmaatschap of seksueel leven, genetische of biometrische gegevens of strafrechtelijke gegevens. Wij kunnen uw gevoelige persoonsgegevens verwerken volgens de gedetailleerde informatie hieronder in punt 3 ('Wat doen wij met uw persoonsgegevens?') indien:

- U ons daar expliciet toestemming voor heeft gegeven;
- Wij dit overeenkomstig de wet- en regelgeving mogen of moeten doen.

Neem er nota van dat als u ons vraagt om geld over te maken aan een politieke partij, vakbond, religieuze instelling of zorginstelling, het om gevoelige persoonsgegevens gaat. Daarom zullen wij deze gevoelige persoonsgegevens niet verwerken voor andere doeleinden dan de uitvoering van de transactie of met uw uitdrukkelijke toestemming. Vanwege onze verplichting om te voldoen aan de regelgeving tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, kan het echter nodig zijn dat wij dergelijke gegevens moeten verwerken, bijvoorbeeld om de herkomst van de gelden te verifiëren, maar alleen in het kader van de regelgeving tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

C) Gegevens van kinderen

Wij verzamelen alleen gegevens over kinderen als u ons informatie geeft over uw kinderen in verband met een product dat u afneemt.

3. Wat doen we met uw persoonsgegevens?

Gegevensverwerking is elke activiteit die in verband met persoonsgegevens kan worden uitgevoerd. Het gaat bijvoorbeeld om verzamelen, registreren, bewaren, wijzigen, organiseren, gebruiken, meedelen, doorgeven of wissen van persoonsgegevens overeenkomstig de geldende regelgeving.

Wij gebruiken uw persoonsgegevens alleen op basis van een van de volgende wettelijke grondslagen:

- Om een overeenkomst met u te sluiten en uit te voeren;
- Om te voldoen aan onze wettelijke verplichtingen;
- Voor onze legitieme belangen. Deze gegevensverwerking kan nodig zijn om goede commerciële relaties met onze klanten en andere betrokkenen te onderhouden, en om fraude te voorkomen en te bestrijden;
- Om uw vitale belangen te beschermen;
- Wanneer wij uw toestemming hebben verkregen. U kunt deze toestemming te allen tijde intrekken.

Wij kunnen uw persoonsgegevens verwerken voor de volgende doeleinden op een van de volgende wettelijke grondslagen:

A) Uitvoering van overeenkomsten waarbij u partij bent of voorbereiding van het sluiten van overeenkomsten

We gebruiken uw persoonsgegevens wanneer u een overeenkomst met ons sluit of wanneer we contact met u moeten opnemen. We analyseren informatie over u om te bepalen of u aan de voorwaarden voldoet voor bepaalde producten en diensten. We kunnen bijvoorbeeld kijken naar uw betaalgedrag en kredietgeschiedenis wanneer u een lening of hypothecair krediet aanvraagt. Ook gebruiken wij deze informatie, waar nodig, om productdisfuncties te verhelpen en vragen, bezwaren en klachten over de gevraagde diensten op te lossen. Wij gebruiken uw persoonsgegevens ook om contact met u op te nemen, onder meer om u te informeren over wijzigingen in contractuele voorwaarden, het verstrijken van een contractuele termijn/voorwaarde, de registratie van een schuld of om u informatie te verstrekken over uw diensten/relatie.

Bij het gebruik van uw persoonsgegevens voor deze en andere verenigbare doeleinden baseren wij ons op de wettelijke grondslag 'noodzaak voor de uitvoering van overeenkomsten'.

We gebruiken uw persoonsgegevens ook om commissies te berekenen voor kredietbemiddelaars die bij de verkoop van onze producten of diensten aan u zijn tussengekomen.

B) Naleving van wettelijke verplichtingen waaraan wij onderworpen zijn

Wij verwerken uw persoonsgegevens om te voldoen aan een reeks wettelijke verplichtingen en vereisten, waaronder financiële reglementeringen, die ons verplichten het volgende te doen:

- **Integriteitscontrole**: wanneer u bij ons een krediet aanvraagt, zijn wij wettelijk verplicht (onder andere op grond van wetgeving ter voorkoming van witwassen van geld en financiering van terrorisme) om beschikbare waarschuwingssystemen en incidentenregisters, alsmede internationale sanctielijsten te raadplegen. ;
- **Identiteitsverificatie:** Wanneer u bij ons een krediet aanvraagt, bijvoorbeeld, zijn wij wettelijk verplicht (onder meer vanwege de wetgeving betreffende het witwassen van geld en de financiering van terrorisme) om persoonsgegevens te verzamelen, zodat wij uw identiteit kunnen vaststellen (met een kopie van uw identiteitskaart of paspoort die wij alleen zullen gebruiken voor identificatie- en verificatiedoeleinden) en kunnen bepalen of u onze klant kunt worden. Wij hebben ook uw adres, e-mailadres of telefoonnummer nodig om contact met u te kunnen opnemen. Om uw integriteit en identiteit te verifiëren, kunnen wij ons ook baseren op controles door andere financiële instellingen.
- **Kredietcontrole**: voordat wij een zakelijke relatie met u aangaan om krediet te verlenen, zijn wij wettelijk verplicht te controleren of u in aanmerking komt. Wij beoordelen uw informatie op risico en voorspellen of u uw financiële verplichtingen aan ons kunt nakomen in overeenstemming met punt 6 (‘Nemen wij geautomatiseerde beslissingen en doen wij aan profilering?’).
- **Controles ter voorkoming van witwassen van geld en financiering van terrorisme**: wij zijn wettelijk verplicht om te controleren op mogelijke activiteiten op het gebied van witwassen van geld en financiering van terrorisme.

Wij controleren onder meer ongebruikelijke transacties en sanctielijsten overeenkomstig punt 6 (‘Nemen wij geautomatiseerde beslissingen en doen wij aan profilering?’).

- **Reglementaire en statutaire rapporten aan onze regelgevende instanties** en gegevensverzoeken die van hen afkomstig zijn, overeenkomstig punt 4 (‘Met wie delen wij uw gegevens en voor welke doeleinden?’).
- **Wetgeving inzake consumentenbescherming** (inclusief de strijd tegen overmatige schuldenlast van consumenten), in het bijzonder de boeken III ('Vrijheid van vestiging, dienstverlening en algemene verplichtingen van ondernemingen'), VI ('Marktpraktijken en consumentenbescherming'), VII ('Betalings- en kredietdiensten') en XII ('Recht van de elektronische economie') van het Wetboek van economisch recht en de verzekeringswet van 4 april 2014;
- **Toezicht op de naleving door onze tussenpersonen van hun wettelijke, reglementaire of contractuele verplichtingen;** Wanneer uw gegevens worden verwerkt door onze medewerkers of tussenpersonen (makelaars), kunnen ook alle bankgegevens van deze medewerkers of tussenpersonen (indien zij zelf Klanten zijn), inclusief die met betrekking tot uw of hun financiële transacties, door ons worden verwerkt om ervoor te zorgen dat deze medewerkers of tussenpersonen voldoen aan hun wettelijke, reglementaire of contractuele verplichtingen.
- **Boekhoudkundige en fiscale wetgeving**, met name boek III van het Wetboek van economisch recht, het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, het Btw-wetboek en het Wetboek der successierechten;
- **De bescherming van klokkenluiders**, in het bijzonder de wet van 28 november 2022 betreffende de bescherming van personen die inbreuken op het recht van de Unie of het nationale recht melden die binnen een privaatrechtelijke entiteit worden vastgesteld.

Wij baseren ons op de rechtsgrondslag ‘noodzaak om te voldoen aan wettelijke verplichtingen’ wanneer wij uw gegevens gebruiken voor deze verwerkingsactiviteiten.

C) Onze legitieme belangen

Wij verwerken uw gegevens voor een andere reeks doeleinden die in ons belang zijn, zoals hieronder beschreven. Wanneer wij ons baseren op onze legitieme belangen, zorgen wij ervoor dat de verwerking proportioneel blijft en we uw belangen en fundamentele rechten en vrijheden in acht nemen. Hieronder vindt u een overzicht van de belangrijkste doeleinden waarvoor wij uw persoonsgegevens verwerken in het kader van onze legitieme belangen:

- **1) Relatiebeheer en marketing.**

Voor zover de verwerking noodzakelijk is met het oog op onze legitieme belangen (tenzij uw belangen of fundamentele rechten en vrijheden prevaleren), kunnen we zonder uw voorafgaande toestemming overgaan tot:

- **verwerking met het oog op het promoten en aanbieden van de meest geschikte producten en diensten,** geleverd door ons of andere ING-entiteiten, en/of dergelijke producten en diensten tegen een gedifferentieerde prijs of rentevoet (credit of debet). Wij verwerken uw persoonsgegevens om u te informeren of te adviseren (onder meer per e-mail, brief of telefoon) over onze (gelijkaardige) producten en diensten, en voor statistische of modelleringsdoeleinden. Als u dergelijke aanbiedingen niet wilt ontvangen, hebt u uiteraard het recht om bezwaar te maken of uw toestemming in te trekken. Ons doel is u beter te begrijpen en in te spelen op uw veranderende behoeften door u diensten en/of prijzen of rentevoeten aan te bieden die zijn afgestemd op uw specifieke situatie. Om u producten en diensten op maat en/of tegen een gedifferentieerde prijs of rentevoet aan te bieden, kunnen wij:
    - rekening houden met uw sociodemografische en financiële situatie (met uitzondering van uw betalingsgegevens);
    - uw voorkeuren in onze verschillende communicatiekanalen analyseren;
    - de producten en diensten analyseren die u al bij ons hebt afgenomen.

  We kunnen u ook nieuwsbrieven toesturen om u te informeren over onze activiteiten. Als u dergelijke nieuwsbrieven niet wilt ontvangen, hebt u uiteraard het recht om bezwaar te maken.
- **verwerking ter verbetering en ontwikkeling van onze producten en diensten.** We kunnen u vragen om feedback over onze producten en diensten, of om uw mening over nieuwe productideeën. We kunnen deze informatie delen met bepaalde medewerkers om ons aanbod te verbeteren. De analyse van uw gebruik van onze producten en diensten en uw gedrag ten aanzien daarvan, helpt ons u beter te begrijpen en verbeterpunten en mogelijkheden te identificeren. Bijvoorbeeld:
    - We analyseren de resultaten van onze marketingactiviteiten om de doeltreffendheid en relevantie van onze campagnes te evalueren.
    - We kunnen uw persoonsgegevens gebruiken om uw bezoek aan onze website te analyseren en zo onze website te verbeteren. Hiervoor gebruiken we cookies en gelijkaardige technologieën. Voor meer informatie verwijzen we naar ons cookiebeleid, dat op onze website is gepubliceerd;
    - tenzij dit niet is toegestaan door de toepasselijke wetgeving, kan dit ook het opnemen van uw gesprekken met ons omvatten, maar we zullen u hierover steeds vooraf informeren.
- **verwerking, op basis van betalings- of kredietgegevens, om uw kredietwaardigheid te controleren.** We gebruiken en analyseren gegevens met betrekking tot uw kredietverleden en betalingsgedrag (met inbegrip van gegevens die kunnen worden geraadpleegd bij de Centrales voor kredieten van de Nationale Bank van België) om bijvoorbeeld uw terugbetalingscapaciteit te beoordelen, zowel bij het sluiten van de kredietovereenkomst als tijdens de looptijd ervan, en om zo nodig contact met u op te nemen en/of passende maatregelen te nemen.

- **2) Uitvoering van operationele processen, intern management, statistieken/modelleringen en managementrapportage.**

Wij verwerken uw gegevens om de effectiviteit en efficiëntie van onze managementrapportage, onze statistieken/modelleringen en de uitvoering van onze interne operationele processen te waarborgen. We verwerken uw gegevens in het kader van onze interne operaties en processen om problemen met de gegevenskwaliteit te identificeren en op te lossen, en om ons management te helpen bij het nemen van betere, op gegevens gebaseerde beslissingen over onze activiteiten en diensten. Waar mogelijk gebruiken we hiervoor geaggregeerde gegevens, wat betekent dat uitsluitend informatie over groepen klanten wordt verwerkt (d.w.z. informatie die u niet persoonlijk identificeert).
Dit omvat:

- de analyse van onze marktpositie in verschillende segmenten;
- de analyse van kosten en verliezen;
- de opleiding van ons personeel, bijvoorbeeld door analyse van opgenomen telefoongesprekken in onze callcenters om ons telefoonscript te verbeteren;
- de automatisering van onze processen, zoals het testen van toepassingen, het automatisch afhandelen van klachten, enz.;
- het beheer van geschillen en klachten.

- **3) Veiligheid en beveiliging**

We hebben de plicht uw persoonsgegevens te beschermen en inbreuken erop te voorkomen, te detecteren en te beperken. Bovendien willen we u niet alleen beschermen tegen fraude en cybercriminaliteit, maar hebben we ook de plicht onze eigen veiligheid en integriteit, en die van het financiële systeem als geheel, te waarborgen.
Bijvoorbeeld:

- We kunnen bepaalde informatie over u (bijv. naam, rekeningnummer, leeftijd, nationaliteit, IP-adres, enz.) gebruiken voor profileringsdoeleinden om frauduleuze activiteiten en hun daders op te sporen;
- Als entiteit van de ING Groep passen we de Amerikaanse administratieve sanctielijsten toe, in het bijzonder die van het OFAC (Office of Foreign Assets Control van het Amerikaanse ministerie van Financiën), zowel bij het aangaan van een relatie als bij het uitvoeren van transacties.

D) Bescherming van uw vitale belangen

Wij verwerken uw persoonsgegevens wanneer dit noodzakelijk is om uw vitale belangen of die van een andere natuurlijke persoon te beschermen. Bijvoorbeeld wegens een medisch noodgeval dat u betreft. Wanneer het noodzakelijk is om de vitale belangen van een andere persoon te beschermen, zullen wij uw persoonsgegevens alleen verwerken als wij de verwerking niet kunnen baseren op een van de andere genoemde doeleinden.

E) Respecteren van uw keuze als wij uw toestemming vragen voor de verwerking van specifieke persoonsgegevens.

Voor bepaalde soorten verwerking van persoonsgegevens zullen wij u specifieke informatie verstrekken over de verwerking en uw voorafgaande toestemming vragen alvorens uw persoonsgegevens te verwerken. Dit kan met name de volgende activiteit omvatten: met uw toestemming kunnen we u brieven, e-mails of sms-berichten sturen waarin we u producten of diensten aanbieden op basis van uw persoonlijke profiel.

U kunt uw toestemming te allen tijde intrekken, zoals hieronder wordt uitgelegd

4. Met wie delen we uw gegevens en waarom?

In bepaalde situaties moeten wij uw persoonsgegevens verstrekken aan andere partijen die betrokken zijn bij het verlenen van onze diensten, bijvoorbeeld om gegevens door te geven binnen ING Groep of aan derden.

A) Binnen ING Groep

We maken deel uit van de ING Groep[i] die bank-, financiële, verzekerings- en andere diensten aanbiedt in meer dan veertig landen. Voor meer informatie over ING Groep verwijzen wij u naar www.ing.com. ING Groep verbindt zich ertoe uw privacy te respecteren.

Onverminderd de wettelijke bepalingen van openbare orde, kunnen uw persoonsgegevens worden meegedeeld aan andere in de Europese Unie gevestigde vennootschappen van ING Groep, die bank-, verzekerings- en/of andere activiteiten uitoefenen (lijst beschikbaar op aanvraag) met het oog op gecentraliseerd klantenbeheer, marketing (met uitzondering van reclame per e-mail en behalve wanneer de betrokkene op verzoek en kosteloos bezwaar maakt voor direct marketing), algemeen inzicht in de klant, levering van hun diensten (in voorkomend geval) en controle op de regelmatigheid van de transacties (met inbegrip van het voorkomen van onregelmatigheden).

We kunnen uw persoonsgegevens delen met onze moedermaatschappij ING België en met ING Bank nv om ervoor te zorgen dat ING Groep in staat zal zijn om:

- te voldoen aan alle reglementaire en statutaire rapportageverplichtingen en gegevensverzoeken die vereist zijn door de Europese regelgevende instanties van ING Groep, zoals de Europese Bankautoriteit (EBA), de Europese Centrale Bank (ECB) en de Financial Usability Board (FSB). Tenzij een regelgevende instantie specifiek om gegevens op individueel niveau vraagt, zullen wij er altijd voor zorgen dat persoonsgegevens worden geaggregeerd, wat betekent dat alleen informatie over groepen klanten wordt gedeeld met de regelgevende instanties van ING Groep en dat deze niet meer aan u kunnen worden gekoppeld;

- interne kredietmodellen te ontwikkelen (ook voor ons). Op grond van de EU-bankregels is ING Groep verplicht deze kredietmodellen te ontwikkelen om het eventuele tegenpartijrisico te kunnen berekenen; deze modellen bepalen onze risico's en de financiële reserve die wij moeten aanhouden wanneer we financiële diensten aan u verlenen;
- Know Your Customer (KYC)-modellen te ontwikkelen (ook voor ons). Om ING Groep te beschermen tegen betrokkenheid bij economische en financiële misdaden worden op het niveau van ING Groep KYC-modellen ontwikkeld om klanten en transacties te onderzoeken om (mogelijke) criminele activiteiten op te sporen. In deze KYC-modellen zijn de wettelijke vereisten verwerkt die voortvloeien uit onder andere de EU-richtlijnen en -verordeningen ter voorkoming van witwassen van geld en financiering van terrorisme, de richtlijnen van het Bazels Comité voor Bankentoezicht (BCBS) en de sanctiewetten en -regels van de EU, de Verenigde Staten en de Verenigde Naties.

We blijven er ook naar streven onze dagelijkse procedures effectiever en efficiënter te maken om u de best mogelijke service te bieden, tegen competitieve prijzen. In dit kader delen we uw persoonsgegevens met de ING Groep en andere ING-entiteiten om bepaalde activiteiten te centraliseren en zo schaalvoordelen te realiseren.
Bijvoorbeeld:

- voor onder andere diensten die aan IBSS zijn toevertrouwd zoals de verwerking van waarschuwingen, controle van fraude/KYC, operationeel beheer van betalingen en andere transacties, enz. Om redenen van efficiëntie worden deze operationele activiteiten gecentraliseerd in de entiteiten van ING Business Shared Services (IBSS) die onder meer in Polen en de Filippijnen zijn gevestigd.
- Deze IBSS-entiteiten verwerken uw gegevens voor onze rekening;
- Voor de ontwikkeling van modellen die voornamelijk betrekking hebben op het verbeteren van klantprocessen, zoals het optimaliseren van productbeheer in klantkanalen, het verbeteren van KYC-processen en het ontwikkelen van interne kredietmodellen. Om redenen van efficiëntie worden deze modellen voornamelijk ontwikkeld door onze afdeling Analytics op het niveau van ING Groep. Uw persoonsgegevens worden gepseudonimiseerd voordat ze voor dit doel worden doorgegeven.
- Omwille van efficiëntiedoeleinden kunnen we gecentraliseerde opslagsystemen gebruiken om gegevens op één centrale locatie binnen ING te verwerken. Bijvoorbeeld om verschillende soorten kredietrisicomodellen te ontwikkelen, zoals hierboven vermeld. Die gecentraliseerde opslagsystemen worden beheerd door onszelf of door derden, zoals Microsoft, en kunnen zich buiten de EU bevinden. In elk geval zorgen we ervoor dat passende maatregelen worden genomen om uw persoonsgegevens te beschermen.

We blijven er ten aanzien van u verantwoordelijk voor dat de verwerking van uw persoonsgegevens - inclusief de verwerking door andere ING-entiteiten voor onze rekening, zoals hierboven uitgelegd - voldoet aan de toepasselijke regelgeving inzake gegevensbescherming. Binnen de ING Groep zijn strikte vereisten opgenomen in interne beleidslijnen en zijn contractuele afspraken gemaakt om ervoor te zorgen dat uw persoonsgegevens alleen worden verwerkt voor een specifiek doel op een passende wettelijke basis (rekening houdend met het effect dat een dergelijke verwerking op u kan hebben) en dat adequate technische en organisatorische maatregelen zijn getroffen om uw rechten te beschermen. Wij blijven ook verantwoordelijk voor de behandeling van uw eventuele vragen met betrekking tot uw privacyrechten, zoals hieronder beschreven.

B) Met derden

Wij delen uw persoonsgegevens ook met de volgende categorieën derden:

1) Overheidsinstanties, toezichthoudende en gerechtelijke autoriteiten

Wij zijn wettelijk verplicht (om te voldoen aan onze reglementaire verplichtingen) of het is voor ons noodzakelijk (om onszelf te verdedigen) om persoonsgegevens bekend te maken aan relevante overheids-, toezichthoudende en gerechtelijke autoriteiten, waaronder:

- **Overheidsinstanties, regelgevende instanties en toezichthouders** zoals de Nationale Bank van België, de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) en de Federale Overheidsdienst Economie in België.
- **Belastingautoriteiten**, (onder meer in het kader van de Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), de Common Reporting Standard (CRS) of de Wet houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten) die ons kunnen vragen om klantencontracten of andere persoonsgegevens zoals uw naam, contactgegevens en andere informatie over uw organisatie te melden. In dat kader kunnen we uw identificatiegegevens verwerken, zoals uw socialezekerheidsnummer, fiscaal identificatienummer of andere nationale identificatienummers, overeenkomstig de wetgeving die van toepassing is.
- **Gerechtelijke/onderzoeksautoriteiten** zoals de politie, het parket, de rechtbanken en arbitrage- of bemiddelingsinstanties (inclusief op uitdrukkelijk en wettelijk verzoek).

2) Dienstverleners en andere derden

Wanneer wij een beroep doen op andere dienstverleners of derden in het kader van bepaalde gangbare bedrijfsactiviteiten, kan het nodig zijn dat wij uw persoonsgegevens delen voor de uitvoering van specifieke taken. Wij selecteren deze bedrijven zorgvuldig en spreken duidelijk met hen af hoe zij met uw persoonsgegevens omgaan. Wij blijven verantwoordelijk voor uw persoonsgegevens. Deze dienstverleners helpen ons bij activiteiten zoals:

- het ontwerpen, ontwikkelen en onderhouden van internettools en webapplicaties;
- het verlenen van applicatie- of infrastructuurdiensten (zoals clouddiensten);
- marketingactiviteiten en -evenementen, klantcommunicatiebeheer (inclusief klanttevredenheidsonderzoeken); het opstellen van rapporten en statistieken/modellen, het drukken van publicaties en het ontwerpen van producten;
- het plaatsen van advertenties op applicaties, websites en sociale netwerken;
- juridische diensten, controlediensten en andere gespecialiseerde diensten die worden verleend door advocaten, gerechtsdeurwaarders, notarissen (bijvoorbeeld bij het verlenen van een hypotheek), curatoren (bijvoorbeeld bij faillissement), trustees, auditors, mandatarissen die de belangen van andere personen verdedigen, bedrijfsboekhouders en andere professionele adviseurs; het opsporen, onderzoeken en voorkomen van fraude en andere strafbare feiten met de hulp van gespecialiseerde ondernemingen;
- het verlenen van gespecialiseerde diensten, zoals het archiveren van fysieke documenten en diensten geleverd door aannemers en externe dienstverleners.

3) Agenten, tussenpersonen en partners

Wij kunnen uw persoonsgegevens doorgeven aan onafhankelijke tussenpersonen (agenten of makelaars) of handelspartners die namens ons handelen of die samen met ons producten en diensten aanbieden, zoals verzekeringen. Ze zijn geregistreerd conform de geldende wetgeving en oefenen hun activiteiten uit onder het toezicht van de bevoegde autoriteiten.

Een lijst van onze belangrijkste ontvangers en bronnen van uw gegevens (inclusief een overzicht van de belangrijkste derde dienstverleners die uw persoonsgegevens ontvangen) vindt u in punt 13 (‘Aanvulling op de Verklaring van Record Credits: belangrijkste ontvangers en bronnen van uw gegevens’) van deze verklaring.

5. Onder welke voorwaarden geven wij persoonsgegevens door buiten de EER?

Wanneer wij uw persoonlijke gegevens (wanneer de EU-wetgeving inzake gegevensbescherming van toepassing is) delen met derden buiten de Europese Economische Ruimte (EER) die geen adequaat niveau van gegevensbescherming bieden, zullen wij ervoor zorgen dat de nodige beschermingsmaatregelen zijn genomen om te waarborgen dat uw persoonlijke gegevens voldoende worden beschermd.

Daartoe maken wij onder meer gebruik van de volgende ‘doorgifte-instrumenten’:

- Standaardbepalingen van de EU of Standaardcontractbepalingen; dit zijn contractbepalingen die zijn overeengekomen met elke dienstverlener die in een niet-adequaat land is gevestigd om te garanderen dat die dienstverlener een contractuele verplichting heeft om een adequaat niveau van gegevensbescherming te bieden.
- Bindende bedrijfsvoorschriften; voor de doorgifte van persoonsgegevens binnen ING Groep kunnen wij ons ook beroepen op het interne bindende beleid van de Groep (de bindende bedrijfsvoorschriften) om ervoor te zorgen dat de ING-entiteiten die in een niet-adequaat land zijn gevestigd een adequaat niveau van gegevensbescherming in acht nemen bij de verwerking van persoonsgegevens die vallen onder de Europese wetgeving inzake gegevensbescherming, zoals uiteengezet in punt 4 (‘Met wie delen wij uw persoonsgegevens en voor welke doeleinden?’).

We kunnen ons ook onder meer baseren op:

- het sluiten of uitvoeren van een contract of transactie met u of een transactie met een derde in uw voordeel;
- de naleving van verplichtingen die voortvloeien uit toepasselijke lokale wet- en regelgeving;
- de noodzaak om gegevens over te dragen om redenen van algemeen belang;
- de naleving van internationale verdragen.

Bovendien zullen wij per geval beoordelen of er organisatorische, technische (zoals encryptie) en/of contractuele waarborgen moeten worden ingevoerd om ervoor te zorgen dat uw persoonsgegevens adequaat worden beschermd, rekening houdend met het rechtskader van het land waar de gegevensimporteur is gevestigd.

6. Nemen wij geautomatiseerde beslissingen en doen wij aan profilering?

Met geautomatiseerde beslissingen bedoelen we dat we beslissingen nemen met technologische middelen zonder noemenswaardige menselijke tussenkomst. Profilering is de geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens om persoonlijke aspecten zoals de economische situatie, de betrouwbaarheid of het aannemelijk gedrag van een persoon te beoordelen of te voorspellen.

Aangezien we een grote groep klanten bedienen, maken we gebruik van geautomatiseerde besluitvorming en profilering. Bijvoorbeeld:

Beoordeling van het kredietrisico
Wij maken een profiel voor u aan wanneer u een lening of krediet aanvraagt om te beoordelen of u aan uw financiële verplichtingen tegenover ons kunt voldoen en te waarborgen dat wij geen leningen of kredieten aanbieden die niet geschikt voor u zijn. Wij beoordelen het risico van een contract met u aan de hand van een methode die ‘credit scoring’ (beoordeling van het kredietrisico) wordt genoemd. Uw kredietrisicoscore wordt berekend op basis van een geautomatiseerde beslissing. U moet een vooraf bepaalde minimumscore halen om te waarborgen dat het risico voor u en voor ons aanvaardbaar is.

De kredietrisicoscore wordt hoofdzakelijk berekend op basis van uw financiële situatie. Op basis van de persoonsgegevens die u in de kredietscoreprocedure hebt verstrekt, raadplegen wij externe krediet(rating)registers (waaronder de Centrale voor kredieten aan particulieren van de Nationale Bank van België) om relevante financiële informatie te verkrijgen. Als u al een relatie met ons hebt of in het verleden hebt gehad, combineren wij bovengenoemde (externe) financiële informatie met uw interne betalingsgeschiedenis. Indien u niet de minimale score behaalt, zal de geautomatiseerde kredietscore resulteren in een weigering. In dat geval zullen wij afzien van het aangaan van een overeenkomst met u, omdat wij van mening zijn dat de risico's voor u en voor ons te groot zijn. U hebt het recht om dergelijke geautomatiseerde beslissingen te betwisten. We verwijzen naar deel 7 voor informatie over hoe u dit kunt doen.

Voorkomen van fraude, witwassen van geld en financiering van terrorisme.
Wij zijn verplicht of hebben de behoefte om klanten en transacties te screenen op (mogelijke) criminele activiteiten. Daarom besteden wij bijzondere aandacht aan ongebruikelijke transacties en transacties die door hun aard een relatief hoog risico op fraude, witwassen van geld of financiering van terrorisme met zich meebrengen. Daartoe maken en actualiseren wij uw risicoprofiel. Als wij vermoeden dat een transactie verband houdt met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, zijn wij verplicht dit aan de autoriteiten te melden.

De belangrijkste factoren waarmee rekening wordt gehouden en die kunnen wijzen op een verhoogd risico op fraude of het witwassen van geld en de financiering van terrorisme zijn:

- betalingen naar of vanuit verdachte landen, bedrijven of adressen;
- aanwezigheid in een intern referentieregister. Ons interne referentieregister is een lijst van personen en instellingen waarmee wij niet langer een relatie wensen te onderhouden. Ze vormen een risico voor ons, ons personeel en/of onze klanten. Alleen bepaalde medewerkers van onze specifieke afdelingen hebben toegang tot de details van de dossiers op een ‘need to know’-basis;
- aanwezigheid op een nationale of internationale openbare sanctielijst.

U vindt meer informatie over dit proces in deel 15 ('Aanvulling 3 bij de Verklaring inzake de bescherming van persoonsgegevens van Record Credits nv: Geautomatiseerde besluitvorming').

7. Wat zijn uw rechten en hoe respecteren we ze?

Als uw persoonsgegevens worden verwerkt, beschikt u over rechten inzake de bescherming van persoonsgegevens. Als u vragen hebt over de rechten die op u van toepassing zijn, kunt u contact met ons opnemen via het e-mailadres dat is vermeld in punt 12 ('Contact en vragen').

Concreet zijn uw rechten de volgende:

Recht op inzage
U hebt een recht op inzage in de persoonsgegevens die wij over u verwerken.

Recht op rectificatie
Als uw persoonsgegevens onjuist of onvolledig zijn, hebt u het recht ons te vragen deze aan te passen. Als wij gegevens over u hebben gedeeld met derden en deze gegevens worden naderhand gecorrigeerd, brengen we die derden daarvan op de hoogte.

Recht op bezwaar tegen gegevensverwerking
U hebt te allen tijde het recht om bezwaar te maken tegen de verwerking, op eenvoudig verzoek en kosteloos, overeenkomstig het onderstaande.

U kunt te allen tijde en kosteloos weigeren dat wij uw persoonsgegevens gebruiken voor onze legitieme belangen, indien u daarvoor een gegronde reden hebt. Wij nemen uw bezwaar in behandeling en onderzoeken of de verwerking van uw gegevens dusdanig nadelige gevolgen voor u heeft dat wij moeten stoppen met het verwerken van uw persoonsgegevens.

U kunt echter niet weigeren dat wij uw persoonsgegevens verwerken als:
- wij daartoe wettelijk verplicht zijn;
- dit noodzakelijk is om een overeenkomst met u te sluiten of uit te voeren.

U kunt ook bezwaar maken tegen het versturen van onze commerciële berichten (al dan niet gepersonaliseerd, bijv. per e-mail, brief of telefoon - direct marketing) of tegen het gebruik van uw persoonsgegevens voor statistische of modelleringsdoeleinden. U kunt zich ook verzetten tegen de uitwisseling van uw gegevens tussen vennootschappen van de ING Groep die zijn gevestigd in een lidstaat van de Europese Unie met het oog op direct marketing.

U kunt ervoor kiezen u uit te schrijven voor het ontvangen van deze (gepersonaliseerde) commerciële berichten, onder meer door: • uw instellingen voor de bescherming van persoonsgegevens aan te passen via Manage My Credit; • te bellen naar +32.2.238.03.48.

Recht om niet te worden onderworpen aan geautomatiseerde besluitvorming
U hebt het recht om niet te worden onderworpen aan beslissingen die zijn gebaseerd op een geautomatiseerde verwerking van uw persoonsgegevens (met inbegrip van profilering) en die rechtsgevolgen voor u hebben of u aanzienlijk treffen. In dit geval kunt u verzoeken om een 'persoon' bij het besluitvormingsproces te betrekken.

Sommige van onze beslissingen zijn het resultaat van geautomatiseerde processen waarvoor u ons uw uitdrukkelijke toestemming hebt gegeven en waarbij deze beslissingen essentieel zijn voor de uitvoering of nakoming van uw contract (bijvoorbeeld met betrekking tot de hierboven toegelichte credit scoring). In beide gevallen kunt u, zodra de automatische beslissing is genomen, de verkregen beslissing betwisten (bijvoorbeeld de automatische weigering van een kredietaanvraag op basis van credit scoring) en om menselijke tussenkomst verzoeken. Het recht op bezwaar en betwisting kan worden beperkt indien de geautomatiseerde beslissingen om wettelijke redenen zijn genomen.

Meer informatie over dit proces vindt u in deel 15 ('Aanvulling 3 bij de verklaring van Record Credits nv: Geautomatiseerde besluitvorming').

Recht op beperking van de verwerking
U hebt in de volgende gevallen het recht ons te vragen om het gebruik van uw persoonsgegevens te beperken:
- U bent van mening dat de persoonsgegevens onjuist zijn, gedurende een periode die ons toelaat de juistheid van de persoonsgegevens te controleren.
- U bent van mening dat we uw persoonsgegevens onrechtmatig verwerken.
- Wij hebben de persoonsgegevens niet langer nodig, maar u wilt graag dat we ze bewaren om ze te gebruiken in een juridische procedure;
- U hebt bezwaar gemaakt tegen de verwerking van uw persoonsgegevens voor het nastreven van onze legitieme belangen, gedurende de periode die nodig is om na te gaan of onze legitieme belangen prevaleren.

Recht op overdraagbaarheid van uw gegevens
U hebt het recht ons te vragen uw persoonsgegevens rechtstreeks over te dragen aan u of aan een ander bedrijf. Dit recht geldt voor persoonsgegevens die u rechtstreeks aan ons hebt verstrekt en die wij via geautomatiseerde processen verwerken, ofwel met uw toestemming ofwel op basis van een contract met u. U hebt het recht om deze persoonsgegevens te ontvangen in een gestructureerd, gangbaar en machineleesbaar formaat. Indien dat technisch mogelijk is en in overeenstemming is met de toepasselijke wetgeving, zullen wij zorgen voor de overdracht van uw persoonsgegevens aan een ander bedrijf.

Recht op vergetelheid
U hebt het recht om ons te verzoeken uw persoonsgegevens zonder onredelijke vertraging te wissen. In bepaalde gevallen zijn wij echter verplicht deze gegevens te bewaren. Uw recht om vergeten te worden, is uitsluitend van toepassing indien:
- we de gegevens niet langer nodig hebben voor het oorspronkelijke doel;
- u uw toestemming voor de verwerking van de gegevens intrekt;
- u bezwaar maakt tegen het gebruik van uw persoonsgegevens voor onze legitieme belangen en er geen dwingende legitieme redenen bestaan, of tegen het verzenden van gepersonaliseerde commerciële berichten;
- we uw persoonsgegevens onrechtmatig verwerken; of
- we op grond van wet- of regelgeving verplicht zijn uw persoonsgegevens te wissen.

Recht om uw toestemming in te trekken
Als u ons uw toestemming hebt gegeven voor een specifieke verwerking van uw persoonlijke gegevens onder de voorwaarden van punt 3 ('Wat doen we met uw persoonsgegevens?') kunt u uw toestemming te allen tijde intrekken. Vanaf dat moment mogen wij uw persoonsgegevens niet langer verwerken. Deze intrekking heeft geen invloed op de rechtmatigheid van de verwerking op basis van uw toestemming vóór de intrekking ervan.

Recht om een klacht in te dienen

Als u als klant of vertegenwoordiger van een klant niet tevreden bent met de manier waarop wij hebben gereageerd op uw bekommernissen, hebt u het recht om bij ons een klacht in te dienen. Als u niet tevreden bent met onze reactie op uw klacht, kunt u beroep aantekenen bij onze functionaris voor gegevensbescherming (FG).

U kunt ook een klacht indienen bij de Belgische Gegevensbeschermingsautoriteit:
Drukpersstraat 35, 1000 Brussel (Website: www.gegevensbeschermingsautoriteit.be).

Uw rechten uitoefenen

Als u uw rechten wilt uitoefenen of een klacht wilt indienen, neem dan contact met ons op via onderstaande gegevens.

U kunt uw rechten uitoefenen via onze website www.recordcredits.be. Als u niet tevreden bent over de manier waarop wij uw klacht hebben behandeld, kunt u een schriftelijk verzoek sturen naar de Verantwoordelijke voor gegevensverwerking/Verantwoordelijke voor de vertrouwelijkheid van de gegevens van Record Credits:

- Door een brief te sturen naar Record Credits, Privacy Office, Marnixlaan 24, 1000 Brussel
- Door een e-mail te sturen naar privacyoffice@recordcredits.be

Indien u meer informatie wenst of indien u nog steeds niet tevreden bent met ons antwoord op uw klacht, kunt u dit melden op de website van de Gegevensbeschermingsautoriteit (www.gegevensbeschermingautoriteit.be).

Wanneer u uw rechten uitoefent, vragen wij u zoveel mogelijk details over uw verzoek te verstrekken, zodat wij beter kunnen antwoorden. Wij kunnen u ook vragen een kopie van uw identiteitskaart bij te voegen en aanvullende informatie te verstrekken om uw identiteit te verifiëren.

Voor het verstrekken van informatie, het communiceren en het nemen van maatregelen als bedoeld in deel 7 kan geen betaling van u worden verlangd. Indien uw verzoeken echter kennelijk ongegrond of buitensporig zijn, met name wegens hun repetitieve aard, kunnen we:

- een redelijke vergoeding vragen voor de administratieve kosten die zijn verbonden aan het verstrekken van de informatie, het verzorgen van de communicatie of het nemen van de gevraagde maatregelen; of
- weigeren gevolg te geven aan deze verzoeken.

In sommige gevallen kunnen wij uw verzoek weigeren en, indien wettelijk toegestaan, zullen wij u de reden van weigering meedelen. Indien de wet- en regelgeving ons dat toestaat, kunnen wij redelijke kosten in rekening brengen voor de verwerking van uw verzoek.
Wij streven ernaar uw verzoek zo snel mogelijk te verwerken. Daarom zal de tijd die nodig is om uw verzoek te verwerken in geen geval langer zijn dan 1 maand na ontvangst van uw verzoek. Indien wij meer tijd nodig hebben om de gegevens te verwerken, zullen wij u hiervan op de hoogte stellen, evenals van de redenen voor de vertraging.

8. Bent u verplicht persoonsgegevens te verstrekken?

In sommige gevallen zijn wij wettelijk verplicht om persoonsgegevens te verzamelen of moeten wij over uw persoonsgegevens beschikken om bepaalde diensten te verlenen of bepaalde producten te verstrekken. We verbinden ons ertoe alleen persoonsgegevens te vragen die strikt noodzakelijk zijn voor het betreffende doel. Als u de vereiste persoonsgegevens niet verstrekt, kan dat leiden tot vertraging of tot weigering van bepaalde producten en diensten, zoals leningen.

9. Hoe beschermen wij uw persoonsgegevens?

Wij nemen passende technische en organisatorische maatregelen (beleid en procedures, IT-beveiliging, enz.) om de vertrouwelijkheid en integriteit van uw persoonsgegevens en van de verwerking ervan te waarborgen. We hanteren op alle niveaus van Record Credits interne regels en minimumstandaarden om uw persoonsgegevens te beschermen. Deze regels en standaarden worden regelmatig aangepast aan nieuwe regelgeving en aan de laatste ontwikkelingen op de markt.

Daarnaast zijn onze medewerkers verplicht tot vertrouwelijkheid en mogen zij uw persoonsgegevens niet onrechtmatig of zonder legitieme reden meedelen. Neem altijd contact met ons op als u denkt dat uw persoonsgegevens door onbevoegden zijn verkregen. Zo helpt u ons om uw persoonsgegevens te blijven beschermen.

10. Hoe lang bewaren wij uw persoonsgegevens?

Wij bewaren uw persoonsgegevens niet langer dan nodig is voor de doeleinden (uiteengezet in punt 3 ('Wat doen wij met uw persoonsgegevens?') waarvoor wij ze hebben verwerkt. Daarom kunnen de bewaartermijnen variëren afhankelijk van de omstandigheden. Bij de beoordeling van de bewaringsduur van uw persoonsgegevens moeten wij ook rekening houden met de bewaringseisen die in andere toepasselijke wetten kunnen zijn vastgelegd (bijv. de antiwitwaswet, de boekhoudkundige wetgeving en de verjaringstermijnen voor burgerlijke en strafrechtelijke vorderingen tegen ons of tegen uzelf, alsook de gronden voor opschorting of schorsing van die termijnen). Persoonsgegevens die in het kader van het sluiten of de uitvoering van een overeenkomst zijn verzameld, kunnen ook worden bewaard als bewijs in geval van een geschil.

In de meeste gevallen is de bewaartermijn 10 jaar na het einde van ons contract of onze zakelijke relatie met u, of zelfs tot 30 jaar in het geval van gegevens met betrekking tot uw hypothecaire lening. Soms hanteren wij andere bewaartermijnen. Bijvoorbeeld als de toezichthoudende autoriteit (zoals de FSMA of de NBB) vereist dat wij bepaalde persoonsgegevens langer bewaren (uw identificatiegegevens, verantwoordingsstukken en transactiegegevens die nodig zijn om verrichtingen die door u of in uw voordeel zijn uitgevoerd nauwkeurig te reconstrueren), of als u een klacht hebt ingediend waarvoor het noodzakelijk is de onderliggende persoonsgegevens langer te bewaren. Andere gegevens, zoals gegevens die via bewakingscamera's worden verzameld, worden korter bewaard, zoals de wet voorschrijft. Indien de door bewakingscamera's geregistreerde beelden geen bewijs opleveren van een inbreuk, schade of wangedrag, en ze niet toelaten een dader, verstoorder van de openbare orde, getuige of slachtoffer te identificeren, worden ze niet langer dan één maand bewaard.

Daarnaast worden gegevens met betrekking tot kredietovereenkomsten ten behoeve van het ontwikkelen van kredietrisicomodellen ten minste twintig jaar bewaard en (met name voor gegevens met betrekking tot hypotheken) tot maximaal dertig jaar na afloop van deze overeenkomsten. Waar mogelijk worden uw gegevens gepseudonimiseerd of geanonimiseerd.

Wanneer uw persoonsgegevens niet langer nodig zijn, zoals in bovenstaande gevallen, zullen wij deze verwijderen of anonimiseren en vernietigen overeenkomstig de toepasselijke wet- en regelgeving.

11. Wijziging van deze Privacyverklaring

Deze Privacyverklaring kan worden aangepast aan gewijzigde wet- en regelgeving en/of aan de wijze waarop wij persoonsgegevens verwerken. Deze versie is opgesteld en gepubliceerd in november 2026. U kunt de meest recente versie altijd vinden op recordcredits.be.

12. Contact en vragen

Als u meer wilt weten over het beleid van Record Credits ten aanzien van privacy en gegevensverwerking en over de manier waarop wij uw persoonsgegevens gebruiken, kunt u een mail sturen naar privacyoffice@recordcredits.be.

Wij zijn een volle dochteronderneming van ING België nv. Als u meer wilt weten over het beleid van ING België inzake de bescherming van persoonsgegevens en de manier waarop ING België uw persoonsgegevens gebruikt, kunt u de Verklaring inzake de bescherming van persoonsgegevens van ING België raadplegen (beschikbaar op www.ing.be) of een e-mail sturen, bellen of een plaatselijk ING-kantoor of een ING-entiteit bezoeken.

13. Eerste aanvulling op de verklaring van Record Credits nv

BELANGRIJKSTE ONTVANGERS EN BRONNEN VAN UW GEGEVENS

We behandelen uw gegevens vertrouwelijk.

BELANGRIJKSTE ONTVANGERS

Hieronder vindt u een lijst van onze belangrijkste ontvangers van uw gegevens:

DOOR U AANGEWEZEN PERSONEN

Deze personen zijn bijvoorbeeld:

- familieleden,
- instanties die op uw verzoek handelen, zoals Ombudsfin, een verzekeraar, enz.

ING GROEP

Wij maken deel uit van de ING Groep. Voor bepaalde beschreven doeleinden kunnen gegevens worden uitgewisseld binnen de ING Groep. De vennootschappen en medewerkers van ING Groep hebben alleen toegang tot uw gegevens als dat nodig is voor de uitvoering van hun taken.

TUSSENPERSONEN EN ONAFHANKELIJKE ZAKENPARTNERS

Dit zijn voornamelijk kredietbemiddelaars (makelaars en agenten op nevenbasis) die onze producten of diensten aanbieden.

BEVOEGDE AUTORITEITEN

De belangrijkste bevoegde autoriteiten die gegevens ontvangen zijn de volgende:

- mededelingen aan **gerechtelijke of administratieve autoriteiten,** of een **buitengerechtelijke bemiddelingsdienst** (met name Ombudsfin) of **een vereniging ter verdediging van de belangen van personen of een bepaald doel**;
- wettelijke mededelingen aan het centrale aanspreekpunt van de **Nationale Bank van België (NBB)**;
- wettelijke mededelingen aan **de Centrale van kredieten aan particulieren en het Register van kredieten aan ondernemingen** van de NBB;
- mededelingen aan **het bestand van de niet-gereglementeerde registraties** van de NBB.
- mededelingen aan **de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten ('FSMA')**, Congresstraat 12-14, 1000 Brussel (www.fsma.be).
- mededelingen **aan overheden of openbare instanties in het kader van fraudebestrijding**, waarbij we ons beperken tot de bevestiging van de contactgegevens van een persoon en tot de vraag of deze persoon al dan niet houder is van een kredietovereenkomst.

SPECIALISTEN UIT DE FINANCIËLE SECTOR EN ANDERE DIENSTVERLENERS

Wij maken gebruik van de diensten van verschillende ondernemingen waarvan de tussenkomst noodzakelijk of nuttig is om één van de door ons nagestreefde doeleinden te bereiken; deze ondernemingen, die in principe optreden als onze onderaannemers (en/of, in voorkomend geval, als al dan niet gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken) zijn hoofdzakelijk:

- hetzij specialisten in de financiële sector;
- hetzij andere dienstverleners.

A) DIENSTVERLENERS

Sommige specifieke gegevens kunnen worden gedeeld met dienstverleners, waaronder voornamelijk:

- de diensten van **Fircosoft sas** (gevestigd in de VS) voor het screenen en monitoren van klanten en transacties;
- IT-diensten (inclusief beveiliging) van leveranciers zoals **Adobe** (gevestigd in Ierland) en Ricoh Nederland bv (gevestigd in Nederland);
- de gegevensarchiveringsdienst van **OASIS Groep** in Turnhout, België;
- de post- en correspondentiebeheerdiensten van **bpost nv, Group Joos nv en Speos nv** (gevestigd in België);
- de diensten van PricewaterhouseCoopers Belgium bv (gevestigd in België), de diensten van Deloitte Belgium (gevestigd in België);
- de diensten van Micro-Focus Belgium, Mainsys Financial Software, Mainsys Belgium, Sopra Steria Benelux, en I.R.I.S. Solutions & Experts;
- de diensten van **Nascom** voor het ontwerp en beheer van onze website.

B) SPECIALIST VAN DE FINANCIËLE SECTOR

De belangrijkste specialisten van de financiële sector die eveneens een wettelijke verplichting hebben om zorgvuldig om te gaan met persoonsgegevens zijn:

- **SWIFT cvba** (gevestigd in België) voor de uitwisseling van berichten in het kader van beveiligde financiële transacties, waarvan de gegevens worden bewaard in de Verenigde Staten en daar onder het Amerikaanse recht vallen;
- **Isabel nv** (gevestigd in België) voor diensten via internet;
- **kredietinstellingen, financiële instellingen en daarmee gelijkgestelde instellingen** in het kader van de mededeling van informatie of inlichtingen met betrekking tot het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, met inbegrip van de (eventuele) overdracht van informatie aan de **Cel voor financiële informatieverwerking (CFI)**;
- **In België erkende verzekeringsmaatschappijen** (waarvoor wij niet als tussenpersoon optreden), waarbij we ons beperken tot de bevestiging of een persoon al dan niet houder is van een kredietovereenkomst;
- de beheersdiensten van contracten van consumentenkredieten en hypothecaire kredieten van **Stater Belgium nv** (gevestigd in België);
- de beheersdiensten van betalings- en kredietincidenten door personen die een activiteit van minnelijke invordering van consumentenschulden uitoefenen en die daartoe, overeenkomstig artikel 4, § 1 van de wet van 20 december 2002 betreffende de minnelijke invordering van schulden van de consument, geregistreerd zijn bij de Federale Overheidsdienst Economie, KMO, Middenstand en Energie (lijst op aanvraag), zoals **Fiducre nv**.

Wij nodigen u uit om kennis te nemen van de privacyverklaringen van de bovengenoemde specialisten uit de financiële sector, die u op hun respectieve internetsites vindt.

C) VERZEKERINGEN

Persoonsgegevens kunnen in het kader van het afsluiten of uitvoeren van een verzekeringsovereenkomst worden overgedragen aan entiteiten buiten de ING Groep die gevestigd zijn in een lidstaat van de Europese Unie, en met name:

- NN Insurance Belgium nv;
- **Cardif Assurance Vie nv en Cardif Assurances Risques Divers nv**;
- de diensten van **Atradius** in het kader van de herverzekering van bepaalde kredieten.

BELANGRIJKSTE BRONNEN

Hieronder vindt u een lijst van openbare en particuliere instanties die onze belangrijkste externe bronnen van uw gegevens zijn:

OPENBARE INSTANTIES

- Het **Belgisch Rijksregister** en **de Belgische Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid** (via de vzw Identifin) voor de identificatie van de klant en andere betrokken personen in geval van overeenkomsten op afstand (in het kader van de strijd tegen terrorisme en witwassen van geld);
- Het **Belgisch Staatsblad**, voor de identificatie van onbekwame personen en hun vertegenwoordigers evenals voor de identificatie van vertegenwoordigers van vennootschappen in het kader van de naleving van onze wettelijke verplichtingen, onder meer inzake de bestrijding van terrorisme en witwassen van geld;
- Met het oog op de identificatie van vertegenwoordigers van vennootschappen raadplegen we **de dienst Graydon Insights van Graydon Belgium nv** (gevestigd in België) en registreren we in onze databank, die de gegevens van het Belgisch Staatsblad centraliseert, de gegevens van de vertegenwoordigers van alle vennootschappen, al dan niet klanten, die in de bijlagen van het Belgisch Staatsblad worden gepubliceerd. Met het oog op de identificatie van onbekwame personen en hun vertegenwoordigers, raadplegen we voor hetzelfde doel systematisch het Belgisch Staatsblad en registreren we in onze databank, die de gegevens van het Belgisch Staatsblad centraliseert, de gegevens van onbekwame personen en hun vertegenwoordigers, al dan niet klanten, die in de bijlagen van het Belgisch Staatsblad worden gepubliceerd. Slechts een beperkt aantal van onze medewerkers heeft toegang tot alle gegevens in deze databank (inclusief gegevens van personen die geen klant zijn). In deze databank zijn enkel de gegevens van vennootschappen, onbekwame personen en hun vertegenwoordigers die klant zijn of die stappen hebben ondernomen om een relatie met ons aan te gaan, toegankelijk voor al onze medewerkers;
- het **Belgisch Register van de uiteindelijke begunstigden ('UBO-register')** voor de identificatie van de uiteindelijke begunstigden van vennootschappen, vzw's, stichtingen, trusts en andere met trusts gelijkgestelde juridische entiteiten in het kader van de strijd tegen het terrorisme en het witwassen van geld;
- de **Kruispuntbank van Ondernemingen** in het kader van de identificatie van vertegenwoordigers van vennootschappen in het kader van de bestrijding van terrorisme en witwassen van geld;
- de **Centrale voor kredieten aan particulieren en het Register van kredieten aan ondernemingen van de Nationale Bank van België** in het kader van de strijd tegen overmatige schuldenlast;
- het **bestand van de niet-gereglementeerde registraties ('ENR') dat door de Nationale Bank van België** wordt bijgehouden, met name in het kader van de beoordeling van de kredietwaardigheid van de gecrediteerde klant en in het kader van de strijd tegen het terrorisme en het witwassen van geld;
- de **Balanscentrale die wordt bijgehouden door de Nationale Bank van België**, met name in het kader van de beoordeling van de kredietwaardigheid van de gecrediteerde klant en in het kader van de strijd tegen het terrorisme en het witwassen van geld;
- **Cadgis** met name om het Belgische kadastraal plan te raadplegen in het kader van de beoordeling van de door de gecrediteerde voorgestelde vastgoedzekerheid;
- het **Pandregister dat wordt bijgehouden door de FOD Financiën**;
- de **bewaring der hypotheken die wordt bijgehouden door de FOD Financiën**;
- de **Notariële Aktebank** onder de verantwoordelijkheid van de beheerder van de Notariële Aktebank (**de Koninklijke Federatie van het Belgisch Notariaat**);
- de databank van **het Vlaams Energie- en Klimaatagentschap (VEKA)** met betrekking tot energieprestatiecertificaten (EPC) met het oog op de analyse van een kredietaanvraag voor vastgoeddoeleinden of energiezuinige renovaties;
- een databank van de **Federale Overheidsdienst Financiën** om bepaalde gegevens uit de belastingaangifte van een kredietaanvrager, die zelfstandige is, en zijn partner te verzamelen voor de analyse van zijn kredietaanvraag;
- **gerechtelijke of strafrechtelijke autoriteiten**, in het kader van wetshandhaving (met inbegrip van inbeslagnemingen) of een buitengerechtelijke bemiddelingsdienst (met name Ombudsfin) of een vereniging die de belangen van personen of een specifiek doel verdedigt.
- **Checkdoc (.be)** voor de verificatie van Belgische identiteitsdocumenten.

PRIVÉ-INSTANTIES

- de financiële informatiediensten van **Graydon Belgium nv**, in het kader van de analyse van kredieten aan rechtspersonen;
- de diensten van **Atradius** in het kader van de herverzekering van bepaalde kredieten.
- de diensten van **Fintensy SA** in het kader van identificatie op afstand en elektronische ondertekening van documenten;
- De diensten van **Nitro** in het kader van het lezen van de eID en het gebruik van **itsme**;
- de diensten van **Belgian Mobile ID** in het kader van de **itsme**-diensten voor digitale ondertekening;
- de diensten van **Stadim** in het kader van de taxatie van onroerend goed in verband met hypothecaire kredieten;
- de simulatiediensten van **Rockestate bv** (gevestigd in België) in het kader van:
    - het beoordelen van de energie-efficiëntie van gebouwen en de werkzaamheden die nodig zijn om deze te verbeteren, of de risico's die samenhangen met de impact op het klimaat (bijv. overstromingsgebieden) bij het verstrekken van een gerelateerd krediet bij ons;
    - de waardering van onroerend goed in verband met hypothecaire kredieten.

14. Tweede aanvulling bij de verklaring van Record Credits nv: gebruik van systemen voor artificiële intelligentie

A) Gebruik van AI door ons en/of andere vennootschappen van de ING Groep

Wij en/of andere vennootschappen van de ING Groep die gevestigd zijn in de Europese Unie kunnen systemen voor artificiële intelligentie (AI) gebruiken (inclusief het ontwikkelen of testen ervan) die uw persoonsgegevens verwerken in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving.

Ze kunnen met name AI-systemen gebruiken (inclusief het ontwikkelen of testen ervan):

- voor commerciële doeleinden (waaronder statistische/modelleringsdoeleinden), om:
  - processen eenvoudiger en sneller te maken en meer gepersonaliseerde diensten mogelijk te maken, en
  - te voldoen aan de verwachtingen van onze klanten, zodat diensten zo direct, persoonlijk, relevant en gebruiksvriendelijk mogelijk zijn, of
- voor operationele doeleinden (waaronder beveiliging), met name om de efficiëntie van onze geautomatiseerde processen te verhogen of om (cyber)fraude beter te voorkomen en te bestrijden, of
- om te voldoen aan wettelijke verplichtingen, met name op het gebied van het voorkomen en bestrijden van financiële criminaliteit (waaronder witwassen van geld, financiering van terrorisme en fiscale fraude).

B) Gebruik van AI door ons

We kunnen met name systemen voor artificiële intelligentie gebruiken voor de volgende voornaamste verwerkingsactiviteiten en -doeleinden:

- het uitvoeren van statistische en modelleringsstudies;
- het ontwikkelen van voorspellende en niet-voorspellende modellen, waaronder een kredietrisicoanalysemodel op basis van machinaal leren, om geautomatiseerde kredietbeslissingen te verbeteren;
- het uitvoeren van know-your-customer (KYC)-procedures of customer due diligence (CDD, klantonderzoek)-procedures, overeenkomstig de wetgeving inzake de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;
- het optimaliseren van interne processen (bijv. documentverificatie);
- het verbeteren van de klanttevredenheid door het optimaliseren van het aanbod van relevante producten.

We kunnen ook informatie gebruiken die afkomstig is van generatieve AI-systemen (d.w.z. AI-systemen die in staat zijn om originele inhoud te creëren, zoals nieuwe tekst of afbeeldingen) voor de volgende verwerkingsactiviteiten en doeleinden:

- het creëren van marketingcontent.

C) Gebruik van AI door ING België nv

Zo kan ING België nv, als moedermaatschappij van Record Credits nv, persoonsgegevens van klanten verwerken die zijn verzameld en opgeslagen in het kader van de preventie van financiële criminaliteit en fraude, om de effectiviteit en efficiëntie te toetsen van de inzet van oplossingen voor artificiële intelligentie, met het oog op de verbetering van de processen van de ING Groep in het kader van de preventie van financiële criminaliteit en fraude.

ING België nv voert deze testactiviteiten uit op basis van haar legitieme belang om geavanceerde technologie te gebruiken om financiële criminaliteit en frauduleuze activiteiten te voorkomen, op te sporen en in te perken en om bij te dragen tot de veiligheid en stabiliteit van het financiële systeem.

Wanneer de verwerking gebaseerd is op haar legitiem belang, waakt zij erover dat de verwerking proportioneel blijft - met inachtneming van de beginselen van gegevensbescherming vanaf het ontwerp - en dat de belangen, fundamentele rechten en vrijheden van de betrokkene worden gewaarborgd.

D) Aanvullende informatie

Alle andere relevante informatie over de onderliggende verwerkingsactiviteiten met betrekking tot de bovenstaande doeleinden (met name die met betrekking tot de preventie van financiële criminaliteit en de preventie van fraude) is te vinden in de relevante delen van onze Verklaring inzake de bescherming van persoonsgegevens.

Deze informatie heeft betrekking op verschillende aspecten, zoals:

- geautomatiseerde besluitvormingsprocessen (inclusief factoren die op AI gebaseerde beslissingen beïnvloeden),
- de uitoefening van rechten door betrokkenen, in het bijzonder hun recht op toegang tot en rectificatie van hun persoonsgegevens,
- de technische en organisatorische maatregelen en waarborgen die wij of een andere onderneming van de ING Groep treffen om uw persoonsgegevens te beschermen, onder meer om:
  - elke vorm van discriminatie te vermijden, of
  - mogelijke vertekeningen in trainingsgegevens of geautomatiseerde besluitvormingsprocessen te voorkomen, of
  - andere potentiële storingen, kwetsbaarheden, risico's, onopzettelijk gedrag en beveiligingsinbreuken te beperken.

  Deze maatregelen en garanties omvatten met name, wat AI-systemen betreft:
  - de implementatie van zinvolle menselijke controle tijdens de ontwikkeling, het testen en het gebruik van AI-systemen met een hoog risico;
  - het gebruik, waar mogelijk, van hoogwaardige, actuele en onbevooroordeelde gegevens in AI-systemen;

- de bewaring van gegevens; en
- onze contactgegevens (inclusief die van de relevante functionarissen voor gegevensbescherming).

15. Derde aanvulling bij de verklaring van Record Credits nv: geautomatiseerde besluitvorming

U of een andere betrokkene kunt het voorwerp uitmaken van een beslissing die uitsluitend is gebaseerd op geautomatiseerde verwerking, met inbegrip van profilering, die rechtsgevolgen voor u kan hebben of u op vergelijkbare wijze aanzienlijk kan treffen, in de volgende gevallen:

A) Opmaak van een 'individuele nalevingsrisicobeoordeling' in het kader van de bestrijding van witwassen van geld en de financiering van terrorisme

Om u, uw vertegenwoordigers, lasthebbers en uiteindelijke begunstigden te aanvaarden, voeren we een individuele risicobeoordeling uit. Deze beoordeling is gebaseerd op uw kenmerken (bijvoorbeeld de identificatie van politiek prominente personen) en op het doel en de aard van de zakelijke relatie. We doen dit in het kader van de bestrijding van witwassen van geld en de financiering van terrorisme (WG/FT) in overeenstemming met de wet van 18 september 2017. Ons voornaamste doel is het beperken van het risico dat het financiële stelsel wordt gebruikt voor WG/FT-doeleinden. Deze individuele beoordeling houdt rekening met de algemene risicobeoordeling die wettelijk vereist is. Ze onderzoekt het doel van de zakelijke relatie, alsook de regelmatigheid of duur ervan. We houden ook rekening met factoren die wijzen op potentieel lagere of hogere risico's: risico's die verband houden met u, risico's die verband houden met producten, diensten, transacties of distributiekanalen en geografische risicofactoren. Deze individuele beoordeling helpt ons om uw kenmerken en het bijbehorende risico op WG/FT te evalueren. Ze stelt ons in staat om proportionele en passende waakzaamheidsmaatregelen te implementeren voor de voortdurende beoordeling van de zakelijke relatie.

We stellen deze beoordeling op aan de hand van de gegevens die door u, uw vertegenwoordiger, uw lasthebber en uw uiteindelijke begunstigde zijn verstrekt. Daarnaast maken we gebruik van documentair bewijs of betrouwbare en onafhankelijke informatiebronnen. Deze bronnen kunnen openbaar zijn, zoals het Rijksregister van natuurlijke personen, het Belgisch Staatsblad en de Kruispuntbank van Ondernemingen, of privé, zoals de World-Check-risicodetectiedienst van LSEG.

We actualiseren de individuele beoordeling van uzelf, uw vertegenwoordigers, lasthebbers en uiteindelijke begunstigden, evenals de algemene risicobeoordeling, met name wanneer zich wijzigingen voordoen die relevant zijn voor de individuele beoordeling.

In overeenstemming met de wet van 18 september 2017 handhaven we een voortdurende en evenredige waakzaamheid met betrekking tot het geïdentificeerde risico. Dit omvat een zorgvuldige geautomatiseerde controle van transacties tijdens de zakelijke relatie. We controleren ook de herkomst van fondsen, indien nodig, om ervoor te zorgen dat deze transacties overeenkomen met uw kenmerken, het doel en de aard van de beoogde zakelijke relatie of transactie, en uw risicoprofiel. Op die manier kunnen we atypische transacties opsporen die een gedetailleerde analyse vereisen.

Wanneer we weten, vermoeden of redelijke gronden hebben om te vermoeden dat fondsen of transacties verband houden of kunnen houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, of als we kennis hebben van iets dat verband houdt of kan houden met dergelijke activiteiten, zijn we wettelijk verplicht dit te melden aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI).

Als u of uw vertegenwoordiger, lasthebber of uiteindelijke begunstigde geen bevredigend beoordelingsresultaat van ons krijgt, of een specifieke risicoclassificatie, kunnen wij of een andere vennootschap van de ING Groep - al dan niet in de Europese Unie - weigeren een (pre)contractuele relatie aan te gaan of voort te zetten of een transactie uit te voeren die door u of een derde namens u is aangevraagd.

In overeenstemming met de wet van 18 september 2017 hebben u, uw vertegenwoordigers, lasthebbers en uiteindelijke begunstigden geen recht op toegang tot persoonsgegevens die worden verwerkt in het kader van de regels ter voorkoming van witwassen van geld. U hebt ook niet het recht om uw gegevens te corrigeren, om vergeten te worden, om uw gegevens over te dragen, om bezwaar te maken, om profilering te voorkomen of om geïnformeerd te worden over veiligheidskwesties. U kunt echter een klacht indienen bij de gegevensbeschermingsautoriteit waarnaar wordt verwezen in deel 7 van deze verklaring als u van mening bent dat de verwerking van uw persoonsgegevens in strijd is met de EU-verordening. De Gegevensbeschermingsautoriteit zal u alleen informeren dat zij de nodige controles heeft uitgevoerd.

B) Opmaak van een 'individuele beoordeling van commerciële risico's', met name om fraude te voorkomen en te bestrijden en de veiligheid van de activiteiten te garanderen.

Om een relatie met ons aan te gaan of voort te zetten, of om een financiële transactie uit te voeren die u of een derde partij namens u aanvraagt, voeren we een 'individuele beoordeling van commerciële risico's' uit. Dit betekent dat we u beoordelen om u in een van de risicoklassen in te delen. We doen dit om fraude te bestrijden en transacties te beveiligen, met als doel het financiële of reputatierisico voor ons te beperken.

Deze beoordeling helpt ons om te beslissen of u een betrouwbaar persoon bent met wie we transacties kunnen uitvoeren, waarbij we ervoor zorgen dat de risico's onbestaand of minimaal zijn. We baseren deze beoordeling op gegevens die door u of een derde partij zijn verstrekt, op incidenten, gebreken of geschillen waarvan we op de hoogte zijn en op de externe bronnen die in de eerste aanvulling op deze verklaring worden genoemd. We testen en updaten onze beoordelingsmethoden regelmatig om er zeker van te zijn dat ze accuraat, effectief en onpartijdig zijn.

Als u geen bevredigend beoordelingsresultaat behaalt of als u in een bepaalde risicocategorie valt, kunnen we weigeren om een (pre-)relatie aan te gaan of voort te zetten of om een transactie uit te voeren die door u of een derde partij namens u is aangevraagd.

U kunt ons contacteren om uw standpunt over het resultaat van de beoordeling mee te delen en onze beslissing te betwisten.

C) Opmaak van een 'individuele kredietrisicobeoordeling' (of 'kredietscore'), met name om het kredietrisico te beheren en overmatige schuldenlast te bestrijden.

- **Voor zakelijke kredieten**:

Om een zakelijk krediet toe te kennen en te beheren, stellen we automatisch een 'kredietscore' vast. Dit is een individuele beoordeling die we uitvoeren om u en, in voorkomend geval, de persoon die een persoonlijke waarborg verstrekt, in een van onze kredietrisicocategorieën in te delen. Het voornaamste doel van deze kredietbeoordeling is om het risico te verkleinen dat u uw krediet niet kunt terugbetalen. Door deze 'kredietscore' vast te stellen, kunnen we uw financiële situatie

beoordelen en, in voorkomend geval, die van de persoon die een persoonlijke waarborg verstrekt. We beoordelen of u en, in voorkomend geval, de persoon die een persoonlijke waarborg verstrekt, over voldoende solvabiliteit en terugbetalingscapaciteit beschikken. Dit helpt ons om verantwoorde kredietbeslissingen te nemen.

We stellen deze 'kredietscore' vast op basis van de gegevens die u verstrekt, zoals het doel van het krediet, uw inkomen en uw uitgaven. We gebruiken ook gegevens waarover we reeds beschikken, zoals betalingsinformatie en de terugbetalingshistoriek van kredieten bij ons, evenals gegevens uit de Centrale voor kredieten aan particulieren van de Nationale Bank van België. We testen en actualiseren onze beoordelingsmethoden regelmatig om de nauwkeurigheid, doeltreffendheid en onpartijdigheid ervan te waarborgen.

Indien u geen bevredigend beoordelingsresultaat behaalt of in een bepaalde risicoklasse wordt ingedeeld, kunnen we weigeren u een krediet voor te stellen of toe te kennen. We kunnen u ook een krediet voorstellen of toekennen tegen andere prijzen of voorwaarden, eventueel met de vereiste van bijkomende waarborgen of zekerheden. Indien de persoon die een persoonlijke zekerheid verstrekt geen bevredigende beoordeling behaalt, kunnen we weigeren om een borgstellingsovereenkomst met die persoon te sluiten en, indien nodig, weigeren u een krediet toe te kennen.

U kunt uw standpunt over het resultaat van de beoordeling meedelen en onze beslissing betwisten door contact op te nemen met uw gebruikelijke contactpersoon bij ons of ons callcenter.

- **Voor consumentenkredieten of hypothecaire kredieten:**

Om consumentenkredieten of hypothecaire kredieten voor vastgoeddoeleinden toe te kennen en te beheren, stellen we automatische een ‘kredietscore’ vast. Dat is een individuele beoordeling die we uitvoeren om u en, in voorkomend geval, de persoon die een persoonlijke waarborg verstrekt, in een van onze kredietrisicocategorieën in te delen.

We stellen die ‘kredietscore’ automatisch vast in het kader van de strijd tegen overmatige schuldenlast en overeenkomstig de wetgeving inzake consumentenkrediet of inzake hypothecair krediet voor vastgoeddoeleinden (die hoofdzakelijk in Boek VII van het Wetboek van economisch recht zijn opgenomen).

Het opstellen van een dergelijke ‘kredietscore’ is voornamelijk bedoeld om het risico te verkleinen dat u uw krediet niet kunt terugbetalen. Door deze 'kredietscore' vast te stellen, kunnen we uw financiële situatie beoordelen en, in voorkomend geval, die van de persoon die een persoonlijke zekerheid verstrekt. We beoordelen of u en, in voorkomend geval, de persoon die een persoonlijke waarborg verstrekt, over voldoende solvabiliteit en terugbetalingscapaciteit beschikken. Dat helpt ons om verantwoorde kredietbeslissingen te kunnen nemen. De ‘kredietscore’ wordt vastgesteld op basis van gegevens die u en, in voorkomend geval, de persoon die een persoonlijke zekerheid verstrekt, hebben meegedeeld, met name in het kader van het kredietaanvraagformulier. Dat omvat onder meer gegevens over het doel van het krediet, de inkomsten, het aantal personen ten laste, lopende financiële verplichtingen, met vermelding van onder andere het aantal en de bedragen van lopende kredieten. Er wordt ook rekening gehouden met de gegevens die ons reeds bekend zijn en die we intern hebben geregistreerd (met inbegrip van betalingsgegevens en gegevens over de terugbetaling van kredieten bij ons), alsook gegevens die kunnen worden geraadpleegd bij de Centrale voor kredieten aan particulieren van de Nationale Bank van België of, met uw toestemming, bij partnerbedrijven.

We testen onze beoordelingsmethoden regelmatig en werken die bij om de nauwkeurigheid, doeltreffendheid en onpartijdigheid ervan te waarborgen. Indien u geen bevredigend beoordelingsresultaat behaalt of in een bepaalde risicoklasse wordt ingedeeld, kunnen we weigeren u een krediet voor te stellen of toe te kennen. We kunnen u ook een krediet voorstellen of toekennen tegen andere prijzen of voorwaarden, eventueel met de vereiste van bijkomende waarborgen of zekerheden, of uw kredietovereenkomst schorsen of opzeggen. Indien de persoon die een persoonlijke zekerheid verstrekt geen bevredigende beoordeling behaalt, kunnen we weigeren om een zekerheidsovereenkomst met die persoon te sluiten en, in voorkomend geval, weigeren u een krediet toe te kennen.

U kunt uw standpunt over het resultaat van de beoordeling meedelen en op basis daarvan onze beslissing betwisten door contact op te nemen met uw gebruikelijke contactpersoon bij ons of door de procedure te volgen die vermeld wordt in de mededeling betreffende de beslissing.

D) Definitie van een ‘individuele beoordeling van de rentevoet van een krediet’

Om een krediet toe te kennen en te beheren wordt een beoordeling uitgevoerd om de specifieke rentevoet van het krediet vast te stelen. Die rentevoet houdt rekening met de kenmerken van het krediet (bijvoorbeeld het geleende bedrag, de duur en de terugbetalingsformule), het doel van de lening (bijvoorbeeld de aankoop van een hoofdverblijfplaats of een nieuwe auto) en informatie over de risico’s in verband met het krediet (bijvoorbeeld de hierboven genoemde ‘kredietscore’, de verhouding tussen het geleende bedrag en de waarde van een onroerend goed of de beschikbare inkomsten voor de terugbetaling). Het houdt ook rekening met de waarborgen (bijvoorbeeld een hypotheekinschrijving), de algemene kenmerken van de kredietnemers en uw persoonlijke kenmerken als u het krediet aanvraagt (bijvoorbeeld uw beroep). In dat geval stellen we een volledig overzicht op van uw behoeften en kunnen we specifieke oplossingen uitwerken. We kunnen ook renteverlagingen aanbieden voor bepaalde kredieten die gekoppeld zijn aan het gebruik van andere producten (bijvoorbeeld een verzekering gekoppeld aan een hypothecaire lening).

Door dit soort beoordelingen uit te voeren, kunnen we rekening houden met de kredietrisico’s en het belang daarvan voor uw leven en uw bedrijf. Het helpt ons ook om de manier te optimaliseren waarop we ons kapitaal over de verschillende kredietportefeuilles verdelen. Bij het beoordelen van de rentevoeten maken we gebruik van de gegevens die u bij uw kredietaanvraag verstrekt, bijvoorbeeld aanbiedingen van concurrenten. We gebruiken ook gegevens waarover we reeds beschikken, zoals betalingsgegevens en informatie over onze verschillende producten. We testen onze beoordelingsmethoden regelmatig en werken ze bij om er zeker van te zijn dat ze accuraat, effectief en eerlijk zijn. Die beoordeling kan ertoe leiden dat het krediet tegen gunstigere of hogere tarieven wordt aangeboden of toegekend. Als u betrokken bent, kunt u uw mening over het resultaat van de beoordeling delen en de beslissing aanvechten door contact op te nemen met uw gebruikelijke contactpersoon bij ons of door de procedure te volgen die vermeld wordt in de mededeling betreffende de beslissing.