

Uitgangspunten voor Verwerking van de Persoonsgegevens van Klanten

In deze uitgangspunten voor Verwerking van de Persoonsgegevens van Klanten (hierna ook **uitgangspunten**) wordt beschreven hoe Ferratum Persoonsgegevens van haar Klanten en andere Betrokkenen (hierna ook **u**) verwerkt in verband met de door Ferratum aangeboden diensten. De uitgangspunten zijn van toepassing indien de Klant gebruikt maakt of heeft gemaakt of heeft aangegeven voornemens te zijn om gebruik te maken van, of indien de Klant of een andere Betrokkene anderszins verband houdt met, de door Ferratum aangeboden producten of diensten, ook voordat deze uitgangspunten in werking treden.

1. Definities

- 1.1. **Klant** – Een natuurlijke persoon die gebruik maakt of heeft gemaakt of heeft aangegeven voornemens te zijn gebruik te maken van de door Ferratum aangeboden producten en diensten of om een borgstellings- of garantieovereenkomst aan te gaan.
- 1.2. **Overeenkomst** – Een tussen Ferratum en de Klant afgesloten overeenkomst.
- 1.3. **Regelgeving op het gebied van Gegevensbescherming** – Alle toepasselijke wet- en regelgeving waarin de verwerking van Persoonsgegevens wordt geregeld, daaronder begrepen doch niet beperkt tot de AVG;
- 1.4. **Ferratum** – Ferratum UK Limited, kantoorhoudende te Suite 318, 25 Goodlass Road, Liverpool L24 9HJ., Verenigd Koninkrijk, e-mail: klantenservice@ferratum.co.uk;
- 1.5. **Ferratum-groep** – Ferratum tezamen met vennootschappen waarvan Ferratums moedermaatschappij Ferratum Oyj (Fins Handelsregister nr. 1950969-1, adres Ratamestarinkatu 11 A, Helsinki, Republiek Finland) direct of indirect meerderheidsaandeelhouder is;
- 1.6. **AVG** – Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 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);
- 1.7. **Persoonsgegevens** – Alle informatie met betrekking tot een geïdentificeerde of identificeerbare Persoon (**Betrokkene**). Gegevens die onder het bankgeheim vallen kunnen ook Persoonsgegevens bevatten;
- 1.8. **Verwerking** – Elke, al dan niet geautomatiseerde, activiteit of reeks activiteiten die wordt verricht met betrekking tot Persoonsgegevens of sets Persoonsgegevens, zoals verzameling, vastlegging, opslag, wijziging, het verlenen van toegang, het opvragen van informatie, doorgifte, inzage, etc.

2. Verwerkingsverantwoordelijke

- 2.1. Ferratum is verantwoordelijk voor de Verwerking van uw Persoonsgegevens en moet als zodanig worden beschouwd als verwerkingsverantwoordelijke op grond van de AVG.
- 2.2. Op de Verwerking van uw Persoonsgegevens is het recht van Engeland en Wales van toepassing.

3. Verzameling van uw Persoonsgegevens

- 3.1. Ferratum verzamelt uw Persoonsgegevens als u een aanvraag indient voor een leningsovereenkomst, indien u andere diensten verzoekt aan Ferratum gedurende de looptijd van de overeenkomst met Ferratum, bij het beëindigen van de overeenkomst of zelfs later, waaronder in het geval van invordering van te late betalingen of bij overdracht van de leningsovereenkomst of van de vorderingen uit hoofde van de leningsovereenkomst op de volgende wijze:
 - Rechtstreeks van u als aanvrager of cliënt; of
 - Uit externe bronnen die zijn gebruikt om uw persoonsgegevens te verzamelen waaronder (maar niet uitsluitend) openbare en particuliere registers (zoals kredietbureaus, met name Experian B.V.) die Ferratum inschakelt om u te identificeren en uw identiteit te controleren en krediet- en risicobeoordelingen uit te voeren. De benodigde Persoonsgegevens zijn afhankelijk van de diensten die u vraagt, bijvoorbeeld of u een lening aanvraagt of handelt als Verwante Persoon.
- 3.1.1. Indien u een garantie- of borgstellingsovereenkomst aangaat, worden uw Persoonsgegevens gewoonlijk

aan ons verstrekt door de Klant die de lening aanvraagt.

- 3.1.2. Wij verzamelen automatisch Persoonsgegevens als u gebruik maakt van de website van Ferratum. Die Verwerking wordt nader toegelicht op onze website.
- 3.2. De Persoonsgegevens die worden verzameld zijn noodzakelijk voor de hierna toegelichte doeleinden, rekening houdend met de aard van de door Ferratum aangeboden diensten en producten en de noodzaak om de identiteit van de Klanten en hun kredietwaardigheid en betrouwbaarheid voldoende vast te stellen en om onze rechten te beschermen en om onze rechten en verplichtingen uit te voeren op basis van de overeenkomst en op basis van wet- en regelgeving.

4. Persoonsgegevens die worden Verwerkt

- 4.1. Ferratum verwerkt de Persoonsgegevens van de Klant ten behoeve van het **aangaan en uitvoeren van de Overeenkomst** met de Klant. Dit omvat mede de behoorlijke vaststelling van de identiteit van de Klant en het uitvoeren van krediet- en risicocontroles en -beoordelingen met betrekking tot de Klant om vast te stellen of en op welke voorwaarden de Overeenkomst met de Klant kan worden aangegaan. De rechtsgrond voor die Verwerking wordt gevormd door het aangaan en nakomen van de Overeenkomst met de Klant, alsmede de **rechtmatige belangen** van Ferratum om er zeker van te zijn dat de Klant betrouwbaar en kredietwaardig is, alsmede om aan haar verschuldigde bedragen te incasseren, en de **verplichtingen uit hoofde van wet- en regelgeving** die volgen uit toepasselijke wetgeving, daaronder begrepen wet- en regelgeving met betrekking tot kredietinstellingen, zoals meldplichten jegens toezichthouders, regelgeving ter voorkoming van witwassen (AML) en financieren van terrorisme, en regelgeving ter behoorlijke vaststelling van de identiteit van de Klant (KYC) en het vaststellen van de betrouwbaarheid en kredietwaardigheid van de Klant.
- 4.2. In verband met het voorgaande verwerkt Ferratum de volgende Persoonsgegevens:
 - 4.2.1. identiteitsgegevens (zoals naam, geboortedatum, geboorteplaats, nationaliteit, gegevens en kopie van identiteitsbewijs, resultaten van gezichts-/ID-herkenning, foto, handtekening, adres);
 - 4.2.2. contactgegevens (zoals adres, telefoonnummer, e-mailadres, voertaal);
 - 4.2.3. bankgegevens (zoals bank-ID, naam bank, rekeninghouder, rekeningnummer, transactiegegevens van uw bankrekening als u daarvoor toestemming hebt gegeven);
 - 4.2.4. beroepsgegevens (zoals (voormalige) werkgever en functie);
 - 4.2.5. financiële gegevens (zoals salaris, inkomen, activa, passiva, vastgoedobjecten);
 - 4.2.6. gegevens betreffende de oorsprong van activa (zoals gegevens betreffende werkgever, transactiepartners, bedrijfsactiviteiten en daadwerkelijk begunstigde, gegevens waaruit de herkomst van uw inkomsten en vermogen blijkt);
 - 4.2.7. gegevens betreffende kredietwaardigheid/betrouwbaarheid (zoals gegevens betreffende betalingsgedrag, schade berokkend aan Ferratum of anderen, gegevens waarmee Ferratum haar dueiligencemaatregelen kan treffen met betrekking tot voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, en om zeker te zijn van naleving van internationale sancties, zoals het doel van de zakelijke relatie en of de Klant een politiek prominente persoon is);
 - 4.2.8. gegevens die zijn verkregen bij de nakoming van een verplichting uit hoofde van de wet (zoals informatie die is ontvangen uit verzoeken om inlichtingen van opsporingsorganen, notarissen, belastingdiensten, rechters en deurwaarders);
 - 4.2.9. communicatiegegevens (zoals e-mails);
 - 4.2.10. inloggegevens voor het account op de website van Ferratum;
 - 4.2.11. gegevens met betrekking tot de diensten (zoals nakoming van de overeenkomst of verzuim daartoe, transactiesgeschiedenis, ingediende aanvragen, verzoeken en klachten en de daarbij gevoegde gegevens);
 - 4.2.12. technische gegevens (zoals IP-adres, apparaat informatie, browser gegevens, instellingsvoorkeuren, cookies, sessies. Deze set van gegevens zou kunnen worden gebruikt om de gebruikerslocatie vast te stellen);
 - 4.2.13. locatie en geolocatie (informatie met betrekking tot de locatie van de gebruiker door het verkrijgen van

- gegevens inzake het netwerk protocol, de internet service provider, telecommunicatienetwerk);
- 4.2.14. digitale gedragsgegevens (bijvoorbeeld muisklik snelheid, toetsenbord typestijl, sterkte van het touch screen).
- 4.3. Daarnaast verwerkt Ferratum Persoonsgegevens die zijn verzameld ten behoeve van het volgende:
- 4.3.1. nakoming van de verplichtingen van Ferratum die voortvloeien uit de wet (bijvoorbeeld regelgeving ter voorkoming van witwassen (AML) en financieren van terrorisme en regelgeving ter behoorlijke vaststelling van de identiteit van de Klant (KYC) en de betrouwbaarheid en kredietwaardigheid van de Klant);
- 4.3.2. bescherming van de rechten van Ferratum (het vaststellen en uitoefenen van en voeren van verweer tegen rechtsvorderingen). De rechtsgrond voor die Verwerking wordt gevormd door de rechtmatige belangen van Ferratum;
- 4.3.3. beoordeling van de kwaliteit van de diensten van Ferratum, daaronder begrepen klantenservice en service op het gebied van kwaliteitszorg. De rechtsgrond voor die Verwerking wordt gevormd door het rechtmatige belang van Ferratum voor het evalueren en ontwikkelen van de kwaliteit van haar klantenservice.
- 4.3.4. direct marketing: Wij kunnen contact met u opnemen op basis van direct marketing, op basis van ons gerechtvaardigde belang om u producten en diensten aan te bieden indien u een bestaande klant bent of recent gebruik hebt gemaakt van onze producten of diensten. Als we uw persoonsgegevens verwerken op basis van onze gerechtvaardigde belangen, dan overwegen wij en wegen wij de potentiële impact op u en uw rechten op basis van de wetgeving ter bescherming van persoonsgegevens and andere relevante wet- en regelgeving. Onthoud dat u altijd en op ieder moment kunt afmelden van direct marketing door op de knop 'afmelden' te klikken zoals opgenomen onderaan iedere email of door contact op te nemen met onze klantenservice.

5. Verwerking op basis van toestemming

- 5.1. Ferratum verwerkt de Persoonsgegevens ook op basis van toestemming (bijvoorbeeld voor direct marketing-doeleinden en voor het uitvoeren van marktonderzoek, het opstellen van statistische onderzoeksrapporten en het analyseren van klantengroepen, marktaandeelen van producten en diensten en andere financiële indicatoren, alsmede rapportage en risicobeheer om een beter inzicht te krijgen in de verwachtingen van de Klant en voor het ontwikkelen van de modellen, producten, diensten en processen van Ferratum).
- 5.2. Indien Verwerking plaatsvindt op basis van toestemming, kunt u uw toestemming te allen tijde intrekken door contact op te nemen met Ferratum via onderstaande contactgegevens. Wij merken op dat intrekking van toestemming de rechtmatigheid van de Verwerking op basis van die toestemming voordat deze werd ingetrokken onverlet laat.
- 5.3. Ook voor wat betreft direct marketing-uitingen die per e-mail worden ontvangen, kunt u uw toestemming intrekken en aangeven dat u niet langer e-mails wilt ontvangen door te klikken op de knop 'afmelden' onderaan elke e-mail.
- 5.4. Zie ook verderop.

6. Geautomatiseerde besluitvorming en profilering

- 6.1. Ferratum neemt beslissingen op basis van profilering en/of geautomatiseerde besluitvorming bij het geheel of gedeeltelijk accepteren of afwijzen van de leningaanvraag van de Klant.
- 6.2. De beslissing wordt genomen op basis van informatie die wordt ontvangen van de Klant in de aanvraag, informatie die wordt ontvangen van externe bronnen, zoals openbare en particuliere registers en andere derden, alsmede het eerdere betalingsgedrag van de Klant bij Ferratum. Er worden geen bijzondere categorieën van Persoonsgegevens (zoals gegevens over gezondheid, genetische gegevens) verwerkt, tenzij u ons zelf die gegevens verstrekt.
- 6.3. Profilering en/of geautomatiseerde besluitvorming zijn noodzakelijk om de Overeenkomst te kunnen

aangaan, alsmede om te kunnen voldoen aan de wettelijke verplichtingen van Ferratum met betrekking tot de behoorlijke vaststelling van de identiteit van de Klant, het beoordelen van de kredietwaardigheid van de Klant, fraudepreventie en voorkoming van witwassen. Ferratum maakt gebruik van geautomatiseerde besluitvorming bij het vaststellen van de identiteit van de Klant en of u betrouwbaar en kredietwaardig bent en in staat bent om uw verplichtingen uit hoofde van de Overeenkomst na te komen. Ferratum maakt gebruik van geautomatiseerde besluitvorming om eerlijke en verantwoorde beslissingen te nemen met betrekking tot kredietverlening. Ferratum zal geen lening verstrekken en kan een aan de Klant verstrekte lening opzeggen indien zij ontdekt dat de Klant betalingsproblemen heeft of Ferratum onware informatie heeft verstrekt. Ferratum maakt ook gebruik van geautomatiseerde besluitvorming om het risico van menselijke fouten, discriminatie en misbruik van bevoegdheid terug te dringen, alsmede om sneller beslissingen te kunnen nemen, rekening houdend met de hoeveelheid aanvragen die Ferratum ontvangt.

- 6.4. Aangezien geautomatiseerde besluitvorming kan voorkomen, is het mogelijk dat de Klant niet in aanmerking komt voor een lening. De kredietbeoordelingsmethoden van Ferratum worden regelmatig getest om er zeker van te zijn dat deze eerlijk, doelmatig en onbevooroordeeld blijven. Indien de Klant de genomen beslissing echter wenst aan te vechten, kan de Klant contact opnemen met Ferratum via onderstaande contactgegevens.
- 6.5. Ferratum maakt ook gebruik van profilering om beslissingen te nemen op basis van de financiële geegoedheid van de Klant bij het gebruik van de diensten van Ferratum over de vraag of Ferratum op eigen initiatief (door middel van direct marketing, mits de Klant daarvoor toestemming heeft gegeven) een hoger leningsbedrag of andere diensten zal aanbieden aan de Klant met wie zij reeds een Overeenkomst heeft gesloten. De rechtsgrond voor die Verwerking wordt gevormd door het rechtmatige belang van Ferratum om haar producten te promoten. Daardoor is het mogelijk dat sommige Klanten die aanbiedingen niet ontvangen. Die profilering heeft echter geen rechtsgevolgen voor de Klant en treft de Klant ook anderszins niet in aanmerkelijke mate, aangezien de profilering niet van invloed is op de reeds bestaande Overeenkomst en de Klant de mogelijkheid heeft om op eigen initiatief een nieuwe lening aan te vragen.

7. Gegevensverwerkers

- 7.1. Ferratum maakt gebruik van zorgvuldig geselecteerde dienstverleners (gegevensverwerkers) bij de Verwerking van de Persoonsgegevens van de Klant. Daarbij blijft Ferratum volledig verantwoordelijk voor uw Persoonsgegevens.
- 7.2. Ferratum maakt gebruik van de volgende categorieën van gegevensverwerkers: (juridisch) adviseurs, andere entiteiten binnen de Ferratum-groep, providers van gegevensopslag, dienstverleners op het gebied van marketing en marktonderzoek, dienstverleners op het gebied van e-mail en SMS gateway, dienstverleners op het gebied van identificatie en certificatie en cardmanagement, incassobureaus, dienstverleners op het gebied van facturering, betalingsdienstaanbieders, en dienstverleners op het gebied van kredietbeoordeling en kredietcontrole.

8. Derden

- 8.1. Ferratum verstrekt uw Persoonsgegevens uitsluitend aan derden indien dat in dit document is aangegeven, indien dat is vereist op grond van het toepasselijk recht (bijvoorbeeld indien Ferratum verplicht is om Persoonsgegevens te verstrekken aan de autoriteiten) of om aan een verplichting te voldoen of om een recht uit te oefenen op basis van de overeenkomst met u of met uw toestemming.
- 8.2. Wij verstrekken uw Persoonsgegevens aan de volgende derden:
- 8.2.1. (Rechts)personen die garant staan voor uw verplichtingen jegens Ferratum (garant, borg). De rechtsgrond

voor die verstrekking wordt gevormd door de rechtmatige belangen van Ferratum om nakoming van de Overeenkomst zeker te stellen;

- 8.2.2. Klanten voor wier verplichtingen u garant staat. De rechtsgrond voor die verstrekking wordt gevormd door de rechtmatige belangen van Ferratum om nakoming van de Overeenkomst zeker te stellen;
- 8.2.3. Personen die databanken bijhouden van betalingsverzuim. De rechtsgrond voor die verstrekking wordt gevormd door de rechtmatige belangen van Ferratum om nakoming van de Overeenkomst zeker te stellen en de rechtmatige belangen van derden om de kredietwaardigheid van de Klant te kunnen beoordelen;
- 8.2.4. Incassobureaus. De rechtsgrond voor die verstrekking wordt gevormd door de rechtmatige belangen van Ferratum om nakoming van de Overeenkomst zeker te stellen;
- 8.2.5. Ferratum-groep. De rechtsgrond hiervoor wordt gevormd door wettelijke verplichtingen die van toepassing zijn op Ferratum, de gerechtvaardigde belangen van Ferratum en de noodzaak in verband met de uitvoering van de overeenkomst;
- 8.2.6. De accountants van Ferratum. De rechtsgrond voor die verstrekking wordt gevormd door de wettelijke verplichtingen van Ferratum;
- 8.2.7. De toezichthouders van Ferratum. De rechtsgrond voor die verstrekking wordt gevormd door de wettelijke verplichtingen die gelden voor Ferratum.

9. Doorgifte van Persoonsgegevens buiten de EER

- 9.1. Ferratum geeft Persoonsgegevens door (daaronder begrepen het verlenen van toegang) aan entiteiten binnen de Ferratum-groep en andere ontvangende entiteiten buiten de Europese Economische Ruimte, bijvoorbeeld naar de Verenigde Staten van Amerika, Canada, het Verenigd Koninkrijk, India en Zwitserland. Dit omvat mede het verlenen van toegang tot Persoonsgegevens vanuit die landen. Ferratum doet dit echter uitsluitend indien zij daarvoor een rechtmatige grondslag heeft, daaronder begrepen aan een ontvanger die: (i) zich bevindt in een land dat een passend beschermingsniveau voor Persoonsgegevens biedt; of (ii) op grond van een document dat de Europese voorschriften voor doorgifte van Persoonsgegevens buiten de EU dekt.
- 9.2. Voor nadere informatie over de doorgifte van Persoonsgegevens buiten de EU kunt u contact opnemen met Ferratum via onderstaande contactgegevens.

10. Bewaring van gegevens

- 10.1. Ferratum bewaart uw Persoonsgegevens in overeenstemming met richtsnoeren in de branche voor zo lang als dat nodig is voor de doeleinden waarvoor ze zijn verzameld of voor zo lang als dat nodig is voor de bescherming van haar rechten of voor zover lang als is vereist op grond van toepasselijke wetgeving. Wij merken op dat de Persoonsgegevens, als dezelfde Persoonsgegevens voor verschillende doeleinden worden Verwerkt, zullen worden bewaard voor de langst toepasselijke termijn. De maximum toepasselijke termijn is de verjaringstermijn voor vorderingen uit hoofde van transacties, te weten maximaal 6 jaar na de datum van de laatste transactie of, indien dat later is, opheffing van de rekening.

11. Uw rechten

- 11.1. Voor zover dat is voorgeschreven op grond van de toepasselijke Regelgeving op het gebied van Gegevensbescherming hebt u alle rechten van een Betrokkene met betrekking tot uw Persoonsgegevens. Dit omvat mede het recht:
 - 11.1.1. om toegang te vragen tot uw Persoonsgegevens;
 - 11.1.2. een kopie van uw Persoonsgegevens te verkrijgen;
 - 11.1.3. onjuiste of onvolledige Persoonsgegevens met betrekking tot u te rectificeren;
 - 11.1.4. op wissing van uw Persoonsgegevens;
 - 11.1.5. op beperking van de Verwerking van uw Persoonsgegevens;
 - 11.1.6. op overdraagbaarheid van uw Persoonsgegevens;
 - 11.1.7. van bezwaar tegen de Verwerking van uw Persoonsgegevens op basis van uw rechtmatige belang indien

dat zwaarder weegt en indien uw Persoonsgegevens worden Verwerkt voor direct marketingdoeleinden;

- 11.1.8. indien u meent dat uw rechten zijn geschonden, hebt u het recht om een klacht in te dienen bij:
- de klantenservice van Ferratum; of
 - de functionaris gegevensbescherming van Ferratum; of
 - Autoriteit Persoonsgegevens, Bezuidenhoutseweg 30, 2594AV Den Haag, met postadres: Postbus 93374, 2509 AJ Den Haag, tel. 070 888 8500; of
 - de rechter indien u meent dat uw rechten zijn overtreden.
- 11.2 Om uw rechten uit te oefenen kunt u contact opnemen met Ferratum via onderstaande contactgegevens.
- 11.3 Wij merken op dat u bepaalde rechten kunt uitoefenen door in te loggen op uw account bij Ferratum.

12. Wijziging van deze uitgangspunten

- 12.1. In geval van wijzigingen in de praktijken van Ferratum op het gebied van Verwerking van Persoonsgegevens of als deze uitgangspunten op grond van het toepasselijk recht, de rechtspraak of richtsnoeren van bevoegde autoriteiten moeten worden gewijzigd, heeft Ferratum te allen tijde het recht deze uitgangspunten eenzijdig te wijzigen. In het geval van materiële wijzigingen, zal Ferratum u per e-mail op de hoogte stellen, uiterlijk één maand voordat de wijzigingen in werking treden. Ons meest recente privacybeleid zal altijd gepubliceerd zijn op onze website en wij raden u aan om dit beleid iedere maand na te lezen.

13. Contact

- 13.1. Indien u vragen hebt over de Verwerking van uw Persoonsgegevens door Ferratum of uw rechten als Betrokkene wilt uitoefenen, kunt u contact opnemen via bovenstaande contactgegevens.
- 13.2. Ferratum heeft een functionaris gegevensbescherming aangesteld met wie u daarover ook contact kunt opnemen via de volgende contactgegevens: dpo.nl@ferratum.nl.