

# Privacyverklaring vdk bank nv

Van toepassing vanaf 15/04/2024

<b>I. Algemeen</b> .....	2
<b>II. Welke categorieën van persoonsgegevens worden door vdk bank verwerkt?</b> .....	2
<b>III. Op welke wijze verkrijgt vdk bank je persoonsgegevens?</b> .....	4
<b>IV. Voor welke verwerkingsdoeleinden verwerkt vdk bank je gegevens?</b> .....	5
<b>V. Op welke rechtsgronden worden je gegevens door vdk bank verwerkt?</b> .....	6
<b>VI. Deelt vdk bank gegevens mee aan derden?</b> .....	7
<b>VII. Hoe lang worden gegevens door vdk bank bewaard?</b> .....	8
<b>VIII. Welke rechten heb je als betrokkene?</b> .....	8
<b>IX. Hoe kan jij jouw rechten uitoefenen?</b> .....	10
<b>X. Klachten en Bemiddeling</b> .....	11
<b>XI. Digitale toepassingen</b> .....	11
<b>XII. Inwerkingtreding – versie verklaring – wijziging</b> .....	11
<b>Bijlage 1: Toepasselijke wettelijke verplichtingen</b> .....	12

## I. Algemeen

Je privacy en het respecteren ervan is heel belangrijk, ook voor vdk bank. Daarom gaan wij zorgvuldig om met je persoonsgegevens. We willen je persoonsgegevens op een wettelijke, correcte en transparante manier verwerken.

Om dit te bereiken, worden door vdk bank organisatorisch passende en procedurele maatregelen genomen. Met deze maatregelen verzekeren we je ervan dat de verwerking van je persoonsgegevens verloopt volgens de regels inzake gegevensbescherming.

In deze privacyverklaring willen we je op een zo transparant mogelijke wijze uitleggen welke persoonsgegevens we van jou als natuurlijk persoon verzamelen en hoe we deze verwerken. We lichten eveneens toe welke rechten je hebt en op welke wijze je die bij vdk bank kan uitoefenen.

Deze privacyverklaring is opgesteld volgens de principes van de Algemene Verordening Gegevensbescherming 2016/679 (de 'AVG'), de Europese regelgeving met betrekking tot de bescherming van persoonsgegevens, die vanaf 25 mei 2018 van toepassing is.

We raden je aan om deze informatie aandachtig te lezen, zodat je weet waarvoor vdk bank je persoonsgegevens gebruikt.

### I.1. Op wie is deze verklaring van toepassing?

Deze privacyverklaring betreft de verwerking van persoonsgegevens van natuurlijke personen die worden verwerkt onder de verantwoordelijkheid van vdk bank.

We hebben het hier meer bepaald over gegevens van jou als klant, als mogelijk toekomstige klant (prospect) of als andere betrokkene, zoals bewindvoerder, gevolmachtigde, begunstigde, bestuurder of vennoot van een vennootschap, contactpersoon in een bedrijf, enz.

In welke hoedanigheid ook, je rechten zijn steeds dezelfde en worden door vdk bank op dezelfde wijze behandeld.

### I.2. Wat zijn 'persoonsgegevens'?

Onder persoonsgegevens verstaan we: alle informatie over een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon. Dit kan bestaan uit: je naamgegevens, identificatienummer zoals rijksregisternummer, locatiegegevens, online identifier zoals IP-adres, financiële gegevens, enz.

### I.3. Wat is 'verwerking'?

Onder verwerking verstaan we: een bewerking of een geheel van bewerkingen met betrekking tot persoonsgegevens (of een geheel ervan), al dan niet uitgevoerd met geautomatiseerde processen. Dit kan betrekking hebben op het verzamelen, het vastleggen, rangschikken, opslaan, bijwerken of wijzigen, opvragen, raadplegen, gebruiken, verzenden, verspreiden of ter beschikking stellen, het aligneren of combineren, afschermen, wissen of vernietigen van gegevens.

### I.4. vdk bank als verwerkingsverantwoordelijke

Tenzij uitdrukkelijk anders vermeld wordt vdk bank in deze privacyverklaring steeds beschouwd als verwerkingsverantwoordelijke voor de verwerking van persoonsgegevens.

vdk bank nv is in België actief als kredietinstelling (bank, belegging, kredieten) en als tussenpersoon voor verzekeringsbemiddeling. De zetel van vdk bank nv is gelegen in 9000 Gent, Sint-Michielsplein 16. De naamloze vennootschap vdk bank is ingeschreven in het Rechtspersonenregister (RPR) afdeling Gent, met ondernemingsnummer (KBO) 0400.067.788.

vdk bank nv treedt ook, in opdracht van andere partijen, op als verwerker van persoonsgegevens. Dit gebeurt op basis van een samenwerkingsovereenkomst met die derde partij. vdk bank verwerkt bijvoorbeeld gegevens als verwerker voor verzekeringsondernemingen Allianz Belgium, AXA Belgium, Belins, Federale Verzekering en NN Insurance Belgium.

#### Geautomatiseerde individuele besluitvorming

Vdk bank nv gebruikt voor sommige processen geautomatiseerde individuele besluitvorming. Dit is bijvoorbeeld het geval bij het toekennen van een kredietkaart en wanneer je de mobile@vdk app gebruikt om online klant te worden.

## II. Welke categorieën van persoonsgegevens worden door vdk bank verwerkt?

Om onze dienstverlening te verzekeren is het noodzakelijk om bepaalde persoonsgegevens te verwerken. Afhankelijk van de doelstelling worden door vdk bank een aantal categorieën van de hierna weergegeven persoonsgegevens verwerkt. Evenwel worden niet steeds alle onderstaande categorieën verwerkt, maar enkel diegene die vdk bank naargelang het doeleinde van verwerking nodig heeft.

Volgende categorieën van persoonsgegevens kunnen door vdk bank worden verwerkt (niet limitatief):

Om je te identificeren:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Naam, voornaam, nationaliteit, gegevens identiteitskaart, paspoortnummer</li> <li>- Geboorteplaats en geboortedatum</li> <li>- Rijksregisternummer of nationaal identificatienummer</li> <li>- Klantnummer</li> <li>- TIN (Taxpayer Identification Number) of FIN (Fiscaal identificatienummer)</li> </ul>	
Om je te contacteren:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Contactgegevens, zoals adres, telefoonnummers of e-mailadres</li> </ul>	
Voor een goede dienstverlening en een correct advies:	
Financiële identificatiegegevens	Rekeningnummers, kaartnummers, financiële producten (betalen, krediet, sparen en beleggingen, verzekeringen).
Je productgebruik	<p>Transacties en afwikkelingsgegevens rond betalingsverkeer, kredieten, verzekeringen, saldi op rekeningen, gebruik applicaties, ....</p> <p>Gegevens betreffende het mobiele toestel, zoals technische informatie over het mobiele toestel, relevante identificators van de telefoon, OS-versie, IP-adres, ....</p> <p>Gegevens over jouw klik- en surfgedrag op onze website <a href="http://www.vdk.be">www.vdk.be</a>.</p>
Je klantenprofiel	<p>Je beleggersprofiel in het kader van de MiFID-regelgeving;</p> <p>Je specifiek statuut (PEP, US Person) ingevolge bepaalde regelgeving zoals antiwitwaswetgeving of FATCA.</p>
Financiële interesses	<p>(Potentiële) interesse die je hebt uitgedrukt voor bepaalde producten of diensten.</p> <p>Historiek van je financiële verrichtingen en van de adviezen die vdk bank je heeft gegeven.</p>
Inkomens- en vermogensgegevens	<p>Je inkomsten, bezittingen en investeringen en eventuele uitgaven en schulden.</p> <p>Gegevens in verband met financiële- en/of verzekeringsproducten die je bij ons of andere instellingen aanhoudt.</p> <p>Gegevens omtrent je uitgaven en schulden.</p>
Gezinssituatie	Burgerlijke staat, gezinssamenstelling, relaties.
Opleiding en beroepsactiviteit	Je opleiding, beroep(servaring).
Sleutelmomenten in je leven	Belangrijke fases in je leven zoals bijvoorbeeld huwen/samenwonen, geboorte van kind, woonplannen, overlijdens in gezin, enz.
Gezondheid	In het kader van kredietverlening en van verzekeringsbemiddeling (als verwerker van levensverzekeringen) vraagt vdk bank mogelijks beperkte informatie op die betrekking heeft op je gezondheid (vb. rookgedrag). Voor de verwerking van dergelijke informatie gelden strikte regels, die door vdk bank worden nageleefd.
Jouw reacties	Vragen, opmerkingen en suggesties, door jou geformuleerde klachten.
Ondersteuning	Bepaalde beeld- en geluidsopnamen kunnen worden bijgehouden in het kader van beveiliging (beeld), voor bewijsvoering of voor controle op de correcte uitvoering van een opdracht (geluidsopname), voor coaching en training van medewerkers.
Gegevens met betrekking tot onroerende goederen	Bepaalde informatie die verband houdt met onroerende goederen, zoals ligging, kadastrale gegevens, samenstelling, EPC waarden, (geschatte) waarde van het goed, enz.

### III. Op welke wijze verkrijgt vdk bank je persoonsgegevens?

vdk bank verkrijgt diverse persoonsgegevens op verschillende manieren en tijdstippen. Op de eerste plaats bekomt vdk bank je persoonsgegevens bij jou zelf. Dit gebeurt bijvoorbeeld bij het aangaan van de klantrelatie, bij het afnemen van een specifieke dienst bij vdk bank of ter gelegenheid van bepaalde acties.

In bepaalde gevallen verkrijgt vdk bank persoonsgegevens via andere entiteiten of personen buiten vdk bank.

Soms worden persoonsgegevens ook onder de vorm van beeldmateriaal of van geluidsopnames geregistreerd.

We lichten dit hierna verder in detail toe.

#### III.1. Wat je aan een vdk medewerker meedeelt, kan worden verwerkt

Wanneer je klant wordt bij vdk bank word je naar diverse persoonsgegevens gevraagd. Wanneer je later contact hebt met een medewerker in een vdk kantoor, per e-mail of telefonisch dan worden hierover soms gegevens geregistreerd. De medewerker neemt bijvoorbeeld notities, of maakt een kort verslag op met het oog op verdere opvolging, de e-mail wordt doorgaans bewaard.

Ook via online toepassingen van vdk bank geef je mogelijks zelf gegevens door aan vdk.

Ook in het geval je nog geen klant bent bij vdk bank, kan de informatie die je meedeelt worden bewaard met het oog op een verdere opvolging of voor het geval je nadien zelf ook klant wordt. Daarbij zal vdk bank steeds de regelgeving inzake gegevensbescherming respecteren.

#### III.2. Publieke gegevens en gegevens via derde partijen verkregen

vdk bank verwerkt soms gegevens die openbaar gekend zijn:

- Het kan bijvoorbeeld gaan om gegevens die onderworpen zijn aan een publicatieplicht, zoals de publicatie van een benoeming als bestuurder van een vennootschap of vereniging;
- Of het gaat om gegevens die je zelf publiek maakt, zoals op een website of blog of via publiek toegankelijk social media profiel;
- Het kunnen ook gegevens zijn die publiek zijn, omdat ze bijvoorbeeld algemeen bekend zijn in jou streek of omdat ze in de pers zijn verschenen. Het gaat ook over informatie bekendgemaakt op platformen zoals KBO of Graydon, enz.

Vdk bank kan ook persoonsgegevens ontvangen via derden. Dit kan bijvoorbeeld door ze aan te kopen bij een gespecialiseerd bedrijf. vdk bank kan binnen de klantrelatie ook gegevens ontvangen via gezinsleden, kennissen of relaties. Daarbij zal vdk bank steeds optreden in overeenstemming met de regels inzake de bescherming van persoonsgegevens.

Om te voldoen aan de Europese Richtlijn inzake klokkenluidersregeling biedt vdk bank de mogelijkheid om (naast de gebruikelijke fysieke kanalen) ook meldingen te ontvangen via de digitale dienstverlener i-force CV/ Ethics Alert. Deze toepassing garandeert klokkenluiders vertrouwelijkheid en mogelijkheid tot anonimiteit (optie) tijdens en na het onderzoek. Daarbij worden persoonsgegevens verwerkt.

vdk bank kan in een aantal gevallen zelf informatie opvragen bij derden, zoals bij vzw Identifin, of bij Belgian Mobile ID NV (itsme). In bepaalde gevallen wordt vdk bank verplicht om informatie op te vragen zoals bij de kredietcentrales CKP en CKO

De gegevens verkregen via derde partij of die door vdk bank werden aangekocht kunnen door vdk bank worden verwerkt in het kader van de in deze privacyverklaring op genomen doelen en werkingsgronden. Ze kunnen worden gebruikt om de juistheid van onze bestanden te controleren.

#### III.3. Gegevens verkregen uit simulaties, wedstrijdformulieren, e.d.

Wanneer je een formulier van vdk bank invult (op de vdk website of op papier), dan verwerkt vdk bank de gegevens voor de administratieve opvolging van het proces waarvoor je het formulier hebt ingevuld (vb. wedstrijd of simulatie). Zo worden de gegevens die je hebt opgegeven voor een simulatie opgeslagen. Dit is bijvoorbeeld nodig om te vermijden dat wanneer je de simulatieaanvraag even onderbreekt, je de gegevens later opnieuw dient in te geven.

Op een wedstrijdformulier zal vdk bank je vragen of de gegevens ook gebruikt mogen worden voor andere doeleinden. vdk bank zal daarbij rekening houden met de toestemming die je hierbij al dan niet hebt gegeven.

#### III.4. Opname van telefoon- en videogesprekken

Je kunt op verschillende manieren met vdk bank telefonisch contact hebben. Dit kan onder meer met een medewerker in het kantorennet of met het contactcenter, de helpdesk of met een medewerker op een interne dienst.

Zowel beeld- als geluidsopnames kunnen worden geregistreerd bij communicatie via videogesprekken. vdk bank kan deze gesprekken opnemen. Wanneer dit het geval is word je hiervan bij aanvang van het gesprek geïnformeerd. Dit kan mondeling door de medewerker en/of via een pop-up op het scherm of een audio bericht.

Voor het opnemen van deze gesprekken heeft vdk bank verschillende doelen:

- coaching en training van medewerkers en het verbeteren van onze dienstverlening
- voor de correcte uitvoering van de besproken vragen of opdrachten;
- voor de eventuele latere bewijsvoering;
- in het kader van de wettelijke verplichtingen inzake de bescherming van beleggers (MiFID) is vdk bank ertoe gehouden om telefoongesprekken en elektronische communicaties die kunnen leiden tot transacties in beleggingsproducten op te nemen en te bewaren. Daarom neemt vdk bank de telefoon- en videogesprekken (incl. online vergaderingen) die betrekking (kunnen) hebben met beleggingen op. Deze opnames worden door vdk bank gedurende 10 jaar bewaard. In geval van een betwisting zal vdk bank de opnames bijhouden zo lang als dit nodig is voor de verdediging van de bank.

Je hebt het recht om een kopie van de opname te vragen.

### III.5. Beelden van bewakingscamera

Persoonsgegevens kunnen ook onder de vorm van beeldmateriaal worden geregistreerd door bewakingscamera's in en rond de gebouwen van vdk bank.

Registratie van beeldopnames bij camerabewaking: de lokalen van vdk bank waartoe de klanten toegang hebben, zijn beveiligd met camera's. De gegevens die op deze wijze worden verzameld, zullen door vdk bank tijdelijk worden opgeslagen en verwerkt met het oog op de veiligheid en de bewijsvoering van verrichtingen of van strafbare feiten.

#### Rechten van de betrokkene:

Iedere gefilmde persoon heeft recht op toegang tot de beelden.

Een aanvraag wordt schriftelijk gericht aan vdk bank of per e-mail op [privacy@vdk.be](mailto:privacy@vdk.be) en dient afdoende te zijn gemotiveerd. Bij een telefonisch aanvraag zal steeds gevraagd worden om het verzoek schriftelijk te formuleren.

Het verzoek bevat voldoende gedetailleerde aanwijzingen om de betrokken beelden precies te kunnen terugvinden (plaats, datum en uur).

Bij elke aanvraag zal vdk bank de belangen van de aanvrager afwegen ten aanzien van deze van de veiligheid.

Bovendien wordt elke opzoeking gedaan door de verantwoordelijke voor de verwerking of door iemand onder zijn gezag.

vdk bank bewaart de beelden die het voorwerp uitmaken van het verzoek tot toegang zolang dit nodig is voor de verwerking ervan, waarbij de bewaartermijn niet langer duurt dan de termijn bepaald in de wet van 21 maart 2007 tot regeling van de plaatsing en het gebruik van bewakingscamera's en de uitvoeringsbesluiten ervan.

### III.6. Transactiegegevens

Op de eerste plaats verwerkt vdk bank alle transactiegegevens om de eigenlijke transactie zelf uit te voeren, te controleren en door te geven aan andere financiële operatoren in het kader van betalingsverkeer, vereffeningsopdrachten, effectentransacties, enz..

Daarnaast kan vdk bank je transactiegegevens ook gebruiken om globale modellen of analyses aan te maken of om een duidelijker beeld te vormen van een bepaalde klant (vb. in kader van anti-witwasreglementering).

vdk bank kan de verkregen transactiegegevens ook gebruiken om haar anti-witwas- en embargocontroles uit te voeren, om betalingsfraude te controleren en te voorkomen en om de vereiste rapportering op te stellen. Dergelijke activiteiten zijn verplicht, in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving.

## IV. Voor welke verwerkingsdoeleinden verwerkt vdk bank je gegevens?

vdk bank zal je persoonsgegevens enkel verwerken voor zover er een doel is dat de verwerking ervan noodzakelijk maakt.

vdk bank verwerkt persoonsgegevens die noodzakelijk zijn voor volgende doeleinden:

1. Voor de uitvoering en naleving van toepasselijke wettelijke verplichtingen, met inbegrip van de reglementaire verplichtingen die aan vdk bank worden opgelegd. Hieronder verstaan we onder meer risicobeheer en controledoeleinden, bijvoorbeeld in het kader van anti-witwasmonitoring. Hiertoehoren ook het opsporen en gepast behandelen en/of voorkomen van onregelmatigheden, inbreuken op wettelijke of contractuele bepalingen en frauduleuze handelingen.

Het rapporteren van gegevens naar toezichhouders en uitwisseling van gegevens met Belgische en/of buitenlandse administraties onder meer in het kader van CRS, FATCA, DAC6 of andere wettelijke verplichtingen vallen hier ook onder.

2. Met het oog op het uitvoeren van de overeenkomsten die je met vdk bank sluit. Dit geldt onder meer voor het beheren van je klantendossier, het afsluiten en beheren van rekeningen, het verlenen en beheren van kredieten, het bemiddelen in verzekeringen (persoonsverzekeringen en/of verzekeringen tegen brand, ongevallen ...), evenals het voor het uitvoeren van betalingsverkeer en voor verrichtingen in financiële instrumenten.
3. In het kader van de bedrijfsvoering van vdk bank. Hieronder verstaan we onder meer interne informatiedoeleinden, optimale kantoorwerking, het verrichten van markt- en tevredenheidsonderzoeken, beveiliging, het beheren van geschillen of het beheren van risico's via analyses of modellen. Evenals het beheren van onze IT-infrastructuur, zoals de ondersteuning van de goede werking van onze netwerken.

Daarnaast verwerkt vdk bank je persoonsgegevens om je te informeren over de diensten, bank-, beleggings- en verzekeringsproducten, promoties, evenementen die vdk bank organiseert, met inbegrip van 'direct marketing'.

## V. Op welke rechtsgronden worden je gegevens door vdk bank verwerkt?

vdk bank verwerkt je persoonsgegevens in overeenstemming met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Dit houdt in dat je persoonsgegevens door vdk bank worden verwerkt op grond van minstens één van volgende rechtsgronden:

### V.1. vdk bank moet wettelijke verplichtingen naleven

vdk bank is in een aantal gevallen wettelijk verplicht om je persoonsgegevens te verwerken. vdk bank moet als bank en als tussenpersoon tevens aan heel wat wettelijke verplichtingen voldoen waarbij je persoonsgegevens worden verwerkt. In bijlage 1 van deze privacyverklaring vind je een niet-limitatieve opsomming van de belangrijkste wettelijke verplichtingen die van toepassing zijn.

### V.2. Aangaan en uitvoering van overeenkomsten

Voordat vdk bank een contract aangaat, kan het zijn dat reeds bepaalde gegevens moeten verwerkt worden om de aanvraag te kunnen behandelen, eventuele risico's in te schatten of om de contractvoorwaarden te kunnen bepalen. Dit kan bijvoorbeeld het geval zijn bij een aanvraag voor een krediet.

Als klant doe je beroep op een aantal diensten van vdk bank. Dit vertaalt zich in een overeenkomst tussen jou en vdk bank. Om deze overeenkomst goed te kunnen aangaan, te beheren en na te komen dient vdk bank hiervoor je gegevens administratief en boekhoudkundig te verwerken. Voorbeelden hiervan zijn het beheer van rekeningen, betalingsverkeer, deposito's, kredietverlening en opvolging, opvolging van zekerheden, bewaarneming, verhuur van safes, transacties in financiële instrumenten, de distributie van verzekeringen, enz.

### V.3. Gerechtaardigde belangen

vdk bank kan persoonsgegevens ook verwerken omdat dit noodzakelijk is voor het behartigen van gerechtvaardigde belangen van vdk bank of van een derde;

Als commerciële onderneming heeft vdk bank een aantal gerechtvaardigde belangen waarvoor de verwerking van persoonsgegevens noodzakelijk is.

Zo worden persoonsgegevens onder meer verwerkt voor de interne bedrijfsvoering, het beheren van geschillen, het garanderen van een optimale kantoorwerking, interne informatiedoeleinden, beveiliging, controledoeleinden zoals onder meer preventie van fraude en deelname aan markt- en tevredenheidsonderzoeken.

Persoonsgegevens kunnen door vdk bank ook worden gebruikt in het kader van bewijsvoering en in het kader van gerechtelijke procesvoering.

Zij worden ook gebruikt voor het beheren van onze IT-infrastructuur, zoals de ondersteuning van de goede werking van onze netwerken.

vdk bank verwerkt je persoonsgegevens om je onder meer via e-mail, via berichten in de vdk online toepassingen of per brief te informeren over haar diensten, bank-, beleggings- en verzekeringsproducten, kredieten, promoties, evenementen die vdk bank organiseert, met inbegrip van 'direct marketing'.

Ze kunnen verwerkt worden om betalingsbedrog te voorkomen, op te sporen of te onderzoeken, desgevallend in samenwerking met betalingssystemen, toezichthouders of andere betalingsdienstverleners.

vdk bank kan jouw persoonsgegevens gebruiken om studies, risico-, marketing- en andere modellen en statistieken te maken, waarbij zo snel mogelijk de link met individuele personen doorbroken wordt. vdk bank kan dergelijke modellen en analyses ontwikkelen en gebruiken voor verschillende doeleinden, waaronder klantenanalyse, procesanalyse, risicoanalyse, fraudeanalyse, enz.

## V.4. Toestemming

Indien een verwerking niet op grond van minstens één voornoemde verwerkingsdoeleinden kan gebeuren, dan zal vdk bank om je toestemming vragen.

Wanneer je op een later tijdstip de gegeven toestemming terug wenst te wijzigen, dan kun je dit op elk ogenblik terug intrekken.

Onder punt 'IX. Hoe kan jij jou rechten uitoefenen?' van deze privacyverklaring vind je meer informatie terug over hoe jij jouw toestemming kan intrekken. In dergelijk geval zal vdk bank elke verwerking van je gegevens, die enkel steunt op deze toestemming, stopzetten.

Het intrekken van je toestemming geldt enkel voor de toekomst en doet geen afbreuk aan de rechtmatigheid van de verwerking van je persoonsgegevens op basis van de toestemming vóór de intrekking ervan.

## VI. Deelt vdk bank gegevens mee aan derden?

Vooraf: vdk bank verkoopt of verhuurt je persoonsgegevens niet aan derden voor hun eigen gebruik.

Voor de uitvoering van haar activiteiten doet vdk bank beroep op verschillende externe dienstverleners. In bepaalde gevallen zullen je persoonsgegevens dus worden verwerkt door personen of entiteiten buiten vdk bank. Dit zijn ondernemingen die in opdracht van vdk bank en op basis van een verwerkingsovereenkomst deze gegevens verwerken. Deze dienstverleners zijn dus verwerkers.

vdk bank zal enkel een beroep doen op externe dienstverleners die, in uitvoering van een dienstverleningsovereenkomst met vdk bank, persoonsgegevens verwerken ten behoeve en in opdracht van vdk bank en met respect voor gegevensbescherming.

Hierna geven we een overzicht over welke categorieën verwerkers het gaat.

Daarnaast wordt vdk bank op haar beroepsuitoefening regelmatig door derden, waaronder diverse toezichthouders en revisoren gecontroleerd of dient vdk bank aan derden te rapporteren. Bij de uitoefening van deze gereguleerde rapportering of controles kunnen persoonsgegevens worden doorgegeven. Deze controle-instanties, toezichthouders en revisoren voeren de verwerking uit onder hun eigen verantwoordelijkheid.

### VI.1. Ontvangers in het kader van de financiële dienstverlening

Voor bepaalde verwerkingen, zoals in het kader van betalingsverkeer, doet vdk bank beroep op gespecialiseerde derden die zowel in België als in het buitenland actief zijn.

Het gaat onder meer om:

- Atos Worldline (equensWorldline), Banksys, MasterCard, Visa, Idemia, Bancontact-Payconiq
- UCV (cecbelgium.be), Euroclear
- Geld-, en waardetransportfirma's

Daarnaast doet vdk bank voor de verwerking van effectentransacties en voor bewaargeving van financiële instrumenten (custody) specifiek beroep op:

- KBC voor effectentransacties, settlement, custody en effectentransactierapportering

In het kader van haar activiteit als tussenpersoon in verzekeringsbemiddeling

- Allianz Belgium, AXA Belgium, Belins (DVV), NN Insurance Belgium (NNIB), Federale Verzekering

### VI.2. Andere ontvangers

vdk bank kan een beroep doen op andere gespecialiseerde verwerkers, zoals:

- Advocaten, notarissen, gerechtsdeurwaarders;
- Marketing- en communicatiebureau's of gelijkaardige bedrijven met oog op direct marketing/ mailing
- Dienstverleners gespecialiseerd in het verzenden van (financieel) drukwerk.
- Gespecialiseerde dienstverleners voor gegevens inzake EPC en waardering van onroerende goederen die tot waarborg dienen van (hypothecaire) kredieten

Als kredietinstelling is vdk bank onderworpen aan het toezicht van diverse toezichthouders en/of in bepaalde gevallen gehouden tot meldingen aan overheidsinstanties, zoals:

- Nationale Bank van België, FSMA, ECB;
- Centrale voor krediet aan particulieren (CKP)
- Register voor kredieten aan ondernemingen (RKO)
- Vlaams Energie- en klimaatagentschap (VEKA)

- Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (CAP)
- Gerechtelijke diensten en Politie
- Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI)
- FOD Financiën (o.a. common reporting standard – CRS), de Bijzondere Belastinginspectie

Bij de uitoefening van haar specifieke rapporteringsverplichtingen doet vdk bank ook beroep op gespecialiseerde verwerkers. Entiteiten die vdk bank ondersteunen voor het opmaken van modellen inzake het monitoren van antiwitwasrisico's.

### VI.3. Ontvangers buiten EER

Wanneer vdk bank of een verwerker je persoonsgegevens doorgeeft aan ontvangers buiten de EER (Europees Economische Ruimte), dan zal vdk bank er voor zorgen dat er een gelijkwaardig beschermingsniveau tot beveiliging van je persoonsgegevens en van je privacy wordt gehanteerd, zoals van toepassing binnen de Europese Unie. Daarom zal vdk bank zoveel als mogelijk vermijden om met verwerkers buiten EER te werken of waar dit niet kan worden vermeden, voorzien in de nodige contractuele waarborgen in de overeenkomst die met de betrokken verwerker wordt afgesloten.

Tot deze verwerkers behoren ondernemingen zoals Rocket Science Group (MailChimp) en SurveyMonkey die hun zetel in de Verenigde Staten van Amerika hebben.

## VII. Hoe lang worden gegevens door vdk bank bewaard?

vdk bank gebruikt je persoonsgegevens wanneer ze daar een duidelijk doel voor heeft. vdk bank zal wanneer ze de gegevens niet meer nodig heeft en er geen verplichte bewaringstermijn meer op van toepassing is, deze gegevens niet langer bewaren.

Bij het bepalen van de bewaartermijn houdt vdk bank rekening met de wettelijk voorgeschreven termijnen evenals met de toepasselijke verwerkingsmodaliteiten.

Persoonsgegevens van mogelijke nieuwe klanten (prospecten) kan vdk bank gedurende een periode van 3 jaar gebruiken, tenzij er in tussentijd een contact is geweest met de prospect. In dat geval zal een nieuwe termijn van toepassing zijn, hetzij als klant, hetzij verder als prospect (= nieuwe termijn van 3 jaar). Een prospect kan steeds vragen om zijn persoonsgegevens te verwijderen.

## VIII. Welke rechten heb je als betrokkene?

### VIII.1. Algemeen

Als betrokkene beschik je over een aantal algemene rechten met betrekking tot je persoonsgegevens. In het geval van enkele bijzondere verwerkingsmodaliteiten beschik je bovendien over bijkomende rechten.

Je kan de onderstaande rechten steeds kosteloos uitoefenen. vdk bank behoudt zich evenwel het recht voor om in geval dat je verzoek kennelijk ongegrond of buitensporig is, o.a. vanwege het repetitieve karakter ervan:

- een redelijke vergoeding aan te rekenen in het licht van de administratieve kosten waarmee het verstrekken van de gevraagde informatie of communicatie en het treffen van de gevraagde maatregelen gepaard gaan, ofwel;
- te weigeren aan je verzoek gevolg te geven.

vdk bank zal telkens nagaan of je verzoek redelijk is en niet buitensporig of kennelijk ongegrond. Het is aan vdk bank om de kennelijk ongegronde of buitensporige aard van het verzoek aan te tonen. Indien dit het geval is zal vdk bank je daarover informeren.

Dit doet geen afbreuk aan enige andere kosten, tarieven of belastingen die je aan vdk bank verschuldigd bent.

### VIII.2. Recht op inzage

Je hebt het recht om bij vdk bank te informeren of we je persoonsgegevens verwerken en, wanneer dit het geval is, inzage te verkrijgen van deze persoonsgegevens. Je kan bij vdk bank volgende informatie opvragen:

- voor welke doeleinden deze persoonsgegevens worden verwerkt;
- over welke categorieën persoonsgegevens het gaat;
- aan welke (categorieën van) ontvangers de persoonsgegevens zijn of zullen worden verstrekt, met in het bijzonder ontvangers in derde landen of internationale organisaties;
- indien mogelijk, de periode gedurende welke de persoonsgegevens naar verwachting zullen worden bewaard, of indien dit niet mogelijk is, welke criteria worden gehanteerd om die termijn te bepalen;



- of de persoonsgegevens door vdk bank worden gebruikt voor geautomatiseerde individuele besluitvorming, indien dit het geval is, met inbegrip van profilering en, minstens in die gevallen, nuttige informatie over de onderliggende logica, evenals over het belang en de verwachte gevolgen die deze verwerking voor je kan hebben.

De antiwitwaswetgeving verbiedt ons om in bepaalde gevallen inzage te geven in de persoonsgegevens die vdk bank over jou verwerkt. Zo kan vdk bank je bijvoorbeeld geen inzage geven over een eventueel antiwitwasonderzoek. Dit wordt door de wet verboden om dit het onderzoek in het gedrang zou kunnen brengen.

### VIII.3. Recht op verbetering (rectificatie)

Indien je van oordeel bent dat bepaalde persoonsgegevens niet juist of onvolledig zijn, dan heb je het recht om aan vdk bank te vragen onjuiste persoonsgegevens te verbeteren of te vervolledigen.

Dit recht doet geen afbreuk aan de verplichting die je contractueel of ingevolge de wetgeving hebt om vdk bank tijdig in kennis te stellen van eventuele wijzigingen aan je persoonsgegevens (vb. adreswijziging).

### VIII.4. Recht op gegevenswissing

Je hebt het recht om aan vdk bank te vragen persoonsgegevens te wissen:

- wanneer vdk bank deze gegevens niet langer nodig heeft, of
- wanneer jij jouw toestemming hebt ingetrokken en vdk bank geen andere grond heeft om deze gegevens te verwerken, of
- wanneer vdk bank deze persoonsgegevens onrechtmatig zou verwerken;

Opgelet: het verwijderen van je persoonsgegevens geldt niet wanneer vdk bank de gegevens nodig heeft voor de verwerking ervan:

- voor het uitoefenen van het recht op vrijheid van meningsuiting en informatie;
- voor het nakomen van wettelijke verplichtingen;
- voor het instellen, uitoefenen of onderbouwen van een rechtsvordering.

### VIII.5. Recht op gegevensoverdraagbaarheid

Je kan aan vdk bank vragen om de persoonsgegevens die je aan vdk bank hebt verstrekt, in een gestructureerde, gangbare en digitaal verwerkbaar vorm te verkrijgen. Je kan tevens vragen om die gegevens aan een andere verwerkingsverantwoordelijke over te dragen.

vdk bank is uiteraard niet verantwoordelijk voor de verdere verwerking door de betrokken verwerkingsverantwoordelijke.

Opgelet: dit recht van overdraagbaarheid geldt evenwel niet voor alle gegevens, maar geldt enkel voor persoonsgegevens:

- die je zelf aan vdk bank hebt verstrekt; en
- waarvan de verwerking berust op jouw toestemming of die door vdk worden verwerkt voor de uitvoering van de overeenkomst; en
- die op geautomatiseerde wijze worden verwerkt.

### VIII.6. Recht op bezwaar

Je hebt het recht om in bepaalde gevallen bezwaar te maken tegen de verwerking van je persoonsgegevens. Dit is het geval wanneer vdk bank je persoonsgegevens verwerkt op grond van de gerechtvaardigde belangen van vdk bank of van een derde.

Om het recht op bezwaar uit te oefenen dien je je te steunen op een voor jou specifieke situatie.

Vdk bank zal in dat geval een afweging maken tussen de door jou geformuleerde redenen en het betrokken gerechtvaardigd belang van vdk bank of van de derde, daarbij rekening houdend met jouw rechten en vrijheden.

In geval je persoonsgegevens door vdk bank verwerkt worden in het kader van direct marketing, kan je hiertegen bezwaar maken, evenals tegen profilering die betrekking heeft op direct marketing.

### VIII.7. Recht op beperking van de verwerking

Je hebt, in bepaalde gevallen en steeds binnen de grenzen van onze wettelijke of contractuele verplichtingen, het recht om van vdk bank de beperking van de verwerking van jouw persoonsgegevens te verkrijgen. Dit is het geval indien:

- je de juistheid van de persoonsgegevens betwist (beperking geldt tijdens de periode die vdk bank in staat stelt om de juistheid te controleren);
- de verwerking onrechtmatig zou zijn en je je evenwel tegen het wissen van de gegevens verzet, maar in de plaats daarvan om een beperking van het gebruik ervan vraagt;
- vdk bank de gegevens niet meer nodig heeft voor haar verwerkingsdoeleinden, maar je zelf de gegevens nog nodig hebt voor het instellen, het uitoefenen of het onderbouwen van een rechtsvordering;

- je gebruik hebt gemaakt van jou recht op bezwaar, voor zover en gedurende de periode die vdk bank nodig heeft om het bezwaar te evalueren en om erop te antwoorden.

In geval dat je het recht op beperking van verwerking uitoefent dan zal vdk bank, met uitzondering van de opslag ervan, jou persoonsgegevens slechts verwerken mits je toestemming of voor het instellen, het uitoefenen of het onderbouwen van een rechtsvordering.

vdk bank zal je vooraf informeren wanneer de beperking van de verwerking wordt opgeheven.

## VIII. 8. Rechten in kader van bijzondere verwerkingsmodaliteiten

### VIII.8.1. Recht op menselijke tussenkomst ingeval van geautomatiseerde individuele besluitvorming

Je hebt het recht om ons te vragen om niet te worden onderworpen aan een besluit die uitsluitend gebaseerd is op een geautomatiseerde individuele besluitvorming, waaronder profilering, en waaraan voor jou rechtsgevolgen verbonden zijn of die je in aanmerkelijke mate treft.

We willen je er evenwel graag op wijzen dat in geval je niet aan een geautomatiseerde individuele besluitvorming wenst te worden onderworpen, vdk bank in bepaalde gevallen niet in staat zal zijn om je de gevraagde dienst te verlenen waar deze geautomatiseerde besluitvorming voor nodig is.

Je kunt in dat geval de tussenkomst van een vdk bank medewerker vragen of laten weten dat je het niet eens bent met de automatisch genomen beslissing en vragen om de beslissing door de tussenkomst van een medewerker opnieuw te bekijken.

### VIII.8.2. Bezwaar aantekenen tegen verwerking van persoonsgegevens ten behoeve van direct marketing

Om je een optimale dienstverlening te kunnen bieden, verwerkt vdk bank je persoonsgegevens om je te informeren over haar diensten, bank- beleggings- en verzekeringsproducten, kredieten, of over promoties en evenementen die vdk bank organiseert. Dergelijke berichtgeving kan onder meer gebeuren per brief, via nieuwsbrief, via e-mail en via onlinekanalen. Dit kan gaan over specifieke berichtgeving of algemeen onder de vorm van 'direct marketing'. Op die manier blijf je geïnformeerd over de evoluties in onze dienstverlening en producten. Dit wordt ook soms 'gepersonaliseerde communicatie' of 'communicatie op maat' genoemd.

Je kan op elk moment beslissen om je uit te schrijven voor het ontvangen van deze algemene berichtgeving via direct marketing. Je kunt dit zelf instellen via je communicatie voorkeuren in onze digitale kanalen, of door langs te gaan in je vdk bank kantoor.

Je kan daarbij aangeven via welke communicatiekanalen en/of over welke productgroepen of diensten je niet langer commerciële berichtgeving van vdk bank wenst te ontvangen. Het kan gaan over post, telefoon (incl. gsm of smartphone), e-mail of onlinekanalen.

Wanneer (en zolang) je je toestemming geeft voor het ontvangen van de nieuwsbrief, worden die persoonsgegevens verwerkt op grond van jouw toestemming.

Je kunt jouw toestemming op elk moment terug intrekken. Dit kan eenvoudig door je op de nieuwsbrief uit te schrijven via de daar voorziene link (vaak ook aangeduid als 'unsubscribe').

Merk op dat ook wanneer je je recht op bezwaar tegen direct marketing uitoefent je nog steeds reclameboodschappen van vdk bank te zien kunt krijgen op digitale platformen van vdk bank of van derden. In dat geval gaat het om algemene commerciële communicatie van de bank waarvoor vdk bank geen specifieke persoonsgegevens van je verwerkt.

## IX. Hoe kan jij jouw rechten uitoefenen?

Wens je één van de voormelde rechten uit te oefenen? Dit kan op eenvoudig verzoek gericht aan je vdk vestiging of aan de functionaris voor gegevensbescherming (DPO) van vdk bank.

Heb je nog andere vragen over de gegevensbescherming bij vdk bank of over de uitvoering van jou rechten, dan kan je contact opnemen of je vraag sturen naar onze functionaris voor gegevensbescherming (Data Protection Officer – DPO):

E-mail: [dpo@vdk.be](mailto:dpo@vdk.be)  
Tel.: 09 267 32 30  
Per post: vdk bank nv – t.a.v. DPO  
Sint-Michielsplein 16  
9000 GENT

## X. Klachten en Bemiddeling

Mocht je eventuele opmerkingen of klachten hebben, dan kan je deze steeds richten aan:

Naam: vdk bank nv – klachtenbehandeling  
E-mail: [klachtenbehandeling@vdk.be](mailto:klachtenbehandeling@vdk.be)  
Tel.: 09 267 32 31  
Per post : vdk bank nv – t.a.v. Klachtenbehandeling  
Sint-Michielsplein 16  
9000 Gent

Telefonische klachten dien je wel steeds schriftelijk (per e-mail of per brief) te bevestigen.

Na ontvangst van je klacht ontvang je zo snel mogelijk en steeds binnen de vijf dagen een ontvangstmelding.

Tenzij de complexiteit van de klacht of het onderzoek het niet toelaat, tracht vdk bank om zo snel mogelijk, en in elk geval binnen een termijn van één maand, je klacht te beantwoorden.

Indien er niet binnen deze termijn kan geantwoord worden, zal je daarvan op de hoogte worden gebracht.

Indien je vindt dat je via de klachtenbehandeling geen afdoend antwoord hebt gekregen, kan steeds een beroep worden gedaan op:

Ombudsfin,  
Ombudsman van de financiële sector  
North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2  
1000 Brussel  
E-mail: [Ombudsman@ombudsfin.be](mailto:Ombudsman@ombudsfin.be)  
Website: [www.ombudsfin.be](http://www.ombudsfin.be)

Of als het een klacht betreft over de diensten door vdk bank verleend als verzekeringsstussenpersoon, dan kan dat bij:

De Ombudsman van de Verzekeringen  
de Meeûsplantsoen 35  
1000 Brussel,  
Tel. 02 547 58 71  
E-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)  
Website: [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as)

Indien je klacht specifiek betrekking heeft op de gegevensbescherming door vdk bank, dan heb je ook altijd de mogelijkheid om je klacht te formuleren bij de Belgische Gegevensbeschermingautoriteit.

## XI. Digitale toepassingen

Vdk bank maakt op de website [www.vdk.be](http://www.vdk.be) gebruik van cookies. Ook wanneer je gebruik maakt van onze digitale toepassingen (online@vdk, online@vdk for professionals, mobile@vdk) verwerkt vdk bank jouw persoonsgegevens in overeenstemming met deze privacyverklaring. In ons cookiebeleid vind je meer informatie over het gebruik van cookies en analysetools en over hoe je je keuzes en toestemmingen kunt instellen en/of wijzigen. Het volledige cookiebeleid van vdk bank vind je op [www.vdk.be](http://www.vdk.be).

## XII. Inwerkingtreding – versie verklaring – wijziging

vdk bank kan op elk moment deze privacyverklaring wijzigen. vdk bank zal bij elke substantiële inhoudelijke wijziging je hierover informeren via de vdk website [www.vdk.be](http://www.vdk.be), via een bericht op online@vdk en online@vdk for professionals, de vdk mobile app of alle andere communicatiekanalen die vdk bank hiervoor nodig acht.

De privacyverklaring is beschikbaar op de website en in elke vestiging van vdk bank nv.

Het is steeds enkel de laatste versie van de privacyverklaring die van kracht is.

Deze privacyverklaring maakt integraal deel uit van het Algemeen Reglement van Verrichtingen van vdk bank nv.

Deze versie van de privacyverklaring treedt in werking op **15 april 2024**.

## Bijlage 1: Toepasselijke wettelijke verplichtingen

### Het verplicht gebruik van persoonsgegevens in bankdiensten (ruime zin)

- In het kader van de MiFID reglementering zijn banken verplicht hun klanten in categorieën in te delen. Wanneer banken beleggingsadvies verlenen moeten ze vooraf informatie verzamelen en verwerken over de kennis en ervaring, hun financiële draagkracht, beleggingsdoelstellingen en houding ten opzichte van risico en rendement in verband met de door hen aangeboden producten. Het betreft: Richtlijn 2014/65 tot regeling van de markten in financiële instrumenten (MiFID II) en de uitvoeringsbesluiten ervan, de wet van 21 november 2017 over infrastructuur voor de markten voor financiële instrumenten en houdende omzetting van Richtlijn 2014/65/EU en het Koninklijk Besluit van 19 december 2017 tot bepaling van nadere regels tot omzetting van de richtlijn betreffende markten voor financiële instrumenten.
- In het kader van de Verordening 600/2014 betreffende markten in financiële instrumenten (MiFIR) zijn banken verplicht om alle transacties in financiële instrumenten waarbij eigendomsrechten of verhoudingen worden gewijzigd, te melden. Daarbij worden zowel financiële-, transactie- en persoonsgegevens aan de toezichthouders doorgegeven.
- Banken moeten zorgen voor de boekhoudkundige verwerking van de verrichtingen (boekhoudwetgeving, waaronder KB van 23 september 1992).
- Banken moeten bij betalingsverrichtingen gegevens van de betaler of begunstigde overmaken aan de ontvangende of overmakende instelling, ongeacht waar die is gevestigd (o.a. Wetboek Economisch Recht, Boek VII, Titel 3 en de uitvoeringsbesluiten). Ingevolge deze wetgeving zal vdk bank als rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder (bank) persoonsgegevens (zoals saldo- en transactie-informatie van je betaalrekening) doorgeven aan de rekeninginformatiedienstaanbieder of de betalingsinitiatiedienstaanbieder (vb app van derde partijen) als je hiervoor als klant aan deze derde partij je toestemming hebt gegeven.
- Banken moeten bij bepaalde kredietvormen (met inbegrip van debetstand op rekeningen) bepaalde databanken raadplegen of voeden met gegevens over de voorwaarden van de kredieten en over de (al dan niet) naleving ervan. vdk bank raadpleegt en voedt de databank van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren (CKP) en/of het Register van Kredieten aan Ondernemingen (RKO) in overeenstemming met de wetgeving over consumentenkrediet, hypothecair krediet, (Wetboek Economisch Recht, Boek VII, Titel 4), de Centrales voor kredieten (CKP Koninklijk Besluit van 23 maart 2017 tot regeling van de Centrale voor Kredieten aan Particulieren en RKO Wet van 28 november 2021 tot organisatie van het register voor kredieten aan ondernemingen) en financiering KMO (Wet van 21 december 2013 betreffende diverse bepalingen inzake de financiering voor kleine en middelgrote ondernemingen).
- Banken zijn voor het toestaan en beheer van woonkredieten gehouden om informatie met betrekking tot het onroerend goed, met inbegrip van het Energieprestatiecertificaat te verwerken, evenals voor de evaluatie en opvolging van de waarde van de kredietportefeuille.
- Banken zijn verplicht om misbruik van voorkennis of marktmanipulatie te voorkomen, te ontdekken en/of te melden en verdachte transacties te rapporteren aan de overheid (Marktmisbruikverordening 596/2014 van 16 april 2014).
- Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen (Bankwet).

### Antiwitwas en het voorkomen van het financieren van terroristische activiteiten

- 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. Banken zijn verplicht om alle mogelijke middelen in te zetten om het witwassen van geld te voorkomen, te ontdekken en/of te melden aan de overheid. Daarom moet vdk bank hiervoor het nodige doen. Zo moeten we bijvoorbeeld gegevens van klanten en klantengroepen samenbrengen of risicosignalen opvangen en melden. Concreet zal vdk bank je identiteit verifiëren, je profiel bepalen en bijvoorbeeld nagaan of je een politiek prominent persoon bent, transacties controleren, bepaalde transacties niet uitvoeren en melden aan de cel voor financiële informatieverwerking (CFI). vdk bank is ertoe gehouden een recente kopie van je identiteitskaart bij te houden. Daarom zal je elektronische identiteitskaart (eID) op regelmatige tijdstippen worden ingelezen in het vdk bank kantoor. vdk bank zorgt ervoor dat enkel de wettelijk verplichte informatie wordt bewaard die via de eID worden ingelezen (witwaswetgeving, o.a. In het kader van terrorismebestrijding en embargowetgeving zijn banken verplicht om klantgegevens te screenen op basis van sanctielijsten. Bovendien worden transacties opgevolgd. (Embargowetgeving o.a. EU Verordeningen 2580/2001 inzake specifieke beperkende maatregelen tegen bepaalde personen en entiteiten met het oog op de strijd tegen het terrorisme en 881/2002).

### Verplichte rapporteringen en melding aan toezichthouders, overheidsinstanties, e.d.

- Banken zijn verplicht om gegevens en rapporten aan te leveren en vragen te beantwoorden van toezichthouders op financiële instellingen. Het betreft o.a. de FSMA, de Nationale Bank van België en/of Europese Centrale Bank in het kader van de regelgeving inzake financieel toezicht en het statuut van kredietinstellingen. O.a. de Bankwet van 25 april 2014, Wet van 2 augustus 2002 op toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, Anacredit/Becris rapportering, Verordening 575/2013 betreffende prudentie vereisten voor kredietinstellingen.

- Banken zijn verplicht de identiteit van klanten, hun rekeningnummers en contracten, volmacht dragers en periodiek saldo van betaalrekeningen en overeenkomsten voor beleggingsdiensten en/of nevendiensten mee te delen aan het Centraal Aanspreekpunt (ook wel CAP genoemd). Het CAP wordt gehouden door de Nationale Bank van België (NBB). Dit Centraal Aanspreekpunt houdt op zijn beurt de gegevens ter beschikking van de fiscus tot acht jaar na de afsluitingsdatum van het laatste kalenderjaar waarin nog gegevens over klant en/of rekening werden meegedeeld. (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 protesten. Art. 322, §3 WIB92 en de uitvoeringsbesluiten).
- Banken hebben eveneens verplichtingen m.b.t. de opsporing van titularissen of begunstigen van rekeningen, safes of verzekeringen in het kader van de activering van slapende rekeningen, safes of verzekeringen (Wet van 24 juli 2008 diverse bepalingen (I), Titel II, Hoofdstuk V, en de uitvoeringsbesluiten ervan), meer info [www.slapendetegoeden.be](http://www.slapendetegoeden.be).
- Banken zijn verplicht om bij een overlijden een overzicht van de tegoeden van de overledene te bezorgen aan de overheid in het kader van de fiscale wetgeving (o.a. wetgeving successierechten, waaronder het wetboek der successierechten).
- Banken moeten vragen van de fiscale overheden beantwoorden of informatie spontaan uitwisselen in het kader van de fiscale wetgeving [o.a. WIB92 en uitvoeringsbesluiten, Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), Common Reporting Standard (CRS), Uitvoering Richtlijn 2011/16 van 15 februari 2011 betreffende de administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen (DAC6)];
- De Nationale Bank van België verplicht de banken om een geattesteerd Energieprestatiecertificaat op te vragen voor woningkredieten. Ook wanneer een woning in aanmerking komt voor een rentesubsidie is dergelijk certificaat verplicht.
- Wet van 16 december 2015 tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden, samen met de uitvoeringsbesluiten ervan.
- Banken zijn verplicht om vragen van gerechtelijke overheden te beantwoorden (politie, parket, onderzoeksrechters en rechtbanken). Dit kadert in de wetgeving inzake o.a. politie, straf- of gerechtelijke procedure en terreurbestrijding, beslagprocedures
- Koninklijk Besluit van 30 juli 2018 betreffende de werkingsmodaliteiten van het UBO register
- Koninklijk Besluit van 16 maart 2009 betreffende de bescherming van deposito's en levensverzekeringen door het Garantiefonds voor financiële diensten
- Decreet VL. van 2 april 2021 tot wijziging van het Energiedecreet van 8 mei 2009, wat de uitwisseling van gegevens tussen kredietgevers en het VEKA betreft.

### Overige

- Wet tot omzetting van richtlijn (EU) 2017/828 van het Europees Parlement en de Raad van 17 mei 2017 tot wijziging van richtlijn 2007/36/EG wat het bevorderen van de langetermijnbetrokkenheid van aandeelhouders betreft, en houdende diverse bepalingen inzake vennootschappen en verenigingen.
- Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992
- Wetboek van economisch recht, o.a. Boek VII "betalings- en kredietdiensten", Boek XX 'Insolventie van ondernemingen'.
- Wet van 28 november 2022 betreffende de bescherming van melders van inbreuken op het Unie- of nationale recht vastgesteld binnen een juridische entiteit in de private sector (klokkenluidersregeling).

Verwijzingen naar verordeningen, richtlijnen, wetten en uitvoeringsbesluiten omvatten ook steeds een verwijzing naar de eventuele latere wijzigingen of vervangende regelgeving en/of omzettingen naar Belgische wetgeving. Het onderbrengen van de toepasselijke wettelijke verplichtingen onder titels heeft enkel de verhoging van de leesbaarheid tot doel en houdt geen beperking in op de toepassing of het toepassingsgebied van de betrokken wetgeving of het doel van de verwerking.