

Privacyverklaring Swishfund

datum: 1 mei 2021 / v 3.0

Inhoud

1.	Persoonsgegevens die wij verwerken	1
2.	Waarom we deze gegevens nodig hebben	2
3.	Overige gegevensverwerkingen (websites en in bankmutaties)	4
4.	Delen met anderen.....	5
5.	Toetsing en registratie bij BKR.....	6
6.	Jouw rechten met betrekking tot gegevensverwerking	6
7.	Beveiliging.....	7
8.	Wijzigingen	7
9.	Contact	7

1. Persoonsgegevens die wij verwerken

Swishfund Nederland B.V. en Swishfund Finance B.V. (hierna alleen en gezamenlijk **Swishfund**) verwerkt persoonsgegevens over jou wanneer je een krediet bij ons aanvraagt en/of daarvan gebruik maakt. Hieronder staat een overzicht van de persoonsgegevens die wij verwerken:

- Voor- en achternaam;
- Geslacht;
- Geboortedatum;
- Geboorteplaats;
- Adresgegevens;
- Telefoonnummer;
- E-mailadres;

- Gegevens over jouw bedrijf en jouw rol / functie daarbinnen;
- Gegevens over de bedrijfseigenaren welke staan vermeld in de Kamer van Koophandel of die we van jou hebben gekregen;
- Financiële gegevens zoals bankrekeningnummers en bankmutaties (NB: dergelijke gegevens kwalificeren zich niet altijd als persoonsgegevens);
- Uittreksel van de Kamer van Koophandel, Btw-aangiften, debiteurenlijsten en crediteurenlijsten;
- Gegevens die je tijdens de intake aan ons verstrekt, dan wel die wij anderszins vastleggen, waaronder mogelijk gespreksopnamen;
- Een kopie van jouw paspoort of ander identificatiemiddel;
- Andere gegevens in het kader van een kredietwaardigheidscheck;
- Overige persoonsgegevens die je actief verstrekt, bijvoorbeeld in correspondentie en telefonisch;
- Gegevens over jouw activiteiten op onze website.

2. Waarom we deze gegevens nodig hebben

Swishfund verwerkt deze persoonsgegevens, voor de volgende doelen:

- A. Om te beoordelen of jij voor een krediet in aanmerking komt en onder welke voorwaarden.
- B. Om het krediet te verstrekken en voor de automatische terugbetaling te zorgen, dan wel anderszins om de overeenkomst met jou uit te voeren.
- C. Om gemaakte afspraken vast te leggen en deze afspraken op te slaan op onze servers.
- D. Bij het digitaal ondertekenen worden naam, geboortedatum, e-mailadres en mobieltelefoonnummer van de perso(o)n(en) die tekeningsbevoegd zijn gebruikt voor het vaststellen van de identiteit van de ondertekenaar. Deze gegevens worden tevens opgenomen in het voorblad van het ondertekende document.
- E. Om gerichte marketing en reclame, nieuwsbrieven en promotionele aanbiedingen te leveren.
- F. Om contact met jou te onderhouden en je van tijd tot tijd te benaderen over de kredietverlening.

- G. Om de incasso van onze vordering op jou uit handen te geven door een derde in te schakelen die onze vordering overneemt of namens ons uitwint, bijvoorbeeld indien jij niet langer aan je terugbetaalverplichtingen voldoet.
- H. Om te voldoen aan (wettelijke) verplichtingen die op ons rusten, zoals in het kader van fraudebestrijding en het voorkomen van witwassen. In dit kader kunnen jouw persoonsgegevens ook worden verstrekt aan derde partijen (zoals overheidsinstanties) voor zover wij een wettelijke verplichting moeten naleven.
- I. Om haar dienstverlening te kunnen verbeteren. Om de dienstverlening van de hoogste kwaliteit te kunnen leveren, is het noodzakelijk dat Swishfund statistisch onderzoek uitvoert, zodat zij aanpassingen in haar dienstverlening kan aanbrengen. Alleen speciaal hiervoor aangewezen medewerkers van Swishfund hebben voor dit doel toegang tot jouw persoonsgegevens. De resultaten van het onderzoek zijn altijd geaggregeerd, zodat de gegevens in het onderzoeksresultaat niet persoonlijk tot jou te herleiden zijn.

De grondslag voor het verwerken van de gegevens genoemd onder A, B, C, D en G is de noodzakelijkheid voor de uitvoering van de overeenkomst. Zonder deze gegevens is het voor ons niet mogelijk een overeenkomst met jou te sluiten.

De grondslag voor het verwerken van de gegevens genoemd onder E, F en I is ons gerechtvaardigd bedrijfsbelang, namelijk ons commercieel belang om jou als klant zo goed mogelijk te bedienen. Je kunt te allen tijde bezwaar maken tegen deze verwerking door contact op te nemen met privacy@swishfund.nl.

De grondslag voor het verwerken van gegevens genoemd onder H is het voldoen aan een wettelijke verplichting die op ons rust.

Bewaartermijnen

We bewaren je persoonsgegevens zolang we een relatie met je hebben, tenzij er op basis van de wet een kortere bewaartermijn geldt of de gegevens niet langer noodzakelijk zijn voor het doel waarvoor de gegevens zijn verzameld. Na beëindiging van onze relatie met jou, zullen we je persoonsgegevens bewaren voor een periode dat ons in staat stelt om:

- te voldoen aan onze wettelijke verplichtingen, waaronder wettelijke bewaartermijnen;
- juridische claims te onderzoeken of te verdedigen;
- jouw vragen, verzoeken of klachten te kunnen behandelen; en
- onze administratie te onderhouden voor analyse en/of controledoeleinden.

3. Overige gegevensverwerkingen (websites en in bankmutaties)

In verband met onze website:

Swishfund verwerkt ook gegevens over bezoekers van Swishfund website(s). Het gaat hier om de volgende gegevens:

- IP-adressen van bezoekers en gegevens die zijn verzameld via cookies (zie onze [cookie policy](#))
- gegevens die jij actief aan ons verstrekt door het invullen van een contactformulier of door je aan te melden voor onze nieuwsbrief.

Wij gebruiken deze gegevens om onze website en diensten te verbeteren, respectievelijk contact met jou te onderhouden en/of jou onze nieuwsbrief te sturen. De grondslag voor deze verwerkingen is ons gerechtvaardigd bedrijfsbelang. We bieden je in alle nieuwsbrieven de mogelijkheid om bezwaar te maken tegen deze verwerking door je uit te schrijven voor onze mailinglist.

Je kunt je eveneens afmelden voor onze nieuwsbrief door een e-mail te sturen aan privacy@swishfund.nl.

Debiteurenlijst

In het kader van de beoordeling van kredietaanvragen kunnen wij onze klanten vragen om zekerheden te stellen. Een mogelijke zekerheid is de verpanding van je vorderingen op jouw debiteuren. Om deze zekerheid te vestigen zullen wij je (maandelijks) vragen om een debiteurenlijst aan ons te verstrekken. Deze debiteurenlijst zal ter registratie van de verpanding aan de Belastingdienst worden aangeboden. Op deze lijst staan naam, adres en het openstaande bedrag van jouw debiteuren.

Wij gebruiken de debiteurenlijst ook voor het kunnen toekennen van krediet en het beoordelen van debiteurenrisico.

Crediteurenlijst

In het kader van de beoordeling van kredietaanvragen vragen wij onze klanten een lijst van haar crediteuren aan te leveren, met de openstaande bedragen. Deze crediteurenlijst kan persoonsgegevens van derden bevatten, zoals naam, adres en het openstaande bedrag van jouw crediteuren, datum factuur en betaaldatum factuur. Wij gebruiken de crediteurenlijst om het mogelijke krediet te bepalen dat wij aan onze klant verstrekken en om de kredietaanvragen te kunnen beoordelen en controleren.

Persoonsgegevens in de bankmutaties van onze klanten:

In het kader van de beoordeling van kredietaanvragen vragen wij onze klanten om de bankmutaties (tot 12 maanden terug) van de rekening waarop zij pinbetalingen ontvangen aan ons te verstrekken. Deze bankmutaties kunnen persoonsgegevens van derden bevatten. Wij gebruiken de bankmutaties om het mogelijke krediet te bepalen dat wij aan onze klant verstrekken en om de kredietaanvragen te kunnen beoordelen en controleren.

Ook gebruikt Swishfund deze gegevens om haar dienstverlening te verbeteren, meer specifiek om het analysemodel van de dienst te verbeteren. Deze gegevens worden geaggregeerd en zo veel mogelijk geanonimiseerd gebruikt.

4. Delen met anderen

Swishfund maakt bij het aanbieden van haar dienst in sommige gevallen gebruik van derde partijen, bijvoorbeeld voor het hosten van haar centrale database of voor het verkrijgen van incassomachtigingen. Met bedrijven die jouw gegevens verwerken in onze opdracht, sluiten wij een verwerkerovereenkomst o.a. om te zorgen voor passend niveau van beveiliging en vertrouwelijkheid van jouw gegevens. Swishfund blijft verantwoordelijk voor deze verwerkingen.

Indien jij niet langer aan je terugbetalingsverplichtingen voldoet, kunnen wij jouw vordering uit handen geven ter incasso. In dat geval verstrekken wij jouw gegevens aan een incassobureau, dat jouw gegevens in onze opdracht verwerkt.

Wij kunnen jouw persoonsgegevens voorts delen met partijen die ons financieren, om de waarde van onze lenings-portefeuille te kunnen controleren, en ter controle op de zekerheden die wij aan hen verstrekken, in de vorm van een verpanding van de vorderingen.

Daarnaast kunnen wij jouw gegevens delen als we daartoe wettelijk verplicht zijn, in het kader van een onderzoek naar frauduleuze of illegale activiteiten, of wanneer dat nodig is in een rechtszaak of indien wij dit nodig achten om onze eigen rechten te verdedigen.

Tenslotte vindt Swishfund het van belang dat jouw persoonsgegevens binnen de Europese Economische Ruimte (hierna: "EER") worden opgeslagen. Als Swishfund in de toekomst zou besluiten om persoonsgegevens ook buiten de EER op te slaan, zal ze jou daarvan op de hoogte stellen. Waar Swishfund de persoonsgegevens ook opslaat, zij zal ervoor zorgen dat deze opslag altijd in overeenstemming met de wet is.

5. Toetsing en registratie bij BKR

In het aanvraag proces kunnen bedrijfseigenaren, welke staan vermeld bij de Kamer van Koophandel of zoals door jou aan ons opgegeven, worden getoetst bij Stichting Bureau Krediet Registratie (BKR) te Tiel.

De persoon die de aanvraag doet is ervoor verantwoordelijk dat alle aan het bedrijf van de kredietnemer gelieerde partijen en aandeelhouders zijn geïnformeerd, dat zij in het kader van de aanvraag kunnen worden getoetst.

Indien de uitkomst van de kredietaanvraag positief is en er wordt overgegaan tot kredietverstrekking dan meldt Swishfund deze overeenkomst bij het BKR. BKR verwerkt deze gegevens in het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI) ten behoeve van het voorkomen en beperken van krediet- en betaalrisico's voor de aangesloten instellingen en het voorkomen en beperken van overkreditering van betrokkenen (kredietnemers en borgens), alsmede ten behoeve van het leveren van een bijdrage aan het voorkomen van problematische schuldsituaties. Deze gegevens worden in het kader van de eerder genoemde doelstelling door BKR ter beschikking gesteld aan de aangesloten instellingen, hetgeen mogelijk is in feitelijke en statistisch bewerkte vorm.

Naast het aanmelden van de overeenkomst heeft Swishfund verder de verplichting op zich genomen een achterstand in de nakoming van de betalingsverplichtingen uit hoofde van deze overeenkomst van meer dan 2 maanden te melden bij BKR. Dit kan gevolgen hebben voor iedere eventuele volgende financieringsaanvraag.

6. Jouw rechten met betrekking tot gegevensverwerking

Als je wilt weten welke informatie Swishfund over jou verzamelt, kun je Swishfund vragen om een overzicht te sturen van deze informatie. Dit verzoek kan je doen door een email te sturen naar privacy@swishfund.nl. Om er zeker van te zijn dat de informatie die je opvraagt ook echt bij jou hoort, vragen we je om een kopie van een geldig legitimatiebewijs mee te sturen. We verzoeken je om het op jouw legitimatiebewijs afgebeelde BSN-nummer onleesbaar te maken. Swishfund zal binnen vier (4) weken reageren op jouw verzoek.

Als je op basis van het overzicht jouw persoonsgegevens wilt laten wijzigen, laten verwijderen, af laten schermen of de verwerking door Swishfund wilt laten beperken, kun je daartoe een nieuw verzoek sturen aan het hierboven vermelde adres. Swishfund zal ook binnen vier (4) weken op dit verzoek reageren. Indien Swishfund besluit jouw verzoek niet uit te voeren, zal zij aangeven waarom zij dat niet zal doen.

Tenslotte heb je in sommige gevallen het recht om bezwaar te maken of om jouw gegevens in een geschikte vorm overgedragen te krijgen. Daarnaast heb je het recht om een klacht in te dienen bij Swishfund of de Autoriteit Persoonsgegevens. Je kunt deze rechten uitoefenen door een e-mail te sturen naar privacy@swishfund.nl. Swishfund zal binnen vier weken op jouw verzoek reageren.

7. Beveiliging

Swishfund neemt passende maatregelen om misbruik, verlies, onbevoegde toegang, ongewenste openbaarmaking en ongeoorloofde wijziging van persoonsgegevens onder onze verantwoordelijkheid tegen te gaan.

Je gegevens worden opgeslagen op dataservers binnen de EER en zullen buiten de EER niet verwerkt worden, tenzij je daarvan op de hoogte wordt gesteld.

Als jij het idee hebt dat jouw gegevens toch niet goed beveiligd zijn of indien er aanwijzingen zijn van misbruik, neem dan contact op met ons via privacy@swishfund.nl.

8. Wijzigingen

Wij kunnen deze Privacyverklaring en/of ons beleid ten aanzien van de verwerking van persoonsgegevens te allen tijde wijzigen, o.a. in verband met wijzigingen in regelgeving of technologische ontwikkelingen. Als Swishfund fundamentele wijzigingen aanbrengt in de wijziging van deze Privacyverklaring of als de wijzigingen anderszins impact op jou hebben (bijvoorbeeld als Swishfund jouw data voor een ander doel zou gaan verwerken dan jou eerder is gecommuniceerd), zal Swishfund jou over deze wijzigingen informeren voordat de wijzigingen worden doorgevoerd. Hierbij zal Swishfund uiteenzetten welke mogelijke gevolgen de wijziging voor jou kan hebben.

9. Contact

Als je vragen hebt over deze Privacyverklaring of over de wijze waarop Swishfund met jouw gegevens omgaat, kun je een e-mail sturen aan privacy@swishfund.nl.