

Begrippenlijst



juli 2025

ABN AMRO Groep

ABN AMRO Bank N.V. en haar directe en indirecte dochtermaatschappijen, branches en andere entiteiten waarin ABN AMRO Bank N.V. meerderheidsbelang heeft. Een meerderheidsbelang in deze privacy-verklaring betekent dat ABN AMRO Bank N.V. in het bezit is van meer dan 50% van de aandelen in deze entiteiten.

Autoriteit Persoonsgegevens

De Nederlandse toezichthouder op privacywetgeving.

AVG

Algemene verordening gegevensbescherming.

BCR's

Binding corporate rules. Dit zijn interne beleidsregels op basis waarvan wij uw persoonsgegevens mogen delen buiten Europa binnen de ABN AMRO Groep. De BCRs zijn goedgekeurd door de Europese privacy-toezichthouders en zijn gepubliceerd op onze website. Ze worden periodiek gewijzigd als de wet- en regelgeving dat vereist.

Bijzondere persoonsgegevens

Gegevens die zo gevoelig zijn dat het gebruik ervan de privacy van een individu ernstig kan beïnvloeden. De AVG geeft de volgende opsomming van bijzondere persoonsgegevens: persoonsgegevens waaruit ras of etnische afkomst, politieke opvattingen, religieuze of levensbeschouwelijke overtuigingen, of het lidmaatschap van een vakbond blijken. Maar ook: genetische gegevens, biometrische gegevens met het oog op de unieke identificatie van een persoon, of gegevens over gezondheid, met betrekking tot iemands seksueel gedrag of seksuele gerichtheid.

Biometrische gegevens

Een verzameling van technieken om lichaamskenmerken van een individu te meten en vast te stellen, bijvoorbeeld gezichts- of stemherkenning. Wij kunnen biometrische toepassingen gebruiken voor o.a. identificatiedoeleinden, alleen met uw voorafgaande expliciete toestemming.

Borg

Een borg moet de financiële verplichtingen van een klant tegenover de bank voldoen als de klant dat niet doet. De borg sluit een contract met de bank waarin hij zich daartoe verplicht.

CAAML lijst

Deze lijst is net als het IVR een interne lijst van de bank, maar dient een ander doel. We leggen hierin namelijk ook vast wanneer we afscheid van u hebben moeten nemen als uit de Wwft volgt dat we onze contractuele relatie met u moeten beëindigen. Bijvoorbeeld wanneer u ons onvoldoende heeft geïnformeerd waar uw geld vandaan komt, of u betrokken bent bij witwassen of terrorismefinanciering.

EU Standard Contractual Clauses (SCC's)

Ook wel EU-modelcontract of standaardcontractbepalingen. Het is een set standaardcontracten die de Europese Commissie (EC) heeft opgesteld. Ook de ABN AMRO Groep gebruikt deze standaardcontracten als persoonsgegevens worden doorgegeven aan organisaties, anders dan de eigen groep, in een land dat niet hetzelfde beschermingsniveau heeft als de EU.

Functionaris voor Gegevensbescherming

De Functionaris voor gegevensbescherming houdt binnen de organisatie van ABN AMRO toezicht op de toepassing en naleving van de AVG. In het Privacy Statement staat dat u zich in een aantal specifieke gevallen kan wenden tot de Functionaris voor gegevensbescherming via het Privacy Office met vragen over het gebruik van uw persoonsgegevens.

Permissie

Permissie betekent dat je contractueel hebt aangegeven dat je je gegevens toegankelijk wilt maken aan de verlener van een andere dienst, bijvoorbeeld toegang tot je betaalgegevens aan de aanbieder van een digitaal huishoudboekje.

Profilering

De AVG definieert “profilering” als volgt: “Elke vorm van geautomatiseerde verwerking van persoonsgegevens waarbij aan de hand van persoonsgegevens bepaalde persoonlijke aspecten van een natuurlijke persoon worden geëvalueerd, met name met de bedoeling beroepsprestaties, economische situatie, gezondheid, persoonlijke voorkeuren, interesses, betrouwbaarheid, gedrag, locatie of verplaatsing te analyseren of te voorspellen”. De wet laat profilering toe. Dit is een algemene definitie die ook geldt voor andere verantwoordelijken in de zin van de AVG. Het is dus niet zo dat de bank uw persoonsgegevens zal gebruiken om uw beroepsprestaties of gezondheid te evalueren.

UBO

Ultimate Beneficiary Owner. De UBO is de persoon die de uiteindelijke eigenaar is van- of zeggenschap heeft over een bedrijf of instelling.

Verwerken

Het verwerken van persoonsgegevens is een breed begrip. Het is alles wat met persoonsgegevens gedaan kan worden. “Gebruiken”, “vernietigen” of “verstrekken” zijn vormen van verwerken. In de privacyverklaring lees je zowel over het verwerken van persoonsgegevens als het gebruiken van persoonsgegevens.

Waarschuwingssysteem banken

ABN AMRO heeft net als andere banken een eigen Incidentenregister (IVR). Als een klant bijvoorbeeld fraude probeert te plegen, kan ABN AMRO een beperkt aantal gegevens van deze klant in het eigen, interne verwijzingsregister (IVR) opnemen. Is het incident ernstig? Soms mag informatie worden uitgewisseld met andere banken. Dan komen diezelfde gegevens ook in het ‘externe verwijzingsregister’ (EVR). Dat mag niet zomaar en er moet in dat geval aan strenge voorwaarden worden voldaan. Andere banken waarschuwen is toegestaan omdat er een zwaarwegend maatschappelijk belang is bij een integer financieel stelsel. Er moet altijd worden voldaan aan de randvoorwaarden uit het Protocol Incidenten-waarschuwingssysteem Financiële Instellingen (PiFi). Het doel van het protocol is het waarborgen van de veiligheid van het financiële stelsel. Wilt u meer weten? Op de website van de NVB vindt u meer informatie over het waarschuwingssysteem banken.

Wwft

Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.