

# Het Gebruik van Uw Persoonlijke en Zakelijke Informatie door Dell Bank International d.a.c.

## Deel A: Kredietinformatiebureaus en Bureaus voor Fraudebestrijding

### **1. Wat is een Kredietinformatiebureau?**

Kredietinformatiebureaus (*Credit Reference Agencies* of “CRAs”) verzamelen en beheren informatie betreffende het kredietgedrag van consumenten en bedrijven namens andere organisaties.

### **2. Wat is een Bureau voor Fraudebestrijding?**

Bureaus voor Fraudebestrijding (*Fraud Prevention Agencies* of “FPAs”) verzamelen, beheren en delen informatie aangaande bekende en vermoede frauduleuze activiteiten. Sommige CRAs treden ook op als FPAs.

### **3. Waarom gebruiken jullie CRAs en FPAs hoewel ik mij tot jullie organisatie heb gewend?**

Hoewel u zich tot ons bij Dell Bank International d.a.c. hebt gewend, en we onze eigen bestanden zullen naslaan, gaan we eveneens contact opnemen met CRAs om informatie te krijgen aangaande uw kredietgedrag bij andere organisaties. Dit zal ons helpen de best mogelijke beoordeling te maken van uw algehele situatie voor we een beslissing nemen.

### **4. Waar halen de CRAs en FPAs deze informatie?**

- Kredietinformatie is afkomstig van informatie op aanvragen bij banken, hypotheekbanken, kredietkaartbedrijven, etc. alsook van het gedrag van die rekeningen;
- Fraude-informatie kan afkomstig zijn van bureaus voor fraudebestrijding;
- Bedrijfsinformatie en informatie betreffende bestuurders en aandeelhouders komt uit de bedrijfsregisters en/of andere algemeen beschikbare registers of private registers bij CRAs;
- Informatie kan ook worden verkregen van openbare bronnen zoals bijvoorbeeld faillissements- of insolventieregisters.

### **5. Waarom worden mijn gegevens op deze manier gebruikt?**

Wij en andere organisaties willen de best mogelijke beslissingen nemen om te verzekeren dat u of uw bedrijf in staat zal zijn ons terug te betalen. Sommige organisaties kunnen de informatie ook gebruiken om uw identiteit te controleren. Op deze manier kunnen we ervoor zorgen dat we allen verantwoorde beslissingen maken. Tegelijk willen we ook snel en makkelijk beslissingen nemen en door het gebruik van *up-to-date* informatie, elektronisch verstrekt, zijn we in staat de meest betrouwbare en eerlijke beslissingen te nemen.

### **6. Wie beslist wat dergelijke bureaus mogen doen met mijn gegevens?**

Alle organisaties die persoonsgegevens verzamelen en verwerken worden gereguleerd door de toepasselijke wetgeving inzake persoonsgegevens.

### **7. Kan zomaar iedereen mijn gegevens bekijken die door een Kredietinformatiebureau worden bijgehouden?**

Nee – toegang tot uw informatie wordt zeer streng gecontroleerd en enkel diegenen die ertoe gerechtigd zijn, kunnen de informatie zien. Dit zal meestal enkel met uw toestemming gebeuren of (zeer zelden) indien het wettelijk vereist is.

Het volgende onderdeel vertelt u hoe, wanneer en waarom we beroep doen op CRAs en FPAs, en wat we zullen doen met de informatie die we van hen krijgen. We zullen u ook vertellen of we van plan zijn informatie omtrent de betalingsgeschiedenis van u of uw bedrijf naar CRAs te sturen.

U kan ons steeds vragen naar de namen van de CRAs en FPAs die we gebruiken.

**Deel B: Wat Dell Bank International d.a.c. doet met uw informatie:**

**Wanneer u bij ons een aanvraag tot financiering indient, kunnen we:**

- (a) Onze eigen bestanden nagaan voor informatie omtrent:
  - (i) uw bedrijfsrekeningen; of
  - (ii) aandeelhouders van uw bedrijf; of
  - (iii) uw persoonlijke rekeningen en die van uw zakenpartners (indien u die heeft).
  
- (b) Beroep doen op Kredietinformatiebureaus (CRAs) voor informatie omtrent:
  - (i) publieke gegevens betreffende het persoonlijke kredietgedrag van u en uw zakenpartners;
  - (ii) informatie betreffende het gedrag van de persoonlijke kredietrekeningen van u en uw zakenpartners indien u de eigenaars bent van een klein bedrijf;
  - (ii) uw bedrijf;
  - (iii) uw bedrijfsrekeningen;
  - (iv) informatie betreffende de identiteit van de begunstigden van het bedrijf;
  - (v) Indien u die heeft, kunnen we ook de persoonlijke rekeningen van uw persoonlijke financiële partner(s) controleren\*. **Daarom moet u hen ervan op de hoogte brengen dat dit kan gebeuren.** We zullen hen hieromtrent een mededeling sturen.
  - (vi) Indien u een bestuurder bent, zullen we de Kredietinformatiebureaus om bevestiging vragen dat het woonadres dat u opgeeft hetzelfde is als dat in op de lijst van de gebruikelijke adressen van de bestuurder bijgehouden op de bedrijfszetel.

(\* Een financiële partner of venoot is iemand met wie u een persoonlijke relatie heeft die een gezamenlijke financiële eenheid creëert vergelijkbaar met die van een gehuwd paar. U zal op dit moment op hetzelfde adres wonen. Het richt zich niet tot tijdelijke regelingen zoals studenten of personen met wie u een gehuurde flat deelt of zakenpartners).

- (c) Beroep doen op Bureaus voor Fraudebestrijding voor informatie omtrent uw bedrijf, u, uw persoonlijke financiële partner, uw zakenpartners, begunstigden en uw adres(sen).

**Wat we doen met de informatie die u ons verstrekt als onderdeel van de aanvraag:**

- (a) Informatie die aan ons wordt verstrekt zal naar de Kredietinformatiebureaus worden verstuurd.
- (b) Indien u ons valse of incorrecte informatie geeft en we vermoeden of identificeren fraude, zullen we dit registreren en kunnen we deze informatie ook doorgeven aan Bureaus voor Fraudebestrijding en andere organisaties die zich bezighouden met misdaad- en fraudepreventie.
- (c) Uw gegevens kunnen ook door ons worden gebruikt om uw bedrijf andere producten aan te bieden, maar enkel indien toegestaan.
- (d) Informatie betreffende uw aanvraag, uw bedrijf, u en uw zakenpartners te registreren bij Kredietinformatiebureaus.

- (e) Indien u informatie verstrekt aangaande aandeelhouders, zullen we deze informatie registreren bij Kredietinformatiebureaus. **Daarom heeft u de toestemming nodig van uw zakenpartners en aandeelhouders om informatie over hen vrij te geven.**

**Met de informatie die we krijgen, zullen we:**

- (a) Uw kredietaanvraag beoordelen en/of;
- (b) Details in aanvragen voor krediet en voor kredietgerelateerde of andere diensten controleren;
- (c) Uw identiteit en de identiteit van andere bestuurders, zakenpartners en aandeelhouders verifiëren;
- (d) Controles doorvoeren ter preventie en opsporing van misdrijven of fraude en/of witwassen van geld;
- (e) We kunnen score-methodes gebruiken om uw aanvraag te beoordelen en uw identiteit te controleren;
- (f) Uw persoonlijke en/of bedrijfsrekening bij ons beheren;
- (g) Periodieke statistische analyses of tests doorvoeren om de nauwkeurigheid van bestaande en toekomstige producten en diensten te waarborgen;
- (h) Sommige of elk van deze procedures kunnen geautomatiseerd zijn.

**Wat we doen wanneer u een rekening heeft:**

- (a) Wanneer u bij ons een aanvraag tot financiering indient, zullen we details omtrent uw bedrijfsrekening doorgeven aan Kredietinformatiebureaus, inclusief de namen op en houders van de rekening en hoe u ze beheert.
- (b) Indien u financiering van ons ontvangt en u uw terugbetalingen niet geheel en tijdig doet, zullen we dit meedelen aan Kredietinformatiebureaus.
- (c) We kunnen periodieke zoekopdrachten doorvoeren van onze eigen groepsbestanden en Kredietinformatiebureaus om uw rekening bij ons te beheren, inclusief om te beslissen of we een bestaand krediet zullen verderzetten of verlengen. We kunnen ook Kredietinformatiebureaus controleren om fraude te voorkomen of te detecteren.
- (d) Indien u financiering van ons ontvangt en betalingen die u ons verschuldigd bent niet doet, zullen we uw verblijfplaats opsporen en betaling vorderen.

**Deel C: Wat Kredietinformatiebureaus en Bureaus voor Fraudebestrijding doen:**

Wanneer Kredietinformatiebureaus van ons een zoekopdracht ontvangen, zullen ze:

- (a) Een “voetafdruk” van de krediet-zoekopdracht op het kredietbestand van uw onderneming/bedrijf plaatsen ongeacht of deze aanvraag doorgaat. Indien de zoekopdracht bedoeld was voor een kredietaanvraag, kan het verslag van die zoekopdracht (maar niet de naam van de organisatie die ze doorvoerde) kunnen worden bekeken door andere organisaties wanneer uw bedrijf een kredietaanvraag indient in de toekomst.
- (b) Een aanvraag-zoekopdracht plaatsen op de persoonlijke kredietbestanden van elke bestuurder, eigenaar of venoot die werden opgezocht. Een geassocieerde aanvraag-zoekopdracht plaatsen op het kredietbestand van uw persoonlijke financiële partner, indien dit werd gecontroleerd.

Deze aanvraag-zoekopdrachten zullen niet worden gezien door andere organisaties indien een bestuurder, eigenaar of vennoot een kredietaanvraag indient in de toekomst.

- (c) De door u opgegeven voorgaande en volgende namen verbinden van personen die mee houder zijn van de rekening.
- (d) Een aanvraag- of identificatie-zoekopdracht plaatsen op het bestand van elke aandeelhouder die een begunstigde is en die we hebben gecontroleerd.
- (e) Een bestand aanmaken van de naam en het adres van uw bedrijf en zijn eigenaars, indien dit er nog niet is.

**Kredietinformatiebureaus zullen ons het volgende verschaffen:**

- (a) Informatie omtrent uw bedrijf of onderneming, zoals voorgaande kredietaanvragen en het gedrag van rekeningen alsook gelijkaardige persoonlijke kredietinformatie op naam van uzelf, uw persoonlijke partner en uw zakenpartners.
- (b) Publieke informatie, zoals faillissementen of rechterlijke beschikkingen.
- (c) Kiesregister-informatie omtrent u en uw zakenpartners.
- (d) Fraudebestrijdingsinformatie.
- (e) Bevestigingen of niet dat de gebruikelijke woonadressen opgegeven door bestuurders overeenkomen met deze in het register bijgehouden op de bedrijfszetel.

**Wanneer we hen informatie geven omtrent uw rekening(en):**

- (a) Zullen Kredietinformatiebureaus een verslag maken van de details die werden opgegeven omtrent uw bedrijf en bedrijfsrekening – inclusief voorgaande en volgende namen van rekeninghouders en hoe u ze beheert.
- (b) Indien uw bedrijf financiering van ons ontvangt of niet geheel en tijdig terugbetaalt, zullen Kredietinformatiebureaus de uitstaande schuld registreren.
- (c) Bestandsgegevens gedeeld met Kredietinformatiebureaus blijven bewaard voor een bepaalde tijd nadat ze werden afgesloten, ongeacht of ze door u werden verrekend of niet terugbetaald voor een periode vastgesteld door het desbetreffende Kredietinformatiebureau.
- (d) Informatie omtrent aandeelhouders die begunstigden zijn, zullen worden gebruikt en aan anderen meegedeeld enkel (i) om identiteitscontroles door te voeren; (ii) met hun specifieke toestemming.

**Deel D: Gebruik van uw gegevens door Kredietinformatiebureaus:**

**Hoe uw gegevens NIET zullen worden gebruikt door Kredietinformatiebureaus:**

- (a) Ze zullen **niet** worden gebruikt om een zwarte lijst op te stellen.
- (b) Ze zullen **niet** worden gebruikt door het Kredietinformatiebureau om een beslissing te nemen.

**Hoe uw gegevens WEL zullen worden gebruikt door Kredietinformatiebureaus:**

De informatie die wij en andere organisaties leveren aan de Kredietinformatiebureaus betreffende u, uw zakenpartners en details omtrent uw bedrijf, kan door Bureaus voor Fraudebestrijding aan andere organisaties worden meegedeeld en door hen en ons worden gebruikt om:

- (a) Misdrijven, fraude en witwaspraktijken te voorkomen door, bijvoorbeeld, geleverde details op kredietaanvragen en aanvragen voor kredietgerelateerde of andere diensten te controleren;
- (b) De werking van krediet- en kredietgerelateerde rekeningen te controleren;
- (c) Uw identiteit te verifiëren indien u of uw zakenpartner(s) een aanvraag indienen voor andere faciliteiten;
- (d) Te beslissen over krediet- en kredietgerelateerde diensten aangaande u en/of uw zakenpartner of uw bedrijf;
- (e) Uw persoonlijke rekening, die van uw zakenpartner en/of bedrijfskrediet- of kredietgerelateerde rekening(en) te beheren.
- (f) Uw verblijfplaats op te sporen en de betaling van uw schulden te vorderen;
- (g) Statistische analyse en systeemcontroles door te voeren.

**Deel E: Het gebruik van uw gegevens door Bureaus voor Fraudebestrijding:**

**Hoe uw gegevens kunnen worden gebruikt door Bureaus voor Fraudebestrijding:**

- (a) De informatie die we meedelen aan de bureaus voor fraudebestrijding omtrent u, uw zakenpartners en uw bedrijf kan door Bureaus voor Fraudebestrijding worden doorgegeven aan andere organisaties en door hen en ons worden gebruikt om:
  - (i) misdrijven te voorkomen;
  - (ii) fraude en witwaspraktijken te voorkomen door, bijvoorbeeld:
    - de geleverde details op kredietaanvragen en aanvragen voor kredietgerelateerde of andere diensten te controleren;
    - krediet- en kredietgerelateerde rekeningen of diensten te beheren;
    - *cross-checking* van details meegedeeld op aanvragen en claims voor alle types van verzekering;
    - Details op aanvragen voor banen te controleren of wanneer gecontroleerd als onderdeel van de tewerkstelling.
- (b) Het verifiëren van uw identiteit indien u of uw zakenpartner(s) een aanvraag indient voor andere diensten, inclusief alle types van verzekeringsaanvragen en –claims.
- (c) Uw verblijfplaats op te sporen en de betaling van uw schulden te vorderen.
- (d) Het doorvoeren van andere controles om fraude te voorkomen of te detecteren.
- (e) Organisaties kunnen toegang krijgen tot en gebruik maken van de informatie bijgehouden door Bureaus voor Fraudebestrijding van andere landen.
- (f) Doorvoeren van statistische analyse en systeemcontroles.
- (g) Uw gegevens kunnen ook worden gebruikt voor andere doeleinden waarvoor u uw specifieke toestemming geeft of, in zeer beperkte omstandigheden, wanneer wettelijk vereist of toegestaan door de toepasselijke wetgeving inzake bescherming van persoonsgegevens.
- (h) Uw gegevens kunnen ook worden gebruikt om u andere producten aan te bieden, maar enkel indien toegestaan.

**Deel F: Hoe u meer te weten kan komen:**

Neem contact met ons op via e-mail op [DFSOriginations\\_Benelux@dell.com](mailto:DFSOriginations_Benelux@dell.com) indien u details wenst te ontvangen omtrent de Kredietinformatiebureaus of Bureaus voor Fraudebestrijding.