

Dit reglement heeft betrekking op de verwerking van persoonsgegevens door Record Credits in het kader van het beheer en de toekenning van een lening op afbetaling die onderworpen is aan de wetgeving inzake consumentenkrediet. Deze regeling is beschikbaar op de website [www.recordcredits.be](http://www.recordcredits.be). De kredietnemer kan het ook verkrijgen door een eenvoudig verzoek te richten aan zijn kredietbemiddelaar of aan Record Credits via de post op het volgende adres Record : Credits Privacy Office, Marnixlaan 24, 1000 Brussel, of door een e-mail te sturen naar: [privacyoffice@recordcredits.be](mailto:privacyoffice@recordcredits.be).

## I. Verwerking van gegevens door RECORD CREDITS

1. Persoonsgegevens die aan RECORD CREDITS worden verstrekt of ter beschikking gesteld, worden door haar verwerkt met inachtneming van de Europese Verordening van 27 April 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens (hierna genoemd: "Europese Verordening") en de Belgische wetgeving betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens.

Persoonsgegevens als bedoeld in het onderhavig Reglement, zijn de gegevens van de kredietnemer en andere betrokkenen, zoals de persoon die een persoonlijke zekerheid stelt of de echtgenoot/echtgenote die instemt met het verstrekken van het krediet aan zijn echtgenote/haar echtgenoot/wettelijk geregistreerde partner (hierna genoemd: "gegevens van de kredietnemer en de overige betrokkenen").

2. Gegevens betreffende natuurlijke personen die vermeld zijn op het aanvraagformulier van het krediet en de kredietovereenkomst evenals, indien van toepassing, de door RECORD CREDITS bij het gebruik of de terugbetaling van het krediet verzamelde gegevens, worden door RECORD CREDITS verwerkt met als doel het verlenen en beheren van kredieten, evenals, indien van toepassing, van commissie (onder andere: bij verzekeringen en kredieten).

Deze gegevens worden door RECORD CREDITS bovendien gebruikt voor het centraal beheer van het klantenbestand, marketing (onder andere onderzoeken en statistieken) van financiële en verzekeringsdiensten en het globale overzicht van de klant.

Ze worden tot slot gebruikt voor het voorkomen van onregelmatigheden, in het bijzonder in het kader van de voorkoming en bestrijding van fraude, en van de wetgeving ter bestrijding van terrorisme en van het witwassen.

Gegevens betreffende kredietnemers die door kredietbemiddelaars (agenten in een neven functie of kredietmakelaars) van RECORD CREDITS worden beheerd worden eveneens door RECORD CREDITS verwerkt om te controleren of deze bemiddelaars hun wettelijke, reglementaire (inclusief de verplichtingen die voortvloeien uit een circulaire van de FSMA/BNB) of contractuele verplichtingen nakomen.

3. Om te voldoen aan haar reglementaire verplichtingen en de veiligheid van de verrichtingen te waarborgen, verzamelt RECORD CREDITS eveneens gegevens door middel van het raadplegen van externe bronnen. Dat kunnen zijn:

- overheidsinstellingen, zoals:

- het nationaal Belgisch Register en de Kruispuntbank van de Belgische sociale zekerheid (via VZW Identifin) voor de identificatie van de kredietnemer en de overige betrokkenen bij contracten op afstand (in het kader van de bestrijding van terrorisme en van het witwassen van geld);
- Checkdoc (.be) voor het controleren van Belgische identiteitspapieren;
- het Belgisch Staatsblad, in het kader van de identificatie van onbekwame personen en hun vertegenwoordigers in het kader van de bestrijding van terrorisme en van het witwassen van geld;
- de Kruispuntbank voor ondernemingen in het kader van de identificatie van vertegenwoordigers van vennootschappen in het kader van de bestrijding van terrorisme en van het witwassen van geld;
- de Centrale van particuliere kredietverlening van de Nationale Bank van België in het kader van het bestrijden van een te hoge schuldenlast (in overeenstemming met artikel 13.1 - Gegevensverwerking door de Nationale Bank van België, Centrale voor Kredieten aan Particulieren (CKP) van de algemene voorwaarden van toepassing op lening op afbetaling onderworpen aan de wet voor consumentenkredieten.
- gerechtelijke of strafrechtelijke autoriteiten, in het kader van de toepassing van de wet (met inbegrip van beslagleggingen).

- of particuliere instellingen, zoals:

- de afdeling risico-opsporing World-Check van Thomson Reuters (die zowel binnen als buiten de Europese Unie gegevens verzamelt), de afdelingen van Graydon Belgium NV, Dun & Bradstreet, Swift, zoekmachines op het internet, pers en overige betrouwbare bronnen in het kader van de bestrijding van terrorisme en van het witwassen van geld;
- de afdeling financiële informatieverstrekking van OpenStreetMap en van Experian Business Strategies Belgium en van WDM Belgium (Mosaic) in het kader van kredietverstrekking en marketing.

4. RECORD CREDITS verwerkt tot slot vervolgens persoonsgegevens voor de volgende secundaire, verenigbare, doelen:

- (i) overdracht van gegevens naar een archief;
- (ii) audits of interne en externe onderzoeken;
- (iii) uitvoering van operationele controles;
- (iv) statistische, historische of wetenschappelijke onderzoeken;
- (v) afwikkeling van conflicten of geschillen;
- (vi) inwinning van juridische of commerciële adviezen; of
- (vii) afsluiting van verzekeringen door RECORD CREDITS zelf.

## II. Het nemen van een geautomatiseerd individueel besluit door RECORD CREDITS

Onverminderd artikel VII.1 van dit Reglement, kan inzake de kredietnemer of de andere betrokkene een besluit worden genomen dat uitsluitend gebaseerd is op een geautomatiseerde verwerking, met inbegrip van profilering, en dat voor hem rechtsgevolgen heeft of dat voor hem op vergelijkbare wijze belangrijke gevolgen heeft, in de volgende gevallen:

### 1) Vaststelling van een "individuele waardering van Compliance-risico's" in het kader van de bestrijding van terrorisme en het witwassen van geld

Voor het accepteren van kredietnemers en eventuele personen die zekerheid stellen, wordt door RECORD CREDITS een individuele risicowaardering, gebaseerd op de kenmerken van deze personen (met name de identificatie van prominente politieke personen) en een waardering van het onderwerp en de beoogde aard van de zakelijke relatie, gemaakt in het kader van de bestrijding van het witwassen van geld en van de financiering van terrorisme (WG/FT) in overeenstemming met de wet van 18 september 2017, waarbij het voornaamste doel is het risico van het gebruik van het financiële systeem voor WG/FT-doelinden te beperken. Voor deze individuele beoordeling wordt rekening gehouden met de algehele waardering van risico's die door voornoemde wet wordt voorgeschreven, waarin wordt uitgegaan van de doelgerichtheid van het krediet, de regelmatigheid of de duur van de relatie met de kredietnemer. Factoren die wijzen op potentieel verlaagde/verhoogde risico's, worden eveneens in aanmerking genomen: risicofactoren inherent aan de klant, risicofactoren verbonden aan producten, diensten of distributiekanaalen en geografische risicofactoren. Deze individuele beoordeling is bedoeld om het voor RECORD CREDITS mogelijk te maken de kenmerken van de kredietnemer en de eventuele persoon die zekerheid stelt en de mate van het WG/FT-risico te beoordelen en geschikte en passende preventieve maatregelen te nemen in het kader van de voortdurende controle van de relatie met de kredietnemer.

Deze individuele beoordeling geschiedt op basis van door de kredietnemer en de eventuele persoon die zekerheid stelt, verstrekte rechtsgeldige documenten of documenten uit betrouwbare en onafhankelijke informatiebronnen, ongeacht of zij openbaar (zoals het nationaal Register natuurlijke personen, het Belgisch Staatsblad, de Kruispuntbank van Ondernemingen) of privé zijn (zoals de afdeling risico-opsporing World-Check).

De individuele beoordeling van de betrokkenen, alsmede de algehele risicowaardering worden geüpdatet, met name als relevante onderdelen voor de individuele beoordeling, worden gewijzigd.

RECORD CREDITS oefent bovendien, in overeenstemming met de wet van 18 september 2017, een voortdurende waakzaamheid uit die past bij de hoogte van het vastgestelde risico en die bestaat uit een nauwgezet geautomatiseerd onderzoek van de tijdens de looptijd van de relatie met de kredietnemer, uitgevoerde verrichtingen, evenals, indien nodig, van de oorsprong van de gelden, teneinde vast te stellen dat de transacties coherent zijn met de kenmerken van de kredietnemer en de eventuele persoon die zekerheid stelt, met het onderwerp en de aard van de relatie met de kredietnemer of de voorgenomen verrichting en met het risicoprofiel van de kredietnemer of de eventuele persoon die zekerheid stelt. RECORD CREDITS kan zo atypische verrichtingen opsporen die aan een nader onderzoek moeten worden onderworpen.

Als RECORD CREDITS weet, vermoedt of gegronde redenen heeft om te vermoeden dat gelden, verrichtingen of voorgenomen verrichtingen verband houden of kunnen houden met het witwassen van geld of met de financiering van terrorisme, of dat een haar bekend feit verband houdt of kan houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, is RECORD CREDITS wettelijk verplicht aangifte te doen bij de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI).

Overeenkomstig de wet van 18 september 2017, hebben de kredietnemers of eventuele personen die zekerheid stellen geen recht op rechtstreekse toegang tot de persoonsgegevens die verwerkt worden met toepassing van de wet tot voorkoming van het witwassen, noch hebben zij recht op rectificatie of het wissen van deze gegevens of recht op overdraagbaarheid van deze gegevens of recht op bezwaar, noch recht om niet geprofileerd te worden, noch recht om te worden geïnformeerd over gebreken van zekerheden aan hen te sturen. Het recht op toegang van de kredietnemer of een eventuele persoon die zekerheid stelt, tot de persoonsgegevens die hem betreffen, kan echter indirect worden uitgeoefend bij de Gegevensbeschermingsautoriteit als bedoeld in artikel IX. van dit Reglement. De Gegevensbeschermingsautoriteit meldt slechts aan de verzoeker dat is overgegaan op de noodzakelijke controles en of de betrokken verwerking al dan niet geoorloofd is.

### 2) Vaststelling van een "individuele waardering van de commerciële risico's" in het bijzonder in het kader van de voorkoming en bestrijding van fraude

Met het oog op het aangaan van een (pre)contractuele relatie of het voortzetten van een dergelijke relatie, wordt door RECORD CREDITS een "individuele waardering van de commerciële risico's" opgesteld, te weten een door RECORD CREDITS gemaakte individuele waardering met het oog op de overname van de kredietnemer of de eventuele persoon die zekerheid stelt in een van de door RECORD CREDITS gedefinieerde risicoklassen, met name in het kader van de bestrijding van fraude, waarbij de voornaamste doelstelling is het beperken van het financiële risico of het reputatierisico voor RECORD CREDITS. Deze "individuele waardering van de commerciële risico's" is bedoeld om RECORD CREDITS in staat te stellen te beoordelen of de kredietnemer of de eventuele persoon die zekerheid stelt een vertrouwd persoon is met wie RECORD CREDITS kan onderhandelen, ervan uitgaande dat voornoemde risico's niet bestaan of, op zijn minst, beperkt zijn. Deze "individuele waardering van commerciële risico's" wordt opgesteld aan de hand van door de betrokken kredietnemer of de eventuele persoon die zekerheid stelt, of de namens hem/haar optredende derde, verstrekte gegevens, reeds bekende, door de bank intern geregistreerde gegevens (bezwaren, in gebreke blijven, geschillen) en gegevens uit externe bronnen als genoemd in artikel 1.3 van dit Reglement. De methoden om deze "scoring" vast te stellen worden regelmatig getest en geüpdatet opdat zij correct, doelmatig en onpartijdig blijven. Indien een kredietnemer geen bevredigende waardering van RECORD CREDITS verkrijgt of indien hij in een of andere risicoklasse wordt geplaatst, kan dit ertoe leiden dat RECORD CREDITS hem weigert een krediet aan te bieden of te verstrekken, dan wel het krediet wordt tegen andere tarief- of andere voorwaarden aangeboden of verstrekt (indien van toepassing, met aanvullende waarborgen of zekerheden), dan wel opschorting of ontbinding van de kredietovereenkomst door RECORD CREDITS. Indien een persoon die zekerheid stelt, geen bevredigend waarderingsresultaat van RECORD CREDITS verkrijgt, kan dit ertoe leiden dat RECORD CREDITS weigert met deze persoon een zekerheidsstellingsovereenkomst te sluiten en, indien van toepassing, een krediet aan de kredietnemer te verstrekken of voort te zetten. Iedere betrokkene kan zijn standpunt over het resultaat van de door RECORD CREDITS gemaakte beoordeling kenbaar maken en bezwaar maken tegen dat besluit door zich te wenden tot een kantoor van RECORD CREDITS.

### **3) Vaststelling van een "individuele waardering kredietrisico's" (of "credit scoring"), met name in het kader van het voorkomen en bestrijden van een te hoge schuldenlast.**

Met het oog op het verstrekken en beheren van een consumentenkrediet, wordt door RECORD CREDITS een geautomatiseerde "credit scoring", te weten een door RECORD CREDITS opgestelde individuele waardering voor overname van de kredietnemer of, indien van toepassing, de persoon die zekerheid stelt, in een van de door RECORD CREDITS voor kredieten vastgestelde risicoklassen, in het kader van de bestrijding van een te hoge schuldenlast en in overeenstemming met de wetgeving inzake consumentenkrediet (voornamelijk opgenomen in Boek VII van het Wetboek economisch recht). Het vaststellen van een dergelijke "credit scoring" heeft dus voornamelijk tot doel het beperken van het risico dat de klanten hun kredieten niet kunnen terugbetalen. De vaststelling van deze "credit scoring" stelt RECORD CREDITS namelijk in staat om de financiële situatie van de kredietnemer en, indien van toepassing, van de persoon die een persoonlijke zekerheid stelt, te kunnen beoordelen en of de kredietnemer en, indien van toepassing, de persoon die een persoonlijke zekerheid stelt, voldoende solvabel is en in staat is tot terugbetaling van het krediet en aldus een verantwoorde kredietbeslissing te kunnen nemen. Deze "credit scoring" wordt opgesteld op basis van door de kredietnemer en, indien van toepassing, de persoon die een persoonlijke zekerheid stelt, verstrekte gegevens, met name in het kader van een kredietaanvraagformulier (deze gegevens hebben namelijk vooral betrekking op het krediet, de inkomsten, personen te laste, lopende financiële verplichtingen waaronder het aantal en de hoogte van lopende kredieten), intern reeds bekende en door de bank geregistreerde gegevens (met inbegrip van betalingsgegevens en gegevens inzake terugbetaling van kredieten bij RECORD CREDITS) alsmede gegevens geraadpleegd bij de Centrale voor kredieten aan particulieren en het Bestand van de niet-gereguleerde registraties ("ENR") dat wordt gehouden door de Nationale Bank van België.

De methoden om deze "scoring" vast te stellen worden regelmatig getest en geüpdatet opdat zij correct, doelmatig en objectief blijven. Indien een kredietnemer geen bevredigende waardering van RECORD CREDITS verkrijgt of indien hij in een of andere risicoklasse wordt geplaatst, kan dit ertoe leiden dat RECORD CREDITS hem weigert een krediet aan te bieden of te verstrekken, dan wel het krediet wordt tegen andere tarief- of andere voorwaarden aangeboden of verstrekt (indien van toepassing, met aanvullende waarborgen of zekerheden), dan wel opschorting of ontbinding van de kredietovereenkomst door RECORD CREDITS. Indien een persoon die zekerheid stelt, geen bevredigende waardering van RECORD CREDITS verkrijgt, kan dit ertoe leiden dat RECORD CREDITS weigert met deze persoon een zekerheidsstellingsovereenkomst te sluiten en, indien van toepassing, een krediet aan de kredietnemer te verstrekken of voort te zetten. Iedere betrokkene kan zijn standpunt over het resultaat van de door RECORD CREDITS gemaakte waardering kenbaar maken en bezwaar maken tegen dat besluit door zich te wenden tot een kantoor van RECORD CREDITS.

## **III. Verstrekking van kredietgegevens door RECORD CREDITS**

### **1. Beginsel**

De identificatiegegevens van de kredietnemer, het bedrag, de hoogte en de looptijd van de kredieten, de periodiciteit van de betalingen, eventueel verleende betalingsregelingen en betalingsachterstanden zijn niet bedoeld

om aan derden te worden verstrekt, met uitzondering van:

- door de kredietnemer aangewezen personen (verkoper van de gefinancierde zaak, de verzekeraar van deze zaak, instellingen die op zijn verzoek optreden zoals Ombudsfin, etc.);
- vennootschappen die als onderaannemers optreden om een van de doeleinden genoemd in artikel 1.2. van dit Reglement, te verwezenlijken;
- de bevoegde autoriteiten, met name de Centrale voor kredieten aan particulieren, in overeenstemming met artikel 13.1. Gegevensverwerking door de Nationale Bank van België, Centrale voor Kredieten aan Particulieren (CKP) van de algemene voorwaarden van toepassing op lening op afbetaling onderworpen aan de wet voor consumentenkredieten.

### **2. Verstrekking aan onderaannemers**

De tussenkomst van bedrijven die nodig en nuttig zijn voor het verwezenlijken van de voornaamste doelstellingen als genoemd in artikel 1.

2. van dit Reglement, zijn met name:

- voor de kredietanalyse: Advia NV (in België) en Opportunity SAS (in Frankrijk);
- voor opslag van uw gegevens in "papieren" of elektronische vorm: OASIS Group (in België);
- voor het beheer per computer/elektronisch (inclusief de beveiliging): ICT-aanbieders zoals Unisys Belgium NV (gevestigd in België), IBM Belgium BVBA (gevestigd in België), Adobe (gevestigd in Ierland), Contraste Europe VBR (gevestigd in België), Salesforce Inc. (gevestigd in USA), Ricoh Nederland BV (gevestigd in Nederland), Fujitsu BV (gevestigd in Nederland), Tata Consultancy Services Belgium NV (gevestigd in België en in India), HCL Belgium NV (gevestigd in België), Cognizant Technology Solutions Belgium NV (gevestigd in België), Getronics BV (gevestigd in Nederland), ING Tech Poland (gevestigd in Polen);
- voor de marketingactiviteiten: Selligent SA, Bisnode Belgium NV en Social Seeder BVBA (alle gevestigd in België), evenals, indien van toepassing, externe callcenters (met name in het kader van onderzoeken);
- voor het beheer van bepaalde consumptief kredietcontracten: Stater Belgium NV (België)
- voor de kredietverzekering: Atradius Crédito y Caución NV de Seguros y Reaseguros, division ICP (« Atradius ICP »);
- voor de kredietbemiddelaars: de kredietbemiddelaars met wie Record Credits werkt (kredietmakelaars of agenten in een nevenfunctie).

De bedrijven waarvan de tussenkomst nodig en nuttig is voor het verwezenlijken van een van de secundaire doelstellingen als genoemd in artikel 1.4 van dit Reglement zijn met name:

- bedrijfsrevisoren, advocaten, juridische, fiscale of commerciële adviseurs, accountants, notarissen, etc.

### **3. Verstrekking aan vennootschappen van de ING Groep**

Voornoemde gegevens kunnen bovendien worden verstrekt aan NV ING België, Marnixlaan 24, 1000 Brussel, en aan andere vennootschappen van de ING-Groep die in een lidstaat van de Europese Unie gevestigd zijn en bancaire, financiële of verzekeringsactiviteiten uitoefenen (overzicht op verzoek) die erkend zijn of zullen worden (in het laatste geval echter pas met ingang van het verlenen van hun erkenning en slechts voor zolang de erkenning geldig is) met toepassing van de wet, alsmede aan personen die zich bezighouden met de minnelijke invordering van schulden van de consument en die, met dat doel, in overeenstemming met artikel 4, § 1 van de wet van 20 december 2002 betreffende de minnelijke invordering van schulden van de consument, zijn ingeschreven bij de Federale overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie (overzicht op verzoek), zoals de vennootschap Fiducré NV voor het beheer van Kredietincidenten.

Deze verstrekking is bedoeld om voornoemde bedrijven in staat te stellen tot het verwerken van voornoemde gegevens met als doel het verstrekken of beheren van kredieten of betalingsdiensten die drukken op het privévermogen van een natuurlijk persoon en waarvan de executie op het privévermogen kan worden gevorderd. De aldus verstrekte gegevens mogen niet gebruikt worden voor commerciële prospectiedoelstellingen. Bovendien kan RECORD CREDITS een kredietbemiddelaar informeren over het volledige resultaat van de raadpleging bij de Centrale voor Kredieten voor Particulieren van de Nationale Bank van België voor zover de raadpleging heeft plaatsgevonden op basis van een concrete kredietaanvraag waarvoor de kredietbemiddelaar handelingen van krediet tussenkomst heeft verricht, een en ander met het oog op het in acht nemen van de wettelijke verplichtingen overeenkomstig artikel VII.152 van de wet.

### **4. Verstrekking aan autoriteiten**

De gerechtelijke (politie, parket, onderzoeksrechter, hoven en rechtbanken) of administratieve (inclusief de belastingdienst, etc.) autoriteiten, met inbegrip van Belgische of buitenlandse, bijvoorbeeld Amerikaanse, controle-instellingen van bancaire en financiële activiteiten (Nationale Bank van België/FSMA), kunnen, in gevallen die zijn voorzien in de wet of in een lokale regeling (met name met het oog op de voorkoming van terrorisme), van RECORD CREDITS of van een vennootschap aan welke de gegevens door RECORD CREDITS in overeenstemming met het voorgaande zijn verstrekt, verlangen dat zij alle of een deel van de persoonsgegevens van kredietnemers verstrekken. Zo worden bepaalde gegevens van de kredietnemers bijvoorbeeld meegeedeeld aan de Centrale voor Kredieten aan Particulieren van de Nationale Bank van België, conform artikel 13.1.

Gegevensverwerking door de Nationale Bank van België, Centrale voor Kredieten aan Particulieren (CKP) van de algemene voorwaarden van toepassing op lening op afbetaling onderworpen aan de wet voor consumentenkredieten en aan het Centraal Aanspreekpunt (CAP) van de Nationale Bank van België, conform de volgende bepalingen van dit Reglement.

#### 5. Verstrekking aan het Centraal Aanspreekpunt (CAP)

Bepaalde gegevens van de begunstigde worden onverwijld meegedeeld aan het Centraal Aanspreekpunt (CAP) van de Nationale Bank van België (gevestigd aan de Berlaimontlaan, 14 te 1000 Brussel), die verantwoordelijk is voor de verwerking van het CAP, overeenkomstig de Wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest en artikel 322 § 3 van het Wetboek van inkomstenbelastingen 1992.

Alle Belgische banken, wisselkantoren en krediet- en spaarinstellingen zijn verplicht om aan het CAP de hiernavolgende gegevens over elke begunstigde onverwijld te verstrekken:

- het rijksregisternummer of bij ontstentenis de naam, de officiële eerste voornaam, de geboortedatum en -plaats (of bij ontstentenis het geboorteland) van de begunstigde;
- het inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen van RECORD CREDITS voor rechtspersonen die hierin ingeschreven zijn of, bij ontstentenis, de volledige benaming, de eventuele rechtsvorm en het land van vestiging;
- de afsluitingsdatum van het kalenderjaar waarop de verstrekte gegevens betrekking hebben;
- de contracten van het hierna volgende type die door de begunstigde met RECORD CREDITS zijn gesloten en die in het onder c) hiervoor bedoelde jaar op enig moment liepen: contracten voor leningen op afbetaling.

Deze gegevens worden in het CAP ingeschreven en bewaard voor een termijn van 8 jaar met ingang van de afsluitingsdatum:

- wat betreft de gegevens bedoeld in a) hiervoor: van het laatste kalenderjaar waarvoor die identificatiegegevens aan het CAP werden verstrekt;

- wat betreft de gegevens bedoeld in b), c), en d) hiervoor: van het kalenderjaar waarin de rekening waarvan het IBANnummer of het laatste contract waarvan het type aan het CAP werd verstrekt, is afgesloten of beëindigd.

Bovendien worden, voor wat de leningen op afbetaling betreft, vanaf 1 januari 2020 het bestaan of het einde van het bestaan van een contractuele relatie met de kredietnemer, samen met de datum ervan, onverwijld meegedeeld aan het CAP binnen de beperkingen zoals bepaald in voormelde Wet van 8 juli 2018. Vanaf 1 januari 2020, worden deze gegevens door het CAP geregistreerd en bewaard voor een termijn van tien jaar, volgens de modaliteiten die bij koninklijk besluit bepaald worden. De lijst van aanvragen om informatie van het CAP die door de informatiegeachtigden worden ingediend, wordt gedurende twee kalenderjaren bewaard door de Nationale Bank van België.

De informatie opgeslagen in het CAP mag gebruikt worden voor de controle en inning van (niet-)fiscale ontvangsten, de opsporing en vervolging van strafrechtelijke inbreuken, het solvabiliteitsonderzoek voorafgaand aan de invordering van door het gerecht in beslag genomen sommen, in het kader van de uitzonderlijke methodes voor het inzamelen van gegevens door de inlichtingen- en veiligheidsdiensten, door gerechtsdeurwaarders in het kader van het conservatoir beslag op bankrekeningen, voor notariële opzoeken in het kader van de opmaak van aangiften van nalatenschappen en ter voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en van de zware criminaliteit, mits de door de bovenvermelde Wet van 8 juli 2018 opgelegde voorwaarden worden nageleefd.

Elke betrokkene heeft het recht om bij de Nationale Bank van België kennis te nemen van de gegevens die op zijn naam door het CAP geregistreerd zijn. Hij heeft ook het recht om de rechtzetting of schrapping aan te vragen van onjuiste gegevens die op zijn naam door het CAP zijn geregistreerd. Dat recht moet bij RECORD CREDITS worden uitgeoefend als zij de betrokken gegevens aan het CAP heeft meegedeeld.

#### IV. Verstrekking van gegevens van de kredietnemer

1. De identificatiegegevens van de kredietnemer, met uitsluiting van gegevens inzake het krediet (met name gegevens inzake de kredietovereenkomst, betalingsachterstanden, etc.), kunnen ook worden verstrekt aan andere vennootschappen van de ING Groep die al dan niet in een lidstaat van de Europese Unie zijn gevestigd en bancaire, financiële of verzekeringsactiviteiten uitoefenen (lijst op aanvraag) met het oog op centraal beheer van het klantenbestand, marketing van bank-, verzekerings- en financiële diensten (met uitzondering van het versturen van reclame per e-mail, tenzij met toestemming van de betrokkene), globaal overzicht van de cliënt, verstrekken van hun diensten (in voorkomend geval) en controle van de regelmatigheid van verrichtingen (inclusief preventie van onregelmatigheden) Deze vennootschappen kunnen eveneens dezelfde

secondaire, verenigbare, doelen nastreven als die in artikel 1.4 van dit Reglement voor RECORD CREDITS zijn genoemd.

De ING Groep is een verzameling van vennootschappen met bancaire en verzekeringsactiviteiten, leasing, vermogensbeheer en/of een activiteit die in het verlengde van genoemde activiteiten ligt. De kredietnemer en de andere betrokkenen kunnen een lijst van vennootschappen van de ING Groep opvragen die in België, een andere lidstaat van de Europese Unie of een derde-land zijn gevestigd en die deelnemen aan de uitwisseling van gegevens betreffende de kredietnemer en de andere betrokkenen.

Zo worden de gegevens van de kredietnemer en de andere betrokkenen die nodig zijn voor de naleving door de vennootschappen van de ING Groep, al dan niet gevestigd in een lidstaat van de Europese Unie, van de wettelijke of reglementaire bepalingen (inclusief de bepalingen die voortvloeien uit een circulaire van de FSMA) inzake klantenonderzoek, de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, en de voorkoming van de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens, voor die doeleinden tussen de vennootschappen uitgewisseld. ING Bank NV (Bijlmerplein 888, 1102 MG, Amsterdam-Zuidoost, Nederland), die optreedt als medeverantwoordelijke voor de verwerking, verzorgt het beheer van de gegevensuitwisselingen binnen de vennootschappen van ING Groep die deelnemen aan de gegevensuitwisseling inzake de kredietnemer en de andere betrokkenen met het oog op de voornoemde doeleinden.

In geval de persoonsgegevens worden doorgegeven aan een land dat geen deel uitmaakt van de Europese Unie, waardoor er geen passend beschermingsniveau kan worden geboden (dat wil zeggen bij ontstentenis van een adequaatheidsbesluit van de Europese Commissie uit hoofde van artikel 45, lid 3, van de Europese Verordening), voert RECORD CREDITS deze doorgifte slechts uit in de gevallen die zijn voorzien in de wet inzake de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, bijvoorbeeld:

- door aangepaste contractuele bepalingen op te nemen zoals bedoeld in artikel 46.2 van de Europese verordening of, voor gegevensdoorgiften aan de Verenigde Staten;
- door te verwijzen naar de het schild ter bescherming van gegevens (het zogenaamde "Privacy Shield") dat een auto-achtverklaringsmechanisme is voor in de Verenigde Staten gevestigde ondernemingen en dat door de Europese Commissie wordt erkend (op grond van artikel 45 van de Europese Verordening);
- of indien aan een van de volgende voorwaarden als genoemd in artikel 49 van de Europese Verordening wordt voldaan:

- de kredietnemer of de andere betrokken persoon heeft uitdrukkelijk ingestemd, na te zijn ingelicht over de risico's die dergelijke doorgiften voor hem kunnen inhouden bij ontstentenis van een adequaatheidsbesluit en van passende waarborgen;
- de doorgifte is noodzakelijk voor de uitvoering van een overeenkomst tussen de kredietnemer of de andere betrokken persoon en RECORD CREDITS of voor de uitvoering van op verzoek van de betrokkene genomen precontractuele maatregelen (bijvoorbeeld bij een internationale betaling);
- de doorgifte is noodzakelijk voor de sluiting of de uitvoering van een in het belang van de kredietnemer of de andere betrokken persoon tussen RECORD CREDITS en een andere natuurlijke persoon of rechtspersoon gesloten overeenkomst;
- de doorgifte is noodzakelijk wegens gewichtige redenen van algemeen belang;
- de doorgifte is noodzakelijk voor de instelling, uitoefening of onderbouwing van een rechtsvordering.

Bij ontstentenis van een adequaatheidsbesluit van de Europese Commissie inzake derde-landen waar voornoemde vennootschappen zijn gevestigd, worden de doorgiften van gegevens naar de in dit artikel genoemde vennootschappen geregeld door het sluiten van overeenkomsten die overeenstemmen met de door de Europese Commissie ingestelde "Contractuele voorwaarden van het type Gegevensbescherming" voor de doorgifte van persoonsgegevens aan onderaannemers in derde-landen. Een kopie van de overeenkomsten kan worden verkregen door contact op te nemen met de verantwoordelijke gegevensbescherming van RECORD CREDITS als genoemd in artikel IX. van dit Reglement.

2. Bovendien worden de gegevens die door RECORD CREDITS als verzekeringstussenpersoon worden verzameld, ook meegedeeld aan de betrokken verzekeringsmaatschappijen die niet tot de ING Groep behoren en gevestigd zijn in een lidstaat van de Europese Unie (met name NN Non-Life Insurance nv, NN Insurance Belgium NV, CARDIF(F), etc.) en aan hun eventuele vertegenwoordigers in België (met name NN Verzekeringen Services België NV voor NN Non-Life Verzekeringen NV) (lijst op aanvraag), voor zover dit nodig is voor het sluiten en het beheren van het verzekeringscontract (meer bepaald voor de beoordeling van het verzekerde risico), de marketing van hun verzekeringsdiensten (behalve voor elektronische reclame), centraal cliëntenbeheer.

#### V. Geoorloofde verwerking

De in voornoemde artikelen I tot en met IV van dit Reglement genoemde verwerkingen met inbegrip van de gegevensverstrekkingen, zijn slechts geoorloofd voor zover aan ten minste een van de hiernavolgende voorwaarden is voldaan:

a) de betrokken persoon heeft toestemming gegeven voor de verwerking van zijn persoonsgegevens door RECORD CREDITS of een vennootschap van de ING Groep in de Europese Unie voor een of meer specifieke doeleinden. De hier bedoelde verwerkingen betreffen:

- de verstrekking van gegevens en gepersonaliseerde aanbiedingen van RECORD CREDITS of de ING Groep in de Europese Unie op basis van gegevens van kredieten of andere vergelijkbare gevoelige persoonsgegevens (dan wel het gebruik van deze gegevens voor profileringsdoeleinden in het kader van direct marketing) of op basis van de navigatiehistoriek van de betrokken persoon (dan wel gebruik van cookies in het kader van direct marketing), en
- de verstrekking van gegevens of aanbiedingen van RECORD CREDITS of andere vennootschappen van de ING Groep per e-mail.

b) de verwerking is noodzakelijk voor de sluiting of uitvoering van een overeenkomst waarbij de kredietnemer partij is, of op verzoek van de begunstigde voor de uitvoering van precontractuele maatregelen. De hier bedoelde verwerkingen betreffen:

- verrichtingen uitgevoerd in het kader van een of meerdere financiële of verzekeringsdoeleinden als genoemd in artikel I van dit Reglement, of, voor de vennootschappen van de ING Groep als genoemd in artikel III en IV van dit Reglement;
- verwerkingen uitgevoerd in het kader van het doel de voorkoming van onregelmatigheden die niet onder een wettelijke verplichting vallen.

c) de verwerking is noodzakelijk om te voldoen aan een wettelijke verplichting (met inbegrip van de circulaires van BNB/FSMA) van RECORD CREDITS of een andere vennootschap van de ING Groep in de Europese Unie, met name inzake RECORD CREDITS :

- in het kader van de toepassing van de regels inzake onbekwaamheid (met inbegrip van minderjarigen) en de vertegenwoordiging van onbekwame personen, huwelijksgoederenregimes en nalatenschappen, de bepalingen van het Burgerlijk Wetboek;
- in het kader van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, de Europese verordening van 15 november 2006 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie over de betaler, alsmede Europese verordeningen en besluiten of Belgische wetten inzake beperkende maatregelen en embargo's;
- in het kader van het beheer van risico's (inzake krediet, tegenprestatie, operationele risico's, etc.), met name de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;
- in het kader van de wetgeving tot bescherming van de consument (met inbegrip van de bestrijding van een te hoge schuldenlast van laatstgenoemde), met name Boek III ("Vrijheid van vestiging, dienstverlening en algemene verplichtingen van ondernemingen"), VI ("Marktpraktijken en bescherming van de consument"), VII ("Betalingen- en kredietdiensten") en XII ("Recht van de elektronische economie") van het Wetboek van economisch recht;
- in het kader van de inachtneming door bemiddelaars van RECORD CREDITS van hun wettelijke, reglementaire of contractuele verplichtingen zoals genoemd in artikel I. 2, lid 2 van dit Reglement;
- in het kader van de wettelijke verstrekkingen aan gerechtelijke of administratieve autoriteiten. (Nationale Bank van België, FSMA, fiscale autoriteiten, Autoriteit gegevensbescherming, etc.), Belgisch of buitenlands zoals gedefinieerd in de artikelen 13.1. Gegevensverwerking door de Nationale Bank van België, Centrale voor Kredieten aan Particulieren (CKP) van de algemene voorwaarden van toepassing op lening op afbetaling onderworpen aan de wet voor consumentenkredieten en I.4 van dit Reglement, met name het Gerechtelijk Wetboek, Wetboek van Strafvordering, Boek VII ("Betalingen- en kredietdiensten") van het Wetboek van economisch recht en het koninklijk besluit van 23 maart 2017 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren en het koninklijk besluit van 17 juli 2013 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt als bedoeld in artikel 322 § 3, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992.
- in het kader van de boekhoudkundige en fiscale wetgeving, met name Boek III van het Wetboek van economisch recht, Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992; BTW-Wetboek, Wetboek erfrecht.

d) de verwerking is noodzakelijk voor legitieme doeleinden die worden nagestreefd door RECORD CREDITS of een andere vennootschap van de ING Groep in de Europese Unie, tenzij de belangen, rechten of vrijheden en grondrechten van de betrokkene die verlangt dat zijn persoonsgegevens beschermd worden, prevaleren, in het bijzonder als de betrokkene een kind is. De hier bedoelde verwerkingen betreffen:

- verwerkingen die worden uitgevoerd in het kader van de in artikel I. 2, lid 2 van dit Reglement, genoemde doeleinden;
- verwerkingen uitgevoerd in het kader van het doel van controle van de regelmatigheid van de verrichtingen en de voorkoming van onregelmatigheden die niet onder een wettelijke verplichting vallen of noodzakelijk zijn voor de sluiting of uitvoering van een kredietovereenkomst;
- uitwisseling van gegevens binnen de ING-Groep in de Europese Unie als bedoeld in artikel III. 3 en IV van dit Reglement.

Deze verwerkingen worden gerechtvaardigd door de noodzaak om passende commerciële relaties met de kredietnemer en de andere betrokken te onderhouden en fraude te voorkomen. Evenzo is de in artikel III.3 van dit Reglement voorziene informatieverstrekking bedoeld om bij kredietaanvragers een te hoge schuldenlast te voorkomen.

In geval de verwerking van de gegevens is gebaseerd op de toestemming van de betrokkene als voorzien in artikel V.a) van dit Reglement, heeft de betrokkene te allen tijde het recht om zijn toestemming in te trekken, zonder echter afbreuk te doen aan de geoorloofde van de verwerking die plaatsvindt op basis van de toestemming, vóór de intrekking daarvan.

De latere verwerking van persoonsgegevens voor secundaire, verenigbare, doeleinden als genoemd in artikel I.4 van dit Reglement wordt door RECORD CREDITS of een andere vennootschap van de ING Groep in de Europese Unie op geoorloofde wijze uitgevoerd op basis van een van de in voornoemde punten b, c en/of d, genoemde rechtsgrondslagen.

## VI. Verwerking van gevoelige gegevens

Gegevens van raciale of etnische aard worden nooit verwerkt, met als enig voorbehoud ingeval deze afkomstig zouden zijn uit gegevens waarmee de betrokken natuurlijk persoon kan worden geïdentificeerd (vooral zijn naam, voornaam, adres en nationaliteit).

In dat geval, keuren de kredietnemer en de andere betrokkenen goed dat de gegevens worden verwerkt, doordat zij deze gegevens vrij verstrekken.

De categorieën personen die toegang tot deze gegevens hebben, zijn de personeelsleden en bemiddelaars (agenten in een nevenfunctie of makelaars) van RECORD CREDITS en, indien van toepassing van vennootschappen van welke de tussenkomst noodzakelijk of nuttig is of van andere vennootschappen van de ING Groep die in een lidstaat van de Europese Unie zijn gevestigd en die zijn belast met de verwezenlijking van een of meer van voornoemde doeleinden.

Evenzo, worden noch gegevens van politieke, filosofische of religieuze aard, noch gegevens inzake vakbondslidmaatschap of seksuele geaardheid of gezondheid, verwerkt, onder het enkele voorbehoud van het geval dat ze aan het licht komen bij de sluiting of het beheer van het kredietcontract (bijvoorbeeld een krediet dat wordt verleend ingevolge een ingediende aanvraag in verband met de organisatie van een religieus feest of van de terugbetaling van medische kosten), met name de door de kredietnemer over te leggen documenten (facturen, bestelbonnen, salarisstroken, etc.).

In dat geval, keuren de kredietnemer en de andere betrokkenen goed dat de gegevens worden verwerkt, doordat zij deze gegevens vrij verstrekken in het kader van de sluiting of het beheer van genoemd kredietcontract.

De categorieën personen die toegang tot deze gegevens hebben, zijn de personeelsleden en bemiddelaars (agenten in een nevenfunctie of makelaars) van RECORD CREDITS en, indien van toepassing, van vennootschappen van welke de tussenkomst noodzakelijk of nuttig is voor de verwerking van deze kredieten.

Persoonsgegevens waaruit ras, etnische achtergrond, politieke voorkeuren, religieuze of filosofische overtuigingen of vakbondslidmaatschap blijken, kunnen toch worden verwerkt, ook voor het nemen van het geautomatiseerde besluit als bedoeld in artikel II van dit Reglement, in het kader van de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme overeenkomstig de op dat gebied geldende wetgeving (in het bijzonder de wet van 18 september 2017), met name in het kader van de identificatie van prominente politieke personen.

De categorieën personen die toegang tot deze gegevens hebben, zijn de personeelsleden en bemiddelaars (agenten in een nevenfunctie of makelaars) van RECORD CREDITS en, indien van toepassing, van vennootschappen van welke de tussenkomst noodzakelijk is, van andere vennootschappen van de ING Groep die in een lidstaat van de Europese Unie zijn gevestigd of van betrokken verzekeringsmaatschappijen (buiten de ING Groep) die in een lidstaat van de Europese Unie gevestigd zijn, en die belast zijn met de verwezenlijking van het voornoemde doel.

## VII. Rechten van de kredietnemer en van de andere betrokkenen.

### 1. Recht van bezwaar en geautomatiseerde individuele besluitvorming

De kredietnemer of elke andere betrokkene heeft het recht om te allen tijde kosteloos en door middel van een eenvoudig verzoek:

- bezwaar te maken tegen de verwerking van zijn persoonsgegevens voor commerciële marktverkenning ("direct marketing") door RECORD CREDITS;
- bezwaar te maken tegen de uitwisseling van zijn persoonsgegevens voor direct marketing-doeleinden tussen de vennootschappen van de ING Groep die gevestigd zijn in een lidstaat van de Europese Unie;
- bezwaar te maken tegen het verstrekken van zijn persoonsgegevens, die door RECORD CREDITS als
- Verzekeringstussenpersoon zijn verzameld, aan de betrokken verzekeringsmaatschappijen (buiten de ING Groep) en die gevestigd zijn in een lidstaat van de Europese Unie en aan hun vertegenwoordigers in België, voor commerciële prospectiedoeleinden ("direct marketing") door deze vennootschappen
- wegens privéredenen bezwaar te maken tegen de verwerking van zijn persoonsgegevens voor statistische doeleinden,
- zonder dat RECORD CREDITS of een andere vennootschap van de ING Groep de uitoefening van een dergelijk recht kan betwisten.

Bovendien heeft de kredietnemer of elke andere betrokkene te allen tijde het recht om, door middel van een eenvoudig verzoek en kosteloos, vanwege met zijn specifieke situatie verband houdende redenen, bezwaar te maken tegen de verwerking van hem betreffende persoonsgegevens op basis van een legitiem belang van RECORD CREDITS of een andere vennootschap van de ING Groep als bedoeld in punt V. d) van dit Reglement, met inbegrip van profileren op basis van die bepalingen. In dat geval kunnen RECORD CREDITS of de andere betrokken vennootschap echter aantonen dat er dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking zijn die zwaarder wegen dan de belangen, rechten en vrijheden van de betrokkene of die verband houden met de instelling, uitoefening of onderbouwing van een



opschorting van deze termijnen.

Rekening houdend met deze diverse factoren, worden de hiernavolgende gegevens door RECORD CREDITS gedurende de hiernavolgende termijnen bewaard:

- gegevens ter identificatie van de kredietnemer (en van de andere betrokkenen): gedurende tien jaar na sluiting van de relatie met de kredietnemer;
- gegevens van bewijsstukken en inschrijvingen van verrichtingen die nodig zijn om de voor de kredietgever uitgevoerde verrichtingen, nauwkeurig te kunnen reconstrueren: gedurende 10 jaar, met ingang van de uitvoering van de betrokken verrichting.
- onder voorbehoud van langere verjaringstermijnen en van civielrechtelijke of strafrechtelijke procedures.

#### **IX. Geheimhoudingsverklaring van RECORD CREDITS ter bescherming van de persoonlijke levenssfeer, Data Protection Officer van RECORD CREDITS en controle-autoriteit**

Voor aanvullende informatie over de verwerking van persoonsgegevens door RECORD CREDITS en de aan elke betrokkene verleende rechten, kan de betrokkene de "Geheimhoudingsverklaring van RECORD CREDITS ter bescherming van de persoonlijke levenssfeer" raadplegen, die in een bijlage bij het Reglement is opgenomen.

Voor vragen over de verwerking van persoonsgegevens door RECORD CREDITS kan iedere betrokkene contact opnemen met RECORD CREDITS via de gebruikelijke communicatiekanalen van RECORD CREDITS:

- via post op het volgende adres : RECORD CREDITS Privacy Office, Marnixlaan 24, 1000 Brussel,
- door een e-mail te sturen naar [privacyoffice@recordcredits.be](mailto:privacyoffice@recordcredits.be)

In geval van bezwaar tegen een verwerking van persoonsgegevens door RECORD CREDITS, kan de betrokkene zich wenden tot de afdeling Complaint Management van RECORD CREDITS door middel van het sturen van een verzoek onder vermelding van "Privacy" met een kopie van zijn identiteitskaart of paspoort :

- via post op het volgende adres : RECORD CREDITS, Customer Complainte Handling, Marnixlaan 24, 1000 Brussel, T+32 (0)2 786 71 00
- door een e-mail te sturen naar [complainthandling@recordcredits.be](mailto:complainthandling@recordcredits.be)

Indien de betrokkene niet in het gelijk wordt gesteld of aanvullende informatie inzake de bescherming van de persoonlijke levenssfeer wenst, kan hij zich wenden tot de vertegenwoordiger gegevensbescherming (eveneens "Data Protection Officer" of "DPO" genaamd) van RECORD CREDITS:

- via post op het volgende adres : RECORD CREDITS Privacy Office, Marnixlaan 24, 1000 Brussel,
- door een e-mail te sturen naar [privacyoffice@recordcredits.be](mailto:privacyoffice@recordcredits.be).

Elke betrokkene heeft ook het recht bezwaar te maken bij de bevoegde controle-autoriteit inzake de bescherming van de persoonlijke levenssfeer; in België is dat de Autoriteit gegevensbescherming (Rue de la Presse, 35, 1000 Brussel; [www.privacycommission.be](http://www.privacycommission.be)).