

Inhoudsopgave

1. Wat zijn de reikwijdte, het doel en de doelgroep van deze Privacyverklaring?	1
2. Welke soorten persoonsgegevens kunnen worden verwerkt?	2
3. Welke beginselen passen wij toe bij de verwerking van uw Persoonsgegevens?	5
4. Wat is de rechtsgrondslag voor elke soort verwerkingsactiviteit?	5
5. Met wie delen wij uw persoonsgegevens?	7
6. Welke passende veiligheidsmaatregelen worden toegepast voor gegevensoverdracht?	9
7. Hoe gebruiken we geautomatiseerde tools en profilering?	9
8. Hoe beschermen wij uw Persoonsgegevens?	10
9. Hoe lang bewaren wij uw Persoonsgegevens?	11
10. Wat zijn uw rechten met betrekking tot uw Persoonsgegevens?	11
11. Met wie moet ik contact opnemen en hoe oefen ik mijn rechten uit?	11
12. Beroepsmatige geheimhoudingsplicht van Quintet Private Bank (Europe) S.A. (het Hoofdkantoor) en hiermee verband houdende ontheffingen	12
13. Hoe kunnen wij deze Privacyverklaring wijzigen?	15
14. Versiebeheer en metadata	16

1. Wat zijn de reikwijdte, het doel en de doelgroep van deze Privacyverklaring?

Privacy en vertrouwelijkheid worden door Quintet Private Bank (Europe) N.V. en de met haar verbonden bedrijven (de "Groep") zeer serieus genomen. Persoonsgegevens worden door ons verwerkt in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving en richtlijnen op het gebied van gegevensbescherming ("Gegevensbeschermingsregels"). Deze Privacyverklaring van Quintet (de "Privacyverklaring") is opgesteld om te voldoen aan de eisen die aan de Groep worden gesteld volgens de Gegevensbeschermingsregels, met inbegrip van de zogenaamde AVG¹ en andere toepasselijke wetgeving met betrekking tot gegevensbescherming, zoals de Britse Data Protection Act ("UK GDPR")² of nationale arbeidswetgeving.

¹ [Verordening \(EU\) 2016/679](#) van het Europees Parlement en de Raad 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 en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming) (de "AVG").

² De UK General Data Protection Regulation ("UK GDPR"), (de Britse algemene verordening gegevensbescherming is wettelijk vastgelegd als de UK GDPR) en geeft een toelichting op het regime ten aanzien van gegevensbescherming dat

Deze Privacyverklaring (de "**Verklaring**") is een formeel informatiekanal waarmee wij u vooraf informeren over de wijze waarop wij uw Persoonsgegevens verzamelen en verwerken, wanneer u van plan bent een klantrelatie met ons aan te gaan of als u al cliënt bent van de Groep of een met de Groep verbonden bedrijf (de "**Entiteit**" of "**Entiteiten**"). In deze Privacyverklaring verwijzen de termen "**wij**" of "**onze**" of "**ons**" naar de Groep.

Deze Verklaring is van toepassing indien u klant bij ons bent (= *particuliere Cliënt*), een potentiële klant bent met belangstelling voor onze diensten (= *prospect*), een aandeelhouder of vertegenwoordiger bent van een zakelijke klant³ of een externe partij bent die zaken met ons wil doen, of met wie we een zakenrelatie hebben of hebben gehad.

Voor informatie met betrekking tot de verwerking van Persoonsgegevens van professionele klanten waarmee wij een business-to-business relatie hebben (voor bijvoorbeeld asset servicing en administratie voor derden) verwijzen we naar de Quintet Business-to-Business (BTB)-verklaring.

N.B.: wanneer u een contractuele verbintenis met ons hebt, maakt deze Verklaring deel uit van uw contract met ons en is deze voor u bindend.

2. Welke soorten persoonsgegevens kunnen worden verwerkt?

De Entiteit waarmee u een contractuele verbintenis hebt, of de Entiteit waarmee u een mogelijke dienstverlening bespreekt, is verantwoordelijk voor de vaststelling van het **doel** (= *wat wij doen met uw persoonsgegevens*) en het **middel** (= *hoe wij uw persoonsgegevens behandelen*) van de verwerking. Dit betekent dat deze Entiteit optreedt als **Verwerkingsverantwoordelijke** van uw Persoonsgegevens.

In het kader van Gegevensbescherming, verwijst het begrip "**Persoonsgegevens**" naar informatie aan de hand waarvan een persoon rechtstreeks of indirect kan worden geïdentificeerd; "**Verwerking**"⁴ verwijst naar elke bewerking of elk geheel van bewerkingen dat wordt uitgevoerd met betrekking tot Persoonsgegevens (*zoals het verzamelen, verzenden, gebruiken, uitlezen, bewaren en delen van persoonsgegevens*).

Deze persoonsgegevens worden door ons verzameld, gebruikt, bewaard of uitgelezen met IT-tools en kunnen, afhankelijk van uw relatie met of positie binnen de Entiteit, behoren tot de volgende categorieën:

Categorie Persoonsgegevens	Voorbeelden van Persoonsgegevens
Contactgegevens	Zoals uw voornaam, achternaam, adres, e-mailadres, telefoonnummers
Identiteitsgegevens	Zoals het nummer van uw identiteitskaart of paspoort, uw (elektronische) handtekening
Beroepsgegevens	Zoals uw eventuele zakelijke contactgegevens
Sociaal-demografische gegevens	Zoals uw geslacht, geboortedatum en -plaats en nationaliteit

geldt voor bedrijven en organisaties in het Verenigd Koninkrijk. Op de verwerking van persoonsgegevens zijn de UK GDPR en DPA 2018 van toepassing.

³ Zie voor nadere informatie de Quintet Business to Business Privacy Notice.

⁴ Zie art. 4, AVG: "verwerking": een bewerking of een geheel van bewerkingen met betrekking tot persoonsgegevens of een geheel van persoonsgegevens, al dan niet uitgevoerd via geautomatiseerde procedés, zoals het **verzamen, vastleggen, ordenen, structureren, opslaan, bijwerken of wijzigen, opvragen, raadplegen, gebruiken, verstrekken door middel van doorzending, verspreiden of op andere wijze ter beschikking stellen, aligneren of combineren, afschermen, wissen of vernietigen van gegevens**".

Categorie Persoonsgegevens	Voorbeelden van Persoonsgegevens
Documentaire gegevens	Gegevens die zijn opgeslagen in documenten of kopieën ervan (bijvoorbeeld een paspoort of identiteitskaart).
Vrij toegankelijke gegevens en openbare informatie	Zoals gegevens in openbare registers
Inlog- en andere beveiligingsgegevens	Zoals logische-toegangsbeveiligingslogs en systeem-audittrails
Locatiegegevens	Zoals informatie over uw fysieke locatie, die afkomstig kan zijn van de plaats waar u uw bankkaart gebruikt
Financiële gegevens	Zoals uw financiële positie, status en geschiedenis, rekeningnummer(s), persoonlijke bezittingen en verplichtingen (bijv. portefeuilles en aandelen)
Gegevens betreffende het gedrag	Zoals uw risicobereidheid bij beleggingen (bijv. de MiFID-vragenlijst die u invult voordat u een verbintenis aangaat)
Contractgegevens	Zoals de informatie die we over u verzamelen of verkrijgen om u onze producten en diensten aan te bieden
Communicatiegegevens	Zoals opnames van telefoongesprekken die vereist zijn volgens een relevante wet (bijv. MiFID ⁵). NB: alle gesprekken tussen u en medewerkers van onze front office, dealing room of vermogensbeheer-afdeling die vereist zijn voor het doorgeven van effectenorders, worden opgenomen.
Transactiegegevens	Zoals gegevens over uw beleggingen, aandelen- en effectenportefeuilles, vastgoed, schenkingen of erfenissen en leningen.
Bijzondere Persoonsgegevens	<p>In principe verwerken wij geen Bijzondere Persoonsgegevens of Persoonsgegevens die betrekking hebben op strafrechtelijke veroordelingen en misdrijven.</p> <p>Het is echter mogelijk dat u ons in specifieke situaties Bijzondere Persoonsgegevens (bijvoorbeeld gezondheidsinformatie) of persoonlijke informatie van criminele aard verstrekt. Deze informatie wordt alleen verzameld en</p>

⁵Zie art. 16.7, Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU (MiFID): "Het bijhouden van gegevens omvat het **opnemen van telefoongesprekken of elektronische communicatie die ten minste met in het kader van handel voor eigen rekening gesloten transacties en het verstrekken van diensten betreffende het ontvangen, doorgeven en uitvoeren van cliëntorders verband houden. Daartoe neemt een beleggingsonderneming alle redelijke maatregelen voor de opname of opslag van relevante telefoongesprekken en elektronische communicatie die tot stand zijn gekomen met, verstuurd zijn vanaf of ontvangen zijn door apparatuur die door de beleggingsonderneming ter beschikking van een werknemer of contractant is gesteld of waarvan het gebruik door een werknemer of contractant door de beleggingsonderneming is geaccepteerd of toegestaan.**"

Categorie Persoonsgegevens	Voorbeelden van Persoonsgegevens
	<p>gebruikt als dit is toegestaan volgens het toepasselijke recht (bijv. <i>anti-witwaswetgeving</i>) of</p> <ul style="list-style-type: none"> als u hiervoor uitdrukkelijk toestemming hebt gegeven; als u de informatie openbaar heeft gemaakt, bijvoorbeeld als er een profielartikel over u is verschenen in een krant of tijdschrift; wanneer dit voor ons noodzakelijk is om een rechtsvordering in te stellen, uit te oefenen of te verdedigen; wanneer dit van groot openbaar belang is, bijvoorbeeld ter voorkoming van fraude of om verzekeringsdekking voor u te verkrijgen (alleen Verenigd Koninkrijk).
Marketing	Zoals uw voorkeuren m.b.t. het ontvangen van nieuwsbrieven (bijv. <i>Counterpoint</i>) of uitnodigingen voor evenementen.
CCTV-opnames	Zoals opnames van bewakingscamera's die zijn geïnstalleerd voor de fysieke beveiliging van onze locaties en volgens de lokale wettelijke vereisten.
Website	Zoals het beheer van cookies. Zie voor nadere informatie het beleid inzake cookies op de website van Quintet.

Wij verzamelen op de volgende wijze Persoonsgegevens bij u (= *directe bron*), bij andere bedrijven die deel uitmaken van onze Groep en bij andere partijen (= *indirecte bron*):

Informatie die wij rechtstreeks van u verkrijgen:

- Wanneer u een aanvraag doet voor onze producten of diensten of andere formulieren of documentatie invult.
- Wanneer u persoonlijk of via de telefoon met ons spreekt.
- Wanneer u een e-mail stuurt of een formulier indient via onze website of een brief per post stuurt.
- Wanneer u deelneemt aan prijsvragen, enquêtes of promotieacties die door ons kunnen worden georganiseerd.

Informatie van externe partijen waarmee we samenwerken:

- Onafhankelijke financiële adviseurs.
- Organisaties die ons met u in contact brengen.
- Overheids-, nalevings- en rechtshandhavinginstanties.
- Afhankelijk van het type product, openbare informatiebronnen en andere instanties (bijv. *Anacredit voor kredietinformatie en instellingen voor fraudepreventie en Transunion (VK)*⁶)
- Bedrijven waarvoor u werkt of waarvan u aandeelhouder bent.

⁶ Transunion International UK Limited (formeel Callcredit). Via de volgende link vindt u nadere informatie over de wijze waarop elk van de drie belangrijkste kredietinformatiebureaus persoonsgegevens die zij over u ontvangen gebruiken en delen <https://www.transunion.co.uk/legal/privacy-centre>

NB :

Het verzamelen van bepaalde Persoonsgegevens is noodzakelijk in de volgende gevallen:

- voor het aanbieden van onze diensten aan u of het blijven aanbieden van een dienst aan u in verband met onze wettelijke verplichtingen (bijv. fiscale status, zoals FATCA ⁷ of regels ter voorkoming van witwassen). De gegevens die wij verzamelen worden toegelicht op het aanvraagformulier voor de betreffende dienstverlening of het cliëntprofielformulier. Als u de vereiste informatie niet aan ons verstrekt, zullen wij bepaalde diensten niet aan u kunnen verlenen.
- als u een prospect bent en/of u contact hebt met Quintet en/of optreedt als medewerker van een extern bedrijf met betrekking tot de Bank.

3. Welke beginselen passen wij toe bij de verwerking van uw Persoonsgegevens?

De verwerking van Persoonsgegevens moet voldoen aan de **7 beginselen voor gegevensbescherming**:

1. **Rechtmatigheid** (= *alleen persoonsgegevens verwerken als we daarvoor een rechtmatige basis hebben*), **Behoorlijkheid** (= *uw persoonsgegevens verzamelen en verwerken op een wijze die niet onnodig schadelijk, onverwacht of misleidend is voor de betrokken personen*) en **Transparantie** (= *deze Verklaring verschaft informatie over de wijze waarop Quintet de regels volgt bij de verwerking van uw persoonsgegevens*)
2. **Specifiek doel** (= *uw persoonsgegevens alleen verwerken als wij duidelijk het doel of de doelen hebben aangegeven en het doel/de doelen hebben gedocumenteerd*).
3. **Minimale gegevensverwerking** (= *de minimale hoeveelheid persoonsgegevens verzamelen die vereist zijn voor dat doel/die doelen*)
4. **Juistheid** (= *persoonsgegevens moeten juist en up-to-date zijn*)
5. **Bewaring** (= *niet langer bewaren dan noodzakelijk, wat kan zijn vastgelegd in een nationale wet*)
6. **Beveiliging** (= *technische en organisatorische maatregelen nemen om gegevens te beschermen tegen onbevoegde toegang, niet-rechtmatige verwerking en onbedoelde vernietiging, door de Vertrouwelijkheid, Integriteit, Beschikbaarheid en Veerkracht van onze Informatiesystemen te activeren*)
7. **Verantwoordingsplicht** (= *het management van Quintet is verantwoordelijk voor de verwerking van persoonsgegevens die noodzakelijk zijn voor haar bedrijfsactiviteiten en Quintet heeft een complianceraamwerk en registratie van verwerkingsactiviteiten opgezet om naleving aan te tonen.*)

4. Wat is de rechtsgrondslag voor elke soort verwerkingsactiviteit?

Verwerking wordt gedefinieerd als elk gebruik of elke activiteit waarbij persoonsgegevens betrokken zijn. Elke verwerking moet worden uitgevoerd voor een specifiek doel of specifieke activiteit (= *doelbindingsbeginsel*) en een specifieke aangegeven wettelijke grondslag hebben (= *rechtmatigheidsbeginsel*)

Welke soort persoonsgegevens door ons worden verwerkt en met welk doel is derhalve afhankelijk van onze relatie. Voorbeelden zijn gegevens om te bepalen of een belegging geschikt is voor u (*bijv. MiFID- vragenlijst*) en Persoonsgegevens die worden verwerkt voor onboarding, verslaglegging of, afhankelijk van aandelenbelangen en portefeuilles, om te kunnen voldoen aan regelgevingsvereisten.

Daarnaast worden Persoonsgegevens verwerkt voor administratieve doelen, zoals het bijhouden van cliëntdossiers. Ook kunnen Persoonsgegevens worden verwerkt als u gebruikmaakt van IT-bronnen of onze kantoren bezoekt. Hiertoe kunnen

⁷ FATCA staat voor **Foreign Account Tax Compliance Act**, een wet "die is aangenomen als onderdeel van de HIRE Act, en vereist over het algemeen dat **buitenlandse financiële instellingen en bepaalde andere niet-financiële buitenlandse entiteiten rapporteren over de buitenlandse activa die worden aangehouden door hun Amerikaanse rekeninghouders of bronbelasting inhouden op aan inhouding onderworpen betalingen**". Zie voor nadere informatie de [website van de Internal Revenue Service](#) (Amerikaanse overheidsdienst)

ook eventuele bewakingsactiviteiten vallen die worden uitgevoerd binnen de Groep (*bijv. het opnemen van gesprekken conform de MiFID-regelgeving*).

De onderstaande tabel bevat nadere informatie over de manieren waarop wij Persoonsgegevens kunnen verwerken.

Rechtsgrondslag	Soort verwerkingsactiviteiten
Contractuele verbintenis	<p>De verwerking is noodzakelijk <u>voordat een contractuele verbintenis wordt aangegaan of om een contract te kunnen uitvoeren</u>:</p> <ul style="list-style-type: none"> • een risicoprofiel maken en uw behoeften vaststellen; • u beleggingsadvies verstrekken; • uw beleggingen beheren en opdrachten uitvoeren; • het doen en beheren van betalingen aan u of waartoe u opdracht hebt gegeven; • andere bank-of vastgoeddiensten en beleggingsadvies verstrekken; • het beheren van vergoedingen, rente en kosten op uw rekening of het uitoefenen van rechten volgens de bepalingen van contractuele verbintenissen.
Gerechtvaardigd belang	<p>Verwerking van uw Persoonsgegevens is gebaseerd op het gerechtvaardigde belang wanneer dit noodzakelijk is om onze eigen gerechtvaardigde belangen te beschermen en uw belangen niet zwaarder wegen dan ons gerechtvaardigde belang. Wij zullen beide belangen tegen elkaar afwegen (= beoordeling van gerechtvaardigd belang) voordat wij beginnen met een dergelijke verwerking. Deze beoordeling wordt voor elk geval afzonderlijk uitgevoerd en wij bewaken dit consequent.</p> <p>Voorbeelden van verwerking op basis van een gerechtvaardigd belang zijn onder meer:</p> <ul style="list-style-type: none"> • monitoren, onderhouden en verbeteren van interne bedrijfsprocessen en informatie-, data-, technologie- en communicatieoplossingen; • banklocaties beheren en monitoren ter voorkoming van misdrijven, incidenten, noodsituaties of voor interne trainingsdoeleinden; • uitvoeren van assessments en analyses van cliëntgegevens ten behoeve van het beheer en de verbetering van datakwaliteit; • beschermen van onze rechtmatige belangen; • mogelijk maken van een verkoop, reorganisatie, overdracht of andere transactie met betrekking tot onze bedrijfsactiviteiten; • gebruik van uw Persoonsgegevens om u te informeren over producten die volgens ons interessant voor u kunnen zijn of voor doeleinden als adverteren, u voor sociale evenementen uit te nodigen, marktonderzoek of enquêtes, tenzij u hebt aangegeven hier geen toestemming voor te geven (opt-out).
Wettelijke of regelgevende vereisten	<p>De Verwerking is noodzakelijk <u>om te voldoen aan onze verplichtingen uit hoofde van wet- en regelgeving</u>, zoals:</p> <ul style="list-style-type: none"> • het uitvoeren van controles en het monitoren van transacties ter voorkoming en identificatie van criminele activiteiten, in het kader van de naleving van wetten met betrekking tot witwassen van geld, fraude, financiering van terrorisme, omkoping en corruptie en internationale sancties (hierdoor kunnen wij genoodzaakt zijn informatie over strafrechtelijke veroordelingen en overtredingen te verwerken); • het verstrekken van verplichte kennisgevingen aan cliënten of het meedelen van updates van de algemene voorwaarden van producten en diensten;

Rechtsgrondslag	Soort verwerkingsactiviteiten
	<ul style="list-style-type: none"> • de beoordeling van de betaalbaarheid en passendheid van kredietverlening voor eerste kredietaanvragen en gedurende de looptijd van de zakelijke relatie, met inbegrip van het analyseren van kredietgegevens van cliënten voor verplichte rapportages; • het onderzoeken en oplossen van klachten en het beheer van geschillen; • onderzoeken van schendingen van de gedragscode en het bedrijfsbeleid door onze werknemers; • waarborgen dat Quintet beschikt over effectieve processen voor de identificatie, het beheer, de monitoring en de verslaglegging van/over de risico's waaraan zij is blootgesteld of kan zijn blootgesteld; • onderzoeken van en verslag doen over incidenten of noodsituaties in de panden of op de terreinen van Quintet; • het coördineren van acties na bedrijfsversturende incidenten en zorgen dat faciliteiten, systemen en mensen beschikbaar zijn om de dienstverlening te garanderen; • het monitoren van transacties teneinde marktmisbruik te voorkomen; • verslaglegging over de effectiviteit van het beheer van de materiële risico's van Quintet aan het interne management en toezichhoudende autoriteiten; • uitvoering van de algemene financiële en voorgeschreven boekhouding en verslaglegging; • zorgen voor bedrijfscontinuïteit en een calamiteitenplan en reageren op IT- en bedrijfsincidenten en -noodgevallen; • zorgen voor netwerk- en IT-beveiliging, inclusief monitoring van de toegang van gebruikers; • telefoongesprekken met onze kantoren, naar mobiele telefoons, e-mails, tekstberichten of andere berichten kunnen worden opgenomen en gemonitord om uw instructies aan ons te controleren; ter voorkoming van of het identificeren van criminaliteit; om ons te helpen bij het onderzoeken van eventuele klachten die u zou kunnen indienen en als bewijs bij geschillen of verwachte geschillen tussen u en ons. • het delen van gegevens met politie, belastingdiensten of andere overheids- en fraudebestrijdingsinstanties, conform de wettelijke verplichting die op ons rust.
Toestemming	<p>Wanneer u ons toestemming geeft voor het verwerken van uw gegevens voor één of meerdere specifieke doelen</p> <ul style="list-style-type: none"> • bevestigen van uw identiteit ten behoeve van authenticatie wanneer u online-diensten gebruikt; • verwerkingsactiviteiten waarbij Bijzondere Persoonsgegevens worden verwerkt maar dit niet vereist is op grond van wet- of regelgeving; • het aan u versturen van direct-marketingmateriaal als u toestemming hebt gegeven voor het ontvangen van dergelijk marketingmateriaal.

5. Met wie delen wij uw persoonsgegevens?

Ten behoeve van de hierboven beschreven doelen (zie [paragraaf 4](#)), kunnen wij op de volgende wijze Persoonsgegevens overdragen aan entiteiten buiten de Groep. Wij kunnen Persoonsgegevens overdragen om te voldoen aan vereisten op grond van wet- en regelgeving of Persoonsgegevens delen met openbare organisaties,

bestuurlijke of juridische autoriteiten en toezichthouders. Deze overdrachten te kunnen plaatsvinden binnen of buiten de Europese Economische Ruimte (EER)⁸ of het Verenigd Koninkrijk.

a) Gegevensoverdracht binnen de groep

In het kader van Shared Service Centres (hierna "SSC") binnen de Groep, kunnen uw Persoonsgegevens worden uitgewisseld door Groepsentiteiten die binnen of buiten de EU zijn gevestigd, zoals ons dochterbedrijf in het Verenigd Koninkrijk:

- elk verbonden bedrijf en elk dochterbedrijf is een Groepsentiteit: Quintet Group heeft een matrixorganisatie ingevoerd, met meerdere rapportagelijnen naar verschillende delen van de Groep. Dit betekent dat het noodzakelijk is om een deel van uw Persoonsgegevens te delen met andere onderdelen van de Groep.
- de Groep heeft bepaalde ondersteunende diensten gecentraliseerd door de toepassing van Service Level Agreements, waaronder indien noodzakelijk een Gegevensverwerkingsovereenkomst. Sommige diensten worden geleverd door de Groep, als Verwerker, namens andere Groepsentiteiten.
- om naleving van wettelijke verplichtingen te waarborgen en misbruik te voorkomen, voert de Groep interne audits en onderzoeken uit op Entiteitniveau. In het kader van dergelijke audits of onderzoeken, kan de auditor of onderzoeker toegang hebben tot sommige van uw Persoonsgegevens.

b) Gegevensoverdracht aan externe partijen

Wij kunnen uw gegevens ook delen met:

- externe partijen ten behoeve van de naleving van regelgeving, de nakoming van onze contractuele verplichtingen, zelfregulering en marktpraktijken, voorwaarden van emittenten en andere vereisten in verband met de beleggingen of producten die u hebt gekozen (verzekeringsmaatschappijen, aanbieders van betaal- en kaartdiensten en dienstverleners voor het initiëren van betaalopdrachten, correspondentbanken, transferagenten en bewaarbedrijven);
- externe dienstverleners:
 - IT-/operationele diensten die zijn uitbesteed aan [Lombard Odier T&O Services \(Europe\) S.A.](#)
 - IT-diensten en -producten, waaronder telecommunicatie, IT-aanbieders, waaronder aanbieders van cloudoplossingen (bijv. [Microsoft 365 cloud](#), [Pax Familia Wealth platform](#), [Intelliflo wealth platform](#))
 - Aanbieders van reclame- en marketingdiensten, waaronder digitale en cloud-oplossingen voor marketing en aanbiedingen (bijv. [HubSpot](#), [Spotler](#)), printen, markt- en gedragsanalyse/-onderzoek en benchmarking en consultancy (bijv. [KMPG](#), [Deloitte](#))
- partijen die op basis van een contract rechtstreeks met u zijn verbonden, zoals een echtgenoot bij een gezamenlijke rekening.

Wij kunnen ook verplicht zijn om gegevens bekend te maken op grond van bepaalde wetten of op bevel van een rechtbank of andere bevoegde regelgevende autoriteit of wij kunnen toestemming hebben om gegevens bekend te maken op grond van toepasselijke regelgeving aangaande gegevensbescherming.

Voor nadere informatie over onze externe partijen die optreden als verwerker kunt u contact opnemen met DPOGROUP@QUINTET.COM/ DPO@brownshipley.co.uk.

⁸ Het Verenigd Koninkrijk is tot 27/06/2025 een adequaat land. Dit betekent dat Quintet Group persoonsgegevens voor elke betrokkene mag delen met haar dochterbedrijf in het Verenigd Koninkrijk zonder specifieke veiligheidsmaatregelen vereist zijn. Zie [COMMISSION IMPLEMENTING DECISION of 28.6.2021](#) pursuant to Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council on the adequate protection of personal data by the United Kingdom.

6. Welke passende veiligheidsmaatregelen worden toegepast voor gegevensoverdracht?

Wanneer we Persoonsgegevens overdragen naar een ander land dan het land van uw entiteit, zorgen we ervoor dat passende gegevensbeschermingsmaatregelen worden toegepast. Dit betekent dat we ervoor zorgen dat uw gegevens op dezelfde wijze beschermd worden als in uw eigen land. Wij passen afdoende waarborgen toe in overeenstemming met de lokale wetgeving van uw land. Indien u zich in de EER of het VK bevindt, passen we een van de volgende veiligheidsmaatregelen toe wanneer we uw Persoonsgegevens overdragen naar een land binnen of buiten de EER:

- contractuele waarborgen, zoals Europese standaardcontractbepalingen (SCB)⁹ of de Britse International Data Transfer Agreement (IDTA)¹⁰ en aanvullende beschermingsmaatregelen die worden aanbevolen door de European Data Protection Board of de Britse toezichthouder om effectieve naleving te waarborgen; of
- verwerking van de overdracht op basis van een van de bij wet toegestane uitzonderingen¹¹, bijvoorbeeld wanneer u toestemming hebt gegeven, om een rechtsvordering in te stellen, uit te oefenen of te verdedigen, in het kader van een hoger openbaar belang of omdat de overdracht noodzakelijk is voor de bescherming van de fysieke integriteit van een betrokkene.

Als u meer wilt weten over dit onderwerp, aarzelt u dan niet om contact met ons op te nemen of (zie [Paragraaf 11](#)).

7. Hoe gebruiken we geautomatiseerde tools en profilering?

Hoe gaan wij om met profilering?

Bij `profilering` wordt gebruik gemaakt van kenmerken van personen, hun gedrag, belangstelling en gewoontes om voorspellingen over hen te doen of besluiten over hen te nemen.

Als partij die actief is in het bankwezen en de financiële sector, maken wij gebruik van profilering voor de volgende doelen:

- Beheer van uw voorkeuren om een optimale dienstverlening te kunnen bieden: u kunt bijvoorbeeld uw toestemming geven voor en/of bezwaar maken tegen een dergelijke verwerking wanneer dit betrekking heeft op direct marketing (*bijv. nieuwsbrieven, uitnodigingen voor symposia of evenementen, etc....*)
- Het leveren van producten en diensten op maat:
 - wij beoordelen de geschiktheid van bepaalde producten alvorens wij u voorzien van portefeuillebeheer of een adviesmandaat (*bijv. wanneer wij diensten verstrekken op het gebied van vermogensplanning passen wij interne en externe profileringsmechanismen toe om een risicoprofiel voor u vast te stellen.*)
 - Wij kunnen u ook indelen in een groep met vergelijkbare cliënten. Dit noemen wij cliëntsegmentering. (*We maken bijvoorbeeld gebruik van cliëntsegmentering om informatie te krijgen over de behoeften van onze cliënten en als richtlijn bij het samenstellen van onze producten en diensten voor verschillende cliëntsegmenten, alsmede voor de uitvoering van onze klantbeheeractiviteiten voor onze cliëntrelaties*);
- Kredietwaardigheidsbeoordeling: systeemtool, kredietscores om een inschatting te maken van uw aflossingsgedrag en te besluiten of we u of uw bedrijf een lening verstrekken.

⁹ Zie [UITVOERINGSBESLUIT \(EU\) 2021/914 VAN DE COMMISSIE](#) van 4 juni 2021 betreffende standaardcontractbepalingen voor de doorgifte van persoonsgegevens naar derde landen overeenkomstig Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad (Voor de EER relevante tekst) en Aanbevelingen 01/2020 inzake maatregelen ter aanvulling op doorgifte-instrumenten teneinde naleving van het beschermingsniveau van persoonsgegevens in de Unie te waarborgen Versie 2.0 , EDPB , 18 juni 2021, p. 9 § 4.

¹¹ Zie art. 49.1.a, [AVG](#) en [UK GDPR](#)

- Het tegengaan en opsporen van witwas-, terrorisme- en fraudepraktijken en het beoordelen van het risico op misdrijven in overeenstemming met wet- en regelgevingsvereisten (*bijv. door het analyseren van transactiegegevens om mogelijk verdachte transactiepatronen te herkennen*).

Hoe gebruiken we geautomatiseerde besluitvormingsprocessen?

Wij maken geen gebruik van een geautomatiseerd besluitvormingsinstrument, maar wij gebruiken de resultaten van sommige geautomatiseerde instrumenten om een voorlopige analyse van uw situatie te krijgen:

- Credit scoring : wij beoordelen de kredietwaardigheid en uw risicograad op basis van een statistisch model, waarna wij deze ter goedkeuring voorleggen aan ons intern Kredietcomité
- [MIFID](#)-profielscore (= *Richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG*) met een "vragenlijst belegger" om u geschikte producten en diensten aan te bieden
- [AML](#)-scoring (= *Anti-Money Laundering of Richtlijn inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering*) voor vermogensbeheer en vermogensplanning: wij controleren uw persoonlijke gegevens vanaf het aangaan van de relatie om eventuele frauduleuze of illegale activiteiten op te sporen, in verband met financiële misdrijven of de financiering van terrorisme.

Wij merken hierbij op dat u te allen tijde bezwaar kunt maken tegen dergelijke verwerking (zie [10. Wat zijn uw rechten met betrekking tot uw Persoonsgegevens?](#))

Hoe beheren wij cookies?

Voor nadere informatie wordt verwezen naar ons [Cookiebeleid](#).

8. Hoe beschermen wij uw Persoonsgegevens?

Technische en operationele maatregelen: Voor de Groep heeft het waarborgen dat Persoonsgegevens afdoende zijn beschermd tegen een datalek de hoogste prioriteit. De Groep past daarom afdoende technische en organisatorische beveiligingsmaatregelen toe, zoals, afhankelijk van de apparatuur, bescherming met wachtwoorden, encryptie, fysieke sloten, etc. om een mate van beveiliging te waarborgen die past bij de risico's die de Verwerking oplevert en bij de aard van de te beschermen Persoonsgegevens:

- Bijzondere Persoonsgegevens die worden verwerkt, worden bewaard met versterkte en specifieke beveiligingsmaatregelen.
- Medewerkers mogen zich uitsluitend toegang verschaffen tot Persoonsgegevens in het kader van hun beroepsmatige taken en dergelijke medewerkers moeten zich houden aan geheimhoudingsverplichtingen.
- Toegangsrechten tot Persoonsgegevens van Cliënten/prospects worden verleend op basis van need-to-know. Over het algemeen is de toegang tot Persoonsgegevens van Cliënten beperkt tot Cliëntadviseurs en ten behoeve van Cliëntenadministratiediensten.

Training en communicatie: Wij zijn van mening dat de bescherming van Persoonsgegevens ook de verantwoordelijkheid is van individuele personen. Daarom krijgen alle medewerkers van de Groep en alle personen die toegang hebben tot Persoonsgegevens die worden bewaard op de IT-systemen van de Groep trainingen en documentatie om hun praktische vaardigheden en kennis over de Bescherming van Persoonsgegevens te verbeteren. De desbetreffende richtlijnen, procedures en het beleid aangaande de Bescherming van Persoonsgegevens wordt over het algemeen geüpload op het intranet van de Groep en is toegankelijk voor alle medewerkers van de Groep.

9. Hoe lang bewaren wij uw Persoonsgegevens?

Wij bewaren uw Persoonsgegevens zolang als nodig is om de betreffende Verwerkingsactiviteit te kunnen voltooien en/of in overeenstemming met de bewaartermijn voor Persoonsgegevens die is toegestaan volgens de desbetreffende wetgeving.

Andere organisaties waaraan wij informatie verstrekken, zoals rechtshandavings- en fraudebestrijdingsinstanties, hanteren andere bewaartermijnen, waarover wij slechts beperkte of geen controle hebben.

10. Wat zijn uw rechten met betrekking tot uw Persoonsgegevens?

Op grond van de AVG hebt u een aantal belangrijke rechten, hoewel hierop uitzonderingen gelden. In het kort vallen hieronder het recht op:

1. Toegang tot uw Persoonsgegevens. Bijv. het recht op een kopie van de Persoonsgegevens die wij verwerken;
2. Correctie van onjuiste Persoonsgegevens of het aanvullen van onvolledige Persoonsgegevens;
3. Wissen van uw Persoonsgegevens (= *recht om te worden vergeten*).
4. Bezwaar maken tegen Verwerking op basis van het gerechtvaardigde belang van de Entiteit. Wij zullen vervolgens de verwerking staken, tenzij wij een dwingende rechtmatige reden hebben voor de verwerking.
5. Het doen van een verzoek om de Verwerking te beperken, bijvoorbeeld wanneer u van mening bent dat de gegevens niet juist zijn of wanneer de Verwerking niet langer in overeenstemming is met de toepasselijke wet. Dit betekent dat uw Persoonsgegevens, met uitzondering van bewaring, alleen worden verwerkt in specifieke gevallen (bijv. voor het instellen, uitoefenen of verdedigen van de rechtsvorderingen van de Entiteit).
6. Het verkrijgen van de Persoonsgegevens die u aan ons hebt verstrekt in een gestructureerde, gangbare en machineleesbare vorm en het recht die gegevens aan een andere verwerkingsverantwoordelijke over te dragen mits wij deze geautomatiseerd verwerken op basis van een contract met u of met uw toestemming (= Overdraagbaarheid)
7. Het intrekken van uw toestemming op elk gewenst moment nadat deze is verkregen.

Bovendien kunt u, als u van mening zijn dat wij niet hebben gehandeld in overeenstemming met de wetgeving aangaande gegevensbescherming, een klacht indienen bij de toezichthouder in het land waar u woonachtig bent, waar u werkt of waar de vermeende inbreuk heeft plaatsgevonden.

Teneinde uw hierboven genoemde rechten uit te oefenen, kunt u gebruik maken van de contactgegevens in [11. Met wie moet ik contact opnemen en hoe oefen ik mijn rechten uit?](#)

11. Met wie moet ik contact opnemen en hoe oefen ik mijn rechten uit?

De Groep heeft een Group Data Protection Officer aangewezen die is belast met het beheren en bewaken van de naleving door ons van onze verplichtingen aangaande gegevensbescherming. Afhankelijk van uw locatie kunt u contact opnemen met een van de hieronder genoemde functionarissen als u vragen heeft of zich zorgen maakt over deze Privacyverklaring:

Group Data Protection Officer,

Quintet Private Bank (Europe) S.A. | R.C.S

43, Boulevard Royal - L- 2955 Luxembourg

E-mail: DPOGROUP@QUINTET.COM

Indien u cliënt bent van Brown Shipley&Co, kunt u zich tevens tot het onderstaande e-mailadres of postadres wenden:

Brown Shipley Data Protection Officer,

No. 1 Spinningfields

1 Hardman Square

Manchester M3 3EB

E-mail: DPO@brownshipley.co.uk

Wij zullen binnen één maand na ontvangst van uw verzoek reageren op uw verzoek, tenzij wij deze periode moeten verlengen in verband met de complexiteit en het aantal verzoeken.

Om uw verzoek te kunnen behandelen, hebben we het volgende van u nodig:

- voldoende informatie om u te identificeren (zoals rekeningnummer, gebruikersnaam, registratiegegevens)
- bewijs van uw identiteit en uw adres (een kopie van uw rijbewijs of paspoort en een recent betaalafschrift of een creditcardafrekening), en
- een duidelijke beschrijving van de Persoonsgegevens waarop uw verzoek betrekking heeft, met inbegrip van eventuele rekening- of referentienummers, indien u daarover beschikt.

NB :

U kunt ook een klacht indienen bij de gegevensbeschermingsautoriteit van het EU-land (of van het Verenigd Koninkrijk) waar u woonachtig bent, waar u werkt of waar de vermeende inbreuk heeft plaatsgevonden.

Indien u **ingezetene bent van de EER**, kunt u contact opnemen met de in Luxemburg gevestigde **Commission Nationale pour la Protection des données**: <https://cnpd.public.lu/en.html> of uw lokale autoriteit, welke u hier kunt vinden: https://edpb.europa.eu/about-edpb/board/members_en

Indien u **ingezetene bent van het Verenigd Koninkrijk**, kunt u contact opnemen met het **Information Commissioner's Office**: <https://ico.org.uk/global/contact-us/>

U kunt uw rechten ook uitoefenen in overeenstemming met het toepasselijke recht en via de bevoegde rechtbanken voor het land waar u woonachtig bent.

12. Beroepsgeheim van Quintet Private Bank (Europe) S.A. (het Hoofdkantoor) en hiermee verband houdende ontheffingen

Indien u een contractuele relatie hebt met Quintet Private Bank (Europe) S.A. (het “**Hoofdkantoor**”), verwijzen wij voor alle relevante informatie met betrekking tot het beroepsgeheim waaraan het Hoofdkantoor is onderworpen ten aanzien van Vertrouwelijke Informatie (zoals hieronder gedefinieerd) die op u betrekking heeft naar de algemene voorwaarden van het Hoofdkantoor.

Indien u een prospect bent en contact hebt met het Hoofdkantoor, neemt het Hoofdkantoor de volgende maatregelen:

Het Hoofdkantoor, met inbegrip van haar medewerkers (de leden van het management, de directie, de medewerkers en de overige personen die voor het Hoofdkantoor werken) zijn onderworpen aan het beroepsgeheim volgens de Luxemburgse wet. Op grond hiervan moet het Hoofdkantoor geheimhouding betrachten over informatie die op u

betrekking heeft en die zij mogelijk bezit of die u aan het Hoofdkantoor hebt toevertrouwd (de “**Vertrouwelijke informatie**”).

Vertrouwelijke informatie wordt alleen vrijgegeven door het Hoofdkantoor in omstandigheden waarin het Hoofdkantoor daar mogelijk toe verplicht is (bijv. wanneer dit wordt geëist door een bevoegde rechtbank) of wanneer dit is toegestaan volgens de Luxemburgse wet of, onder bepaalde omstandigheden en voorwaarden, wanneer het Hoofdkantoor uw toestemming of opdracht daartoe heeft ontvangen.

In dit verband wijzen wij u erop dat de Bank, in het belang van de efficiëntie en kwaliteit van de operationele taken die verband houden met de diensten die zij levert en activiteiten die zij uitvoert, zakelijke, controle- of operationele functies geheel of gedeeltelijk kan uitbesteden (of, afhankelijk van de situatie, enige andere relevante functie) aan andere Entiteiten of aan externe dienstverleners. Dit betreft onder meer het gebruik van oplossingen in de cloud en digitale oplossingen. (Dergelijke andere Entiteiten en/of externe dienstverleners worden gezamenlijk “**Dienstverleners**”) genoemd.

Binnen deze context kunnen Dienstverleners toegang hebben tot en zich bezighouden met de verwerking van bepaalde Vertrouwelijke Informatie over prospects die is gecreëerd of verzameld door of medegedeeld aan het Hoofdkantoor (hetzij persoonlijk, per post, e-mail, fax, telefoon of op enige andere wijze), zoals persoonlijke identificatiegegevens en -informatie (naam, adres, vestigingsplaats, identiteit van vertegenwoordigers, fiscale vestigingsplaats, Ken-uw-klant-documentatie, etc.), evenals gegevens met betrekking tot uw zakelijke activiteiten (gegevens die zijn gegenereerd door het Hoofdkantoor in verband met de diensten die aan u zijn of zullen worden verleend, zakelijke contacten, informatie over u of uw economische eigenaar, etc.).

De volgende tabel bevat een overzicht van de beschrijving en doelen van functies die kunnen worden uitbesteed aan en de Vertrouwelijke Informatie met betrekking tot prospects die kan worden overgedragen en/of openbaar kan worden gemaakt aan Dienstverleners die niet worden gereguleerd in Luxemburg, evenals het land waar zij gevestigd zijn:

Vertrouwelijke informatie met betrekking tot cliënten die waarschijnlijk wordt overgedragen	Vestigingsland van de Dienstverlener en/of diens onderaannemers	Aard van de uitbestede activiteiten
Volledige naam, adres, identiteitsbewijs, paspoortnummers, identificatiegegevens rechtspersoon, e-mails, transacties, rekeninggegevens en saldi.	Luxemburg en Zwitserland	Verschaffing van de kern-bankdiensten, uitvoering van bepaalde operationele diensten (onderhoud van het basisbestand voor effecten, effectenbemiddeling en -bewaring, produceren van nota's en afschriften voor cliënten)

Quintet Privacy notice

Informatie die het waarschijnlijk mogelijk maakt de Cliënten te identificeren,. Hiertoe behoren persoonlijke identificatiegegevens (zoals volledige naam, adres, correspondentie, e-mailadres, e-mails, vestigingsplaats, identiteit van vertegenwoordigers, uiteindelijk gerechtigden, fiscale vestigingsplaats, Ken-uw-klant-documentatie, geboortedatum en -plaats, paspoortnummer, nationale en internationale fiscale identificatienummers, rekeninginformatie)	Nederland, Ierland en Frankrijk	Cloud-oplossingen en -diensten, met inbegrip van toepassingen en functionaliteiten ten behoeve van e-mailcommunicatie en -uitwisseling, office-tools, communicatiemiddelen (audiovergaderen, telefoon, chats, webinars) en hulpmiddelen voor de opslag van informatie en data
Volledige naam, geslacht, persoonlijke e-mail, privé-contactgegevens (telefoonnummer, fax, adres)	Ierland	Ondersteuning met massamailing voor marketingactiviteiten
Volledige naam, adres, nummer identiteitskaart en/of paspoort, e-mailadressen en telefoonnummers.	Duitsland	Identiteitscontrole voor cliënten die gebruik willen maken van deze dienstverlening
Informatie die het waarschijnlijk mogelijk maakt de Cliënten te identificeren,. Hiertoe behoren persoonlijke identificatiegegevens (zoals volledige naam, adres, correspondentie, e-mailadres, e-mails, vestigingsplaats, identiteit van vertegenwoordigers, uiteindelijk gerechtigden, fiscale vestigingsplaats, Ken-uw-klant-documentatie, geboortedatum en -plaats, paspoortnummer, nationale en internationale fiscale identificatienummers, rekeninginformatie)	Duitsland, Nederland, Frankrijk	Digitale handtekening van documenten

Het Hoofdkantoor heeft redelijke technische en organisatorische maatregelen getroffen om de vertrouwelijkheid van de Vertrouwelijke Informatie die wordt overgedragen te waarborgen en om de vertrouwelijke informatie te beschermen tegen ongeoorloofde verwerking, waarbij rekening is gehouden met het feit dat de mate van bescherming van persoonsgegevens, en vertrouwelijke informatie in het algemeen, in derde landen mogelijk niet hetzelfde is als in Luxemburg. De Dienstverleners zijn hetzij volgens de wet onderworpen aan een beroepsgeheim, hetzij contractueel verplicht om zich te houden aan strenge vertrouwelijkheidsregels. Vertrouwelijke informatie die wordt overgedragen in verband met de hiervoor beschreven doeleinden wordt slechts toegankelijk voor een beperkt aantal personen bij de betreffende Dienstverleners, op basis van 'need to know'. Tenzij anderszins toegestaan door de wet of teneinde te voldoen aan verzoeken of vereisten van een nationale of buitenlandse toezichthouder of rechtshandhavinginstantie, zal de Vertrouwelijke informatie niet worden overgedragen aan andere entiteiten dan de Dienstverleners. U erkent en accepteert dat de Dienstverleners mogelijk niet zijn onderworpen aan de Luxemburgse regels aangaande beroepsgeheim en dat de verplichtingen aangaande het beroepsgeheim waaraan zij zijn onderworpen mogelijk minder streng zijn dan die in Luxemburg.

Tegen deze achtergrond gaan wij er vanuit dat personen die deze Privacyverklaring ontvangen en een prospect zijn van het Hoofdkantoor, ons toestemming geven voor en ons machtigen tot het overdragen van de Vertrouwelijke informatie aan Dienstverleners, indien en voor zover noodzakelijk, in het kader van de uitbestedingsovereenkomsten zoals beschreven in bovenstaande tabel als wij geen schriftelijk bezwaar van u ontvangen naar aanleiding van de verstrekking van deze Privacyverklaring en toekomstige updates daarvan.

13.Hoe kunnen wij deze Privacyverklaring wijzigen?

De Groep behoudt zich het recht voor om deze Privacyverklaring op enig moment te wijzigen, aan te vullen en/of aan te passen. Wij zullen contact met u opnemen om u over wijzigingen te informeren. Houd uw e-mail of ons internet in de gaten.

14. Versiebeheer en metadata

Metadata Groepsbeleidsdocument

Auteur	Head of Group DPO
Eigenaar	Group Data Protection Officer
Categorie beleidsdocument	Beleid (Niveau 1)
Verbonden bedrijven Groep en doelpopulatie	Alle medewerkers van alle verbonden bedrijven en locaties van de Groep
Jaarlijks certificeringsproces	Nee
Meest recente goedkeuringsdatum en goedkeurende afdeling	Forum Group DPO
Datum inwerkingtreding	September 2022
Verwachte herzieningsdatum	September 2023
Gerelateerde documenten	Privacyverklaringen van de Groep
Beleidsvervangingen	LON_LIB1-#24651977-v3-Quintet_Privacy_Notice_English
Wet- en regelgeving en standaarden	Algemene verordening gegevensbescherming 2016/679 (24/04/2016 – in werking per 25/05/2018) UK GDPR & Data Protection Act 2018
Risicotaxonomie	Soort juridisch- en compliancerisico, subtype grensoverschrijdend risico

Versiebeheer Groepsbeleidsdocument

Versie	Goedkeurende afdeling	Goedkeurings datum	Wijzigingen
1.0 - 3.0	Group DPO	23-11-2020	Wijzigingen in regelgeving - geringe aanpassingen
4,0	Group DPO	20-7-2022	Aanpassing regelgeving, check bij huidige actieve RPA, externe partij (toepassingen in de cloud)
	Group legal	21-7-2022	Aanpassingen bankgeheim - lijst van uitbesteders
	UK DPO	19-7-2022	Geringe wijzigingen
5.0	Outsourcing	28-10-2022	Actualisering van de tabel in punt 12
6.0	Control Monitoring Program	10-11-2022	Update over geautomatiseerd instrument en profilering (deel 7)

