

# Saldodipje's Principes voor de verwerking van de Persoonsgegevens van haar klanten (Privacybeleid)

*Laatst geüpdatet op 20 november 2023*

Deze principes voor Verwerking van de Persoonsgegevens van Klanten (hierna ook **principes**) beschrijven hoe wij, Saldodipje (hierna ook **wij, ons** of **onze**), Persoonsgegevens van onze Klanten en andere Betrokkenen (hierna ook **u**) verwerken in verband met de diensten en producten die wij aanbieden. Deze principes zijn van toepassing als u gebruik maakt, gebruik heeft gemaakt, de intentie heeft om onze producten of diensten te gebruiken, op een andere manier verband houdt met onze producten of diensten of indien u heeft aangegeven dat u informatie over onze producten en diensten wilt ontvangen.

## 1. Definities

- 1.1. **Klant** – Een natuurlijk persoon die gebruik maakt, gebruik heeft gemaakt, de intentie heeft om de producten of diensten te gebruiken die door Saldodipje worden aangeboden, een garantie of garantieovereenkomst wenst af te sluiten met Saldodipje, of heeft aangegeven informatie te willen ontvangen over de producten of diensten van Saldodipje;
- 1.2. **Overeenkomst** – Een overeenkomst die is gesloten tussen Saldodipje en de Klant;
- 1.3. **Voorschriften voor gegevensbescherming** – Alle toepasselijke wet- en regelgeving waarin de verwerking van Persoonsgegevens wordt geregeld, inclusief maar niet beperkt tot de AVG;
- 1.4. **Betrokkene** – Een identificeerbaar persoon welke direct of indirect geïdentificeerd kan worden, voornamelijk door te verwijzen naar een identificatie zoals een naam, identificatienummer, locatie gegevens, een online indentificatie of naar één of meerdere factoren die specifiek zijn voor de fysieke, fysiologische, genetische, mentale, economische, culturele of sociale identiteit van die natuurlijke persoon;
- 1.5. **Saldodipje** – Saldodipje S.L, Registratienummer B92941558 met adres Avinguda de Blondel, 11, 1e verdieping, 25002, Lleida, Spanje; e-mail klantenservice@saldodipje.nl;
- 1.6. **Multitude Group** – Saldodipje tezamen met vennootschappen waarvan de meerderheidsaandeelhouder direct of indirect Saldodipje's moederonderneming Multitude SE (Fins Handelsregister nummer 1950969-1, adres Ratamestarinkatu 11 A, Helsinki, Republiek Finland) is;
- 1.7. **AVG** – Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 over de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot het verwerken van Persoonsgegevens, het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van de Richtlijn 95/46/EC (Algemene Verordening Gegevensbescherming);
- 1.8. **Persoonsgegevens** – Alle informatie gerelateerd aan de Betrokkene. Gegevens die onder het bankgeheim vallen kunnen ook Persoonsgegevens bevatten;
- 1.9. **Verwerking** – Elke activiteit of reeks van activiteiten die wordt uitgevoerd op (een set van) Persoonsgegevens, al dan niet geautomatiseerd, zoals verzameling, opname, opslag, wijziging, het verlenen van toegang, het opvragen van informatie, overdracht, bekijken, etc.

## 2. Gegevensbeheerder

- 2.1. Saldodipje is verantwoordelijk voor de Verwerking van uw Persoonsgegevens en voor die reden zijn wij de gegevensbeheerder op grond van de AVG.
- 2.2. Saldodipje is een bedrijf dat is opgericht naar het recht van de Republiek Spanje, waardoor de Verwerking van uw Persoonsgegevens wordt beheerst door de wetten van Spanje.

### **3. Verzameling van uw Persoonsgegevens**

- 3.1. Saldodipje verzamelt uw Persoonsgegevens op de volgende manieren:
  - 3.1.1. Wanneer u een aanvraag indient voor een lening of andere diensten of producten, verstrekt u uw Persoonsgegevens rechtstreeks aan ons en daarbij verzamelen wij het van de Multitude Group (van uw eerdere gebruik van haar diensten of producten) en van externe bronnen. Deze externe bronnen omvatten, maar zijn niet beperkt tot: openbare en privé registers welke Saldodipje gebruikt om u te identificeren, uw identiteit te verifiëren en krediet- en risicobeoordelingen uit te voeren. De benodigde Persoonsgegevens zijn afhankelijk van de diensten of producten die u aanvraagt, bijvoorbeeld wanneer u een lening aanvraagt, geld stort, of optreedt als persoonlijke garantiesteller;
  - 3.1.2. Met automatische middelen wanneer u de website van Saldodipje gebruikt. Dit soort Verwerking wordt verder uitgelegd in onze Cookieverklaring die beschikbaar is op onze website.

### **4. Verwerkte Persoonsgegevens**

- 4.1. Vanwege de Financiële aard van onze diensten en producten, Verwerkt Saldodipje de verzamelde Persoonsgegevens voor de volgende doeleinden:
  - 4.1.1. het sluiten en uitvoeren van de Overeenkomst met onze Klant. Dit betreft het correct identificeren van de Klant, het uitvoeren van krediet- en risicocontroles en beoordelingen ten opzichte van de Klant om te bepalen onder welke voorwaarden de Overeenkomst wordt gesloten. De rechtsgrond voor die Verwerking is door het aangaan en nakomen van de Overeenkomst met de Klant of de rechtmatige belangen van Saldodipje om zeker te zijn dat de Klant betrouwbaar en kredietwaardig is evenals om de verschuldigde bedragen te incasseren;
  - 4.1.2. uitvoering van onze verplichtingen uit hoofde van wet- en regelgeving (zoals de regelgeving ter voorkoming van witwassen (AML), financiering van terrorisme, regelgeving voor het naar behoren identificeren van de klant (KYC) en het vaststellen van de betrouwbaarheid en kredietwaardigheid van de Klant);
  - 4.1.3. bescherming van onze rechten (vaststellen, uitvoeren en verdedigen van juridische claims). De rechtsgrondslag voor dergelijke Verwerking wordt gevormd door de rechtmatige belangen van Saldodipje;
  - 4.1.4. beoordeling en ontwikkeling van de kwaliteit van onze diensten en producten, bijv. de klanten- en kwaliteitsborging service. De rechtsgrondslag voor dergelijke Verwerking wordt gevormd door de rechtmatige belangen van Saldodipje;
  - 4.1.5. beoordeling van de kwaliteit van onze (potentiële) dienstverleners diensten die het mogelijk maken om de kwaliteit van de diensten en producten die wij onze Klanten aanbieden te evalueren en ontwikkelen. De rechtsgrondslag voor dergelijke Verwerking wordt gevormd door de rechtmatige belangen van Saldodipje;
- 4.2. Voor het bovengenoemde Verwerkt Saldodipje de volgende Persoonsgegevens:
  - 4.2.1. identiteitsgegevens (zoals naam, ssn, geboortedatum, geboorteplaats, nationaliteit, informatie over en een kopie van identiteitsbewijs, resultaten van gezichts- en ID herkenning, stem, foto, video, handtekening en adres);
  - 4.2.2. contactgegevens (zoals adres, telefoonnummer, e-mailadres, communicatietaal);
  - 4.2.3. bankgegevens (zoals bank ID, naam op bankrekening, rekeningnummer en transactiegegevens van uw bankrekening, als u daarvoor toestemming heeft gegeven);
  - 4.2.4. professionele gegevens (zoals huidige en voormalige werkgever en functie);
  - 4.2.5. financiële gegevens (zoals salaris, inkomen, activa, schulden, eigendommen,

- belastinggegevens);
- 4.2.6. gegevens over de oorsprong van activa (zoals gegevens betreffende werkgever, transactiepartners, bedrijfsactiviteiten en daadwerkelijke begunstigen, gegevens waaruit de herkomst van uw inkomsten en vermogen blijkt);
  - 4.2.7. gegevens betreffende kredietwaardigheid/betrouwbaarheid (zoals gegevens betreffende betalingsgedrag, schade veroorzaakt aan Saldodipje of andere personen, gegevens waarmee Saldodipje de due dilligence-maatregelen kan uitvoeren met betrekking tot het voorkomen van witwassen en financieren van terrorisme en om ervoor te zorgen dat internationale sancties worden nageleefd, inclusief het doel van de zakelijke relatie en of de Klant een politiek prominent persoon is);
  - 4.2.8. gegevens die zijn verkregen door het uitvoeren van een verplichting uit hoofde van de wet (zoals informatie die is ontvangen uit onderzoeken die zijn ingediend door onderzoeksinstanties, notarissen, belastingautoriteiten, rechtbanken en deurwaarders);
  - 4.2.9. communicatiegegevens (zoals e-mails);
  - 4.2.10. inloggegevens voor uw persoonlijke account;
  - 4.2.11. gegevens gerelateerd aan de producten en diensten van Saldodipje (zoals uitvoering van de Overeenkomst of het mislukken daarvan, transactiegeschiedenis, ingediende aanvragen, verzoeken en klachten).

## **5. Verwerkingsvereiste**

- 5.1. Het Verwerken van uw Persoonsgegevens door Saldodipje kan vereist zijn voor wettelijke doeleinden zoals uiteengezet in Clausule 4.1.2. Saldodipje kan ook uw Persoonsgegevens nodig hebben voor contractuele doeleinden zoals uiteengezet in Clausule 4.1.1. Waar de wettelijke basis voor het Verwerken van uw Persoonsgegevens een wettelijke of contractuele vereiste is, kan het niet verstrekken van uw Persoonsgegevens aan Saldodipje ervoor zorgen dat Saldodipje geen relatie met u kan aangaan en dit kan ervoor zorgen dat u geen gebruik kunt maken van onze diensten en producten.

## **6. Verwerking op basis van toestemming**

- 6.1. Saldodipje verwerkt ook uw Persoonsgegevens op basis van uw toestemming (zoals voor directe marketingdoeleinden, voorbereiden en bouwen van vergelijkbare doelgroepen, etc.).
- 6.2. Wanneer de Verwerking op basis van uw toestemming plaatsvindt, kunt u uw toestemming te allen tijde intrekken door contact op te nemen met Saldodipje via de contactgegevens hieronder in Sectie 12. Houd er rekening mee dat het intrekken van uw toestemming geen invloed heeft op de rechtmatigheid van de Verwerking op basis van toestemming vóór de intrekking ervan.
- 6.3. Voor directe marketingberichten die per e-mail worden ontvangen, kunt u ook uw toestemming intrekken en aangeven dat u niet langer e-mails wilt ontvangen door op de afmeldlink te klikken onderaan elke e-mail.

## **7. Geautomatiseerde besluitvorming en profilering**

- 7.1. Saldodipje beslist op basis van profilering en geautomatiseerde besluitvorming of de aanvraag van de Klant om onze producten of diensten te ontvangen geheel of gedeeltelijk wordt geaccepteerd of afgewezen.
- 7.2. De beslissing wordt gemaakt op basis van informatie die wordt ontvangen van uw aanvraag, informatie ontvangen van externe bronnen en derden, evenals het eerdere betalingsgedrag van de Klant bij ons, Multitude Groepsmaatschappij en andere financiële dienstverleners. Speciale categorieën Persoonsgegevens (zoals gegevens over gezondheid en genetische

- gegevens) worden niet Verwerkt.
- 7.3. Profilering en geautomatiseerde besluitvorming zijn noodzakelijk voor het aangaan van de Overeenkomst, zodat Saldodipje aan haar wettelijke verplichtingen kan voldoen voor het naar behoren identificeren van de Klant, voor het beoordelen van de kredietwaardigheid van de Klant, fraudepreventie en witwassen. Geautomatiseerde besluitvorming helpt Saldodipje om uw identiteit te verifiëren en om ervoor te zorgen dat u betrouwbaar en kredietwaardig bent en in staat bent om aan uw verplichtingen uit hoofde van de Overeenkomst te voldoen. Geautomatiseerde besluitvorming helpt ons om eerlijke en verantwoorde beslissingen te nemen, de kans op menselijke fouten, discriminatie en machtsmisbruik te verkleinen, evenals het leveren van besluitvorming in een korte tijd, waarbij rekening wordt gehouden met het aantal ontvangen aanvragen door Saldodipje.
- 7.4. Omdat de besluitvorming is geautomatiseerd, kan het zijn dat de Klant niet in aanmerking komt voor onze producten of diensten. We hebben geschikte maatregelen geïmplementeerd om de rechten, vrijheden en legitieme belangen van de Klant te beschermen en kunnen verzekeren dat wij regelmatig onze geautomatiseerde methodes, zoals methoden voor kredietscores, om ervoor te zorgen dat zij eerlijk, effectief en onbevooroordeeld blijven. Echter, als u een geautomatiseerde beslissing wilt aanvechten of uw mening wilt geven, neem dan contact met ons op via de contactgegevens hieronder in Sectie 12
- 7.5. Saldodipje gebruikt profilering ter aanvulling van bovenstaande om een beslissing te nemen op de financiële soliditeit van de Klant wanneer onze producten of diensten worden gebruikt en wanneer we op eigen initiatief een hoger kredietbedrag of andere diensten en producten aanbieden aan de bestaande Klant. We hebben dit soort Verwerking gebaseerd op ons gerechtvaardigd belang om onze diensten en producten op de markt te brengen. Als resultaat van de beschreven profilering, ontvangen sommige Klanten niet zulke aanbiedingen. Echter heeft deze profilering geen directe 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.

## **8. Openbaarmaking van Persoonsgegevens**

- 8.1. Vanwege de financiële aard van de producten en diensten van Saldodipje, wordt vereist dat uw Persoonsgegevens worden gedeeld om onze dagelijkse activiteiten uit te kunnen voeren, om transacties te verwerken, klantenaccounts te onderhouden en te rapporteren aan openbare instellingen. We zullen altijd ervoor zorgen dat de relevante geheimhoudingsverplichtingen van de financiële sector worden nageleefd, voordat enige Persoonsgegevens worden gedeeld.
- 8.2. We delen uw Persoonsgegevens alleen met zorgvuldig geselecteerde dienstverleners, vertrouwde partners aan wie Saldodipje de dienstverlening wil toevertrouwen of heeft toevertrouwd en derden die taken uitvoeren die door de wet aan hen zijn gedelegeerd, indien hierin bepaald, vereist onder de toepasselijke wetgeving (zoals wanneer Saldodipje verplicht is om uw Persoonsgegevens te delen met autoriteiten) of met uw toestemming.
- 8.3. Saldodipje mag uw Persoonsgegevens delen met de volgende partners en derden:
- 8.3.1. andere entiteiten binnen de Multitude Groep. De rechtsgrondslag voor het delen wordt gevormd door de rechtmatige belangen van Saldodipje om ervoor te zorgen dat de uitvoering van de Overeenkomst is verzekerd of de wettelijke verplichting om de geleverde diensten van Saldodipje te verzekeren en dat deze geschikt en evenredig zijn voor de Klant;
- 8.3.2. Saldodipje samenwerkingspartners met wie Saldodipje samen producten en diensten aanbiedt en voor het leveren en vermarkten van die diensten en producten. De

rechtsgrondslag voor het delen wordt gevormd door de rechtmatige belangen van Saldodipje of uw toestemming, zodat u producten en diensten krijgt aangeboden als u onze bestaande Klant bent of onlangs onze producten of diensten heeft gebruikt;

- 8.3.3. Persoonsgegevens verwerkers en hun sub-verwerkers, zoals juridische en andere adviseurs, providers van gegevensopslag, telemarketing, dienstverleners op het gebied van marketing en enquêtes, dienstverleners voor kaartbeheer, dienstverleners voor facturen en betalingen, krediet- en financiële instellingen, schrapen van bankgegevens, dienstverleners voor score- en kredietcontroles, online en offline tussenpersonen, IT-dienstverleners, etc. De rechtsgrondslag voor het delen wordt gevormd door onze rechtmatige belangen of uw toestemming om de continuïteit van ons bedrijf en de voortdurende levering van onze producten en diensten te verzekeren, inclusief de benodigde financiering voor het aanbieden van onze producten en diensten en de teruggave van de door ons verstrekte leningen;
- 8.3.4. kredietinformatiebureaus die kredietrapporten verstrekken. De rechtsgrondslag voor het delen wordt gevormd door de rechtmatige belangen van Saldodipje om ervoor te zorgen dat de uitvoering van de Overeenkomst is verzekerd of de wettelijke verplichting om de principes van verantwoord lenen te volgen;
- 8.3.5. personen die gegevens bijhouden van betalingsverzuim. De rechtsgrond voor die verstrekking wordt gevormd door onze rechtmatige belangen en om nakoming van de Overeenkomst zeker te stellen of de wettelijke verplichting om ervoor te zorgen dat de door Saldodipje geleverde diensten geschikt en evenredig zijn voor de Klant;
- 8.3.6. incassobureaus en deurwaarders. De rechtsgrond voor die verstrekking wordt gevormd door nakoming van de Overeenkomst zeker te stellen;
- 8.3.7. de toezichthouders van Saldodipje. De rechtsgrond voor die verstrekking zijn de wettelijke verplichtingen waaraan we zijn onderworpen;
- 8.3.8. andere partners en derden waaraan we onze rechten kunnen toewijzen, verpanden of overdragen en verplichtingen voor zover vereist of toegestaan op grond van de wetgeving die van toepassing is op Saldodipje of volgens de met u gesloten Overeenkomst. De rechtsgrond voor die verstrekking is uw toestemming of onze rechtmatige belangen om de continuïteit van ons bedrijf te verzekeren.

## **9. Doorgave van Persoonsgegevens buiten de EER**

- 9.1. Saldodipje geeft Persoonsgegevens alleen door buiten de Europese Economische Ruimte, indien zij daarvoor een rechtmatige grondslag heeft, bijvoorbeeld aan een ontvanger die: (i) zich bevindt in een land dat een passend beschermingsniveau voor Persoonsgegevens aanbiedt; of (ii) op grond van een instrument dat de vereisten van de Europese Uni dekt voor de doorgave van Persoonsgegevens buiten de Europese Economische Ruimte.

## **10. Bescherming van Persoonsgegevens**

- 10.1. Saldodipje spant zich in om de fysieke, technische en procedurele beveiligingen te handhaven die passen bij de gevoeligheid van de Persoonsgegevens in kwestie. Deze beveiligingen zijn ontworpen om uw Persoonsgegevens te beschermen tegen verlies en ongeoorloofde toegang, kopiëren, gebruik, wijziging of openbaring. Ondanks deze beveiligingen dient u er rekening mee te houden dat geen enkele methode van verzending via internet of gegevensopslag volledig veilig is. Indien wij het wettelijk verplicht zijn om u te informeren over een inbreuk op uw Persoonsgegevens, kunnen wij u elektronisch of schriftelijk op de hoogte stellen.

## **11. Bewaring van gegevens**

- 11.1. Saldodipje bewaart uw Persoonsgegevens in overeenstemming met industrie richtlijnen 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 onze rechten of voor zo lang als dat vereist is door toepasselijke rechtshandelingen. Houd er rekening mee dat wanneer dezelfde Persoonsgegevens voor verschillende doeleinden wordt Verwerkt, wij de Persoonsgegevens zullen bewaren voor de langst geldende bewaartermijn. Voor ons is de maximale periode die van toepassing is, de verjaringstermijn voor vorderingen uit hoofde van transacties is maximaal 10 jaar vanaf de datum van uw laatste transactie of, indien dat later is, de opheffing van de rekening.

## **12. Uw rechten**

- 12.1. Voor zover dat is voorgeschreven op grond van de Regelgeving op het gebied van Gegevensbescherming, heeft u alle rechten van een Betrokkene met betrekking tot uw Persoonsgegevens. Dit omvat het recht:
- 12.1.1. om toegang te vragen tot uw Persoonsgegevens;
  - 12.1.2. een kopie van uw Persoonsgegevens te verkrijgen;
  - 12.1.3. onjuiste of onvolledige Persoonsgegevens van u te rectificeren;
  - 12.1.4. om uw Persoonsgegevens te wissen;
  - 12.1.5. om het Verwerken van uw Persoonsgegevens te beperken;
  - 12.1.6. op overdraagbaarheid van uw Persoonsgegevens;
  - 12.1.7. op bezwaar tegen de Verwerking van uw Persoonsgegevens op basis van uw bijzondere situatie en waar uw Persoonsgegevens worden Verwerkt voor directe marketingdoeleinden of in vertrouwen op het legitieme belang van Saldodipje of derden;
  - 12.1.8. om uw toestemming in te trekken waar uw Persoonsgegevens Verwerkt worden op basis van uw toestemming;
  - 12.1.9. om geïnformeerd te worden over de bron waaruit uw Persoonsgegevens afkomstig zijn wanneer de Persoonsgegevens die wij over u hebben niet rechtstreeks door u aan ons zijn verstrekt;
  - 12.1.10. indien u meent dat uw rechten zijn geschonden, heeft u het recht om een klacht in te dienen bij:
    - De functionaris voor gegevensbescherming van Saldodipje op [dpo.nl@saldodipje.nl](mailto:dpo.nl@saldodipje.nl); of
    - De Spaanse bevoegde nationale toezichthoudende autoriteit Agencia Española de Protección de Datos met het adres C/Jorge Juan, 6, 28001 Madrid, Spanje, telefoonnummer +34 901 100 099/ +34 91 266 35 17, website: [www.aepd.es](http://www.aepd.es); of
    - De Toezichthoudende Autoriteit voor Gegevensbescherming van uw land.
- 12.2. Wanneer u toegang vraagt tot uw Persoonsgegevens, of de rectificatie of verwijdering hiervan, houd er dan rekening mee dat wij specifieke informatie van u zullen vragen, zodat wij uw identiteit kunnen bevestigen en de Persoonsgegevens die wij over u bewaren kunnen opzoeken, rectificeren, verwijderen en met u kunnen delen.
- 12.3. Houd er rekening mee dat uw rechten om toegang te krijgen tot de Persoonsgegevens die wij over u bewaren, of de rectificatie of verwijdering hiervan niet absoluut zijn. Er zijn gevallen waar de toepasselijke wet- of regelgeving ons toestemming geeft of verlangt van ons om uw verzoek af te wijzen. Ook kan het zijn dat de Persoonsgegevens al zijn vernietigd, gewist of anoniem zijn gemaakt in overeenstemming met onze verplichtingen voor het bewaren van gegevens en de praktijken hierboven genoemd in Sectie 11.
- 12.4. Als we u geen toegang kunnen geven tot uw Persoonsgegevens, of deze kunnen rectificeren of verwijderen, zullen wij u informeren over de redenen hiervan, onderworpen aan alle

wettelijke of regelgevende beperkingen. We kunnen u verzekeren dat we u niet zullen discrimineren voor het uitoefenen van uw rechten beschreven in deze Principes.

- 12.5. Voor het uitoefenen van uw rechten kunt u contact opnemen met Saldodipje via de contactgegevens hierboven. Houd er rekening mee dat u ook sommige rechten kunt uitoefenen door in te loggen op uw persoonlijke account.

### **13. Wijziging van deze principes**

- 13.1. In het geval dat de praktijken op het gebied van Verwerking van Persoonsgegevens veranderen of als deze principes op grond van het toepasselijk recht, de rechtspraak of richtsnoeren van bevoegde autoriteiten moet worden gewijzigd, hebben wij te allen tijde het recht deze principes eenzijdig te wijzigen. Onze meest recentelijke principes zullen altijd publiekelijk toegankelijk zijn op onze website en wij dringen er bij u op aan om deze minstens één keer per maand te controleren.

### **14. Contact**

- 14.1. In het geval dat u vragen heeft over de Verwerking van uw Persoonsgegevens door Saldodipje of u wilt uw rechten uitoefenen als Betrokkene, neem dan contact met ons op via de contactgegevens hierboven in Sectie 12.
- 14.2. Saldodipje heeft een functionaris gegevensbescherming aangesteld met wie u ook contact op kan nemen via de contactgegevens hierboven in Sectie 12.