Goldman Sachs | TRANSACTION BANKING

Transaction Banking Privacy Policy

Effective as of June 16, 2021
Revised on June 22 2026

Table of Contents

Transaction Banking Privacy Policy for US, UK and Europe

English 3

Deutsch 18

Nederlands 34

California Notice at Collection

California residents have the right under the California Consumer Privacy Act ("CCPA") to receive notice of the collection, use, and disclosure of their personal information. The below links will take you to sections in the Transaction Banking Privacy Policy (English) which, together, constitute our Notice At Collection:

- The categories of personal information we collect;
- The purposes for which personal information are collected and used;
- Whether we sell or share, as defined under the California Consumer Privacy Act, as amended by the California Privacy Rights Act (collectively, the "CCPA"), personal information and a description of your right to opt out; and
- The criteria we use to determine how long to retain personal information.

1. Introduction

The purpose of this Transaction Banking Privacy Policy ('Privacy Policy') is to explain how we use (or 'process') personal data (information that is about, or which can be used to identify, a natural person) so that you understand what we do with it, why we use it, who we share it with, the circumstances in which we'll share it, the steps we'll take to keep it secure and your rights.

About us and the services covered by this Privacy Policy

This Privacy Policy applies to the Transaction Banking ('TxB') services offered by Goldman Sachs, including via https://txb.gs.com, and any associated websites owned or operated by us that include or post a link to this Privacy Policy (collectively, the 'website'). Transaction Banking is offered by Goldman Sachs in the United States, the United Kingdom and the European Union.

The Goldman Sachs entity which provides TxB's services is any of:

- Goldman Sachs Bank USA;
- Goldman Sachs Bank USA (GSB)'s London Branch, based in the UK (which is acting as data controller); or
- Goldman Sachs Bank Europe SE, including its Head Office based in Germany (which is acting as data controller) and its Amsterdam Branch based in the Netherlands.

Who this Privacy Policy applies to

Transaction Banking is a service designed for businesses and their representatives and is not available to consumers or individuals who seek to use our products or services for personal or household purposes. Accordingly, we treat all personal data we collect as pertaining to individuals in their business capacity and not in their personal capacity; and when we refer to 'you' throughout this Privacy Policy, we refer to an individual acting in a business capacity. This Privacy Policy does not apply to information about legal entities. By way of example only, the categories of business representatives covered by this Privacy Policy include:

- Staff, managers, advisors, intermediaries and other representatives ('representatives') of our TxB clients and previous and prospective TxB clients.
- The corporate officers, controllers, beneficial owners and partners of our TxB clients and prospective clients.
- Visitors to our website or social media pages or people who interact with our digital advertisements.
- Representatives of an entity which makes or receives a payment to or from a TxB account or with which a TxB client has a relationship.
- Individuals who make or receive payment to or from a TxB account.
- Callers to our TxB client services team.
- Anyone who corresponds with us by post, email, social media or any other method.
- Persons connected to representatives but with whom we do not directly communicate, such as dependents and family members.

This Privacy Policy will continue to apply even if the client you represent stops using our products and services or if our agreement to provide our client with such products and services comes to an end.

Please note, if you are a principal, in addition to processing data on your representatives, if any (as described in this notice), we may process personal data of persons connected to you but with whom Goldman Sachs does not directly communicate. Additional information relating to our processing of their personal data is available online here: https://www.goldmansachs.com/privacy-and-cookies/other-fpn.html. Before you provide data relating to third parties, you should ensure you are permitted to do so and make them aware of the information contained in that notice.

2. How we collect personal data

We collect and process personal data in many different scenarios – these are described in the table below.

We collect personal data when:
You provide personal data directly to us or authorize us to obtain it from a third party. A client provides information about its personnel (such as you) in connection with its use of the TxB services; or a prospective client provides information about its personnel in connection with its due diligence or application to use the TxB services.
You communicate with us (e.g., by email, over the phone, by post, through our social media platforms, via your account profile or using any other method). We also record all telephone calls (as permitted and/or required under applicable laws) and record the phone number from which the call was received.
You visit our website, or use our products or services.
Our customers receive or send payments (e.g., when you authorize a transaction on behalf of a client, or if you are listed as a contact person in connection with a payment). We also record personal data that other banks share with us when processing payments to and from non-TxB accounts.
We request personal data from third parties, whom we use to check your identity and risk profile. In particular, we use fraud prevention agencies and providers of identity verification checks. These companies may source their data from other third parties.
We search public sources, such as news reports that may link you to fraud, money laundering or crime. We also search public sources to identify politically exposed people using our services. We also search lists of government sanctions and run searches on representatives, payees or other connected parties of the account holder or representative.
We receive personal data from regulators or law enforcement agencies about you. This could happen, for instance, when you apply for an account on behalf of a client, represent a corporate account holder or you make or receive a payment to or from a TxB account, or when we investigate fraud or other suspicious activity.

3. What personal data we collect, generate and use

The type of personal data we collect and generate may differ depending on the product or service we're providing and our relationship with the client. The table below provides further details. In some circumstances, we may not be able to open or maintain an account for the client you represent or process a transaction if you do not provide the information we request.

Data we collect, generate and use	When we collect it
Contact information and professional details. This includes your name, details of the client you represent, own or are otherwise associated with, your role at such client and your professional contact details. We may also process additional information in order to be able to liaise with you in connection with this role, such as information to identify you and evidence your authority to represent our client.	When you apply for an account on behalf of a prospective client or when you contact us, or act, on behalf of a client or when a client identifies that you may act as an authorized representative on its behalf.
Data used to verify your identity, for background checks, monitoring, due diligence and compliance data. This includes date of birth, nationality, country of residence/domicile, social security number (if applicable), documents required for anti-money laundering checks and monitoring (including a copy of your passport or national identity card), records of any required disclosures, and of restrictions on your ability to invest (such as any insider status or political exposure), and other details of your affiliations and/or of our relationship with you as necessary to enable us to meet applicable laws and regulations, including fulfilling regulatory reporting requirements and identifying any conflicts of interest. Usually, we only collect information you provide to us but we'll verify some identity data with third parties. We sometimes collect this information from publicly available sources (which can include social media).	When you apply for an account on behalf of a prospective client, or act on behalf of an account holder.

Data we collect, generate and use	When we collect it
Tax information This includes your tax residency and if applicable, your social security number or tax identification number.	When you apply for an account on behalf of a prospective client, or act on behalf of an account holder.
Call recordings and correspondence This can include recordings of your telephone calls and telephone number, your name, email address, your correspondence, and social media contact details.	When you write to us by post, email, social media or any other method, and when you call us.
Records connected with offering and providing products and services to our clients and prospective clients This includes notes from interactions, meetings and conversations that you have with us or affiliates (including records of your instructions and to the extent permitted by law, recordings of telephone calls), records of correspondence, or other services made available electronically by us to you (including data transmitted by your browser and automatically recorded by our server). This also includes account details, records of agreements, payments, investments, trades and other transactions that contain your name or other personal data, and any identifiers that we or Goldman Sachs affiliates assign to records associated with you.	When you apply for an account on behalf of a prospective client, or act on behalf of an account holder.
Device and location information This includes your IP address, which may reveal your approximate geographic location, information about the device or software you use to access our services, and about your browser.	When you visit our website, apply for an account on behalf of a prospective client, log into an account on behalf of a client or contact us for help or troubleshooting information.
Authentication details This includes login credentials such as your email address and password, PIN or other data we need to secure your access to a client account or to verify your identity.	When you visit our website, apply for an account on behalf of a prospective client, log into an account on behalf of a client or contact us.

Data we collect, generate and use	When we collect it
Identification and anti-fraud data This includes any information about you that's linked to your name, addresses, phone number, email address, devices or bank accounts that help us build up a profile of you. We'll use this to check your application or to ensure that your use of our services is genuine. This information is provided to us by you and third parties, including fraud prevention agencies.	When you apply for an account on behalf of a prospective client or when you act on behalf of a client.
Social media This includes any information posted or published on our social media pages, including Twitter, Facebook or LinkedIn. We'll also collect information when you communicate with us using these social media platforms.	When you post on social media, visit or contact us through social media pages.
Tracking technology information This includes information from cookies and similar tracking technologies we use. See our cookie notice for more information on the tracking technologies we use on our site.	When you visit our website or login to your account on behalf of a client.
Communications information This includes details of the channels (for example, post and email) you have asked to receive communications from us.	When you apply for an account on behalf of a prospective client or when you act on behalf of a client.
Other information not covered above	There may be limited occasions when we need to collect categories of personal data not covered above, or additional occasions when we collect information that is not described above. In those cases, we will treat the personal data we collect in accordance with this Privacy Policy.

Sensitive data

In some countries, applicable law may consider certain types of personal data we may collect to be sensitive. These types of data include:

Data we collect and use	When we collect it
Political opinions, religious or philosophical beliefs Sometimes we may become aware of your political opinions and religious or philosophical beliefs. This can happen when we verify your identity, or during our anti- fraud, money laundering and financial crime checks. We conduct these checks in line with our legal and regulatory obligations. We use this personal data for reasons of substantial public interest (including to comply with legal and regulatory obligations), and/or for the establishment, exercise or defense of legal claims. We also use information that has been manifestly made public by you (if any).	When you apply for an account on behalf of a prospective client or when you act on behalf of a client.
Criminal offences information This includes information relating to criminal offences or criminal records that we become aware of. This can happen when we verify your identity, or during our anti-fraud, anti-money laundering or financial crime checks, including from public information. We process such information as permitted under applicable laws, and in line with our legal and regulatory obligations. .	When you apply for an account on behalf of a prospective client or when you act on behalf of a client.

4. Why we use personal data

We use personal data for the following purposes and as otherwise described in this Privacy Policy or at the time of collection:

To meet our legal obligations

We use personal data to help us comply with the relevant laws and regulations that apply to us and our products and services, including laws and regulations which relate to:

- the provision of corporate banking services;
- anti-money laundering, terrorist financing and the prevention and detection of unlawful acts and criminal activity - this includes performing prudential and regulatory compliance checks on an ongoing basis, account and transaction monitoring, transaction reporting, monitoring our management of client accounts and client interactions;
- complying with requests from public authorities, regulators, governmental bodies or law enforcement agencies, and investigating and preventing fraud and other crime;
- meeting our regulatory record keeping obligations;
- third party access (for example, in relation to powers of attorney); and
- taxation – this includes tax reporting and making disclosures to, and complying with requests from tax authorities.

When using personal data is necessary for our legitimate business interests

We use personal data where it is within our legitimate business interests to do so. The table below includes details of our legitimate interests to use personal data, but in each case we may have other legal reasons for using it, for example, to meet our legal obligations and ensure appropriate documentation of compliance, to fulfil our rights or obligations under a contract, or to establish, exercise or defend our legal claims.

We have legitimate business interests to use personal data in connection with the following:
Account opening — to open our client's account which will involve verification information. This may include reviewing and processing application and account opening documents and, if you are a principal, conducting background prudential and regulatory compliance checks.
Offering and providing products and services to clients and prospective clients – to ensure the proper provision of our products and services including identity verification, transaction processing and keeping appropriate records and registers.
Managing our relationship with clients and connected parties – to compile and utilize internal reports and notes, manage the client file, conduct risk reviews, allow you to access our website and secure online platforms and other technological services, and, where applicable, manage any agreement or arrangement between us and our clients.
Communicating with you — to communicate with you in person, by telephone, mail and email (including issuing statements and reports), keeping records of our communications with you, and managing any complaints.
Carrying out operational and administrative functions – to carry out billing-related and payment administration, staff and access management, prepare business reports and accounts, operate information technology systems, archiving and backing up data.
Helping us to improve our products, services and operations – to conduct market research, analysis of client and prospective client preferences, transactions and market trends, evaluate potential new products and services, and evaluate the effectiveness of our marketing, as well as test new systems and upgrading existing systems.

We have legitimate business interests to use personal data in connection with the following:

Prudently managing our business and protecting and enforcing our rights — to assess, monitor and manage financial, reputational and other risk, conduct audits of our business, liaise with our regulator, protect data used by our business and establish and enforce our legal rights and defend against legal claims.

Marketing — to conduct direct marketing of products and services that we think may be of interest to our clients or prospective clients, including on behalf of GS affiliates and strategic partners. Where necessary, we will obtain your consent to comply with applicable laws.

Prevention of crime – to protect you, us and third parties against fraud, money laundering and crime, and to investigate circumstances of suspected fraud.

Analytics – to analyze market trends and user preferences to test and evaluate our existing products, and research potential new services.

Training – to help train our staff so that we can maintain the quality of our products and services.

Legal obligations – to meet and provide evidence that we comply with applicable law and regulations. This includes performing ongoing compliance checks, account and transaction monitoring, recording calls, transaction reporting, tax reporting and responding to requests from public authorities, tax authorities and law enforcement agencies, including to help detect and prevent crime.

Risk management – to produce management information and reports to help us identify potential issues, and to ensure we are managing our risk appropriately. This includes assessing, monitoring and managing financial, reputational and other risks, conducting audits of our business, liaising with our regulators, protecting data used by our business and establishing, enforcing and defending against legal claims.

With consent

We may occasionally ask an individual for specific consent to process their personal data.

For instance, we may seek your consent to send you regular promotional information via email or to contact you for direct marketing purposes via telephone. To the extent required under applicable law, we also ask for your consent to record any telephone calls as necessary for quality and training purposes or to demonstrate compliance with our regulatory requirements.

If we do seek your consent, you can withdraw it at any time but please note that this does not affect the lawfulness of our processing of your data carried out with your consent before the withdrawal. If you withdraw your consent, we may not be able to provide the client you represent with certain products and services or process certain transactions. If this applies to you, we will provide you with more information at the relevant time.

For other reasons

We may also process personal data for the establishment, exercise or defense of legal claims, where it is in the substantial public interest, or where authorized by law.

With regards to data relating to political opinions and criminal convictions and offences, we may, for purposes of our regulatory compliance checks, in particular our anti-fraud, anti-money laundering and financial crime checks:

- process data relating to your political opinions.
  We process this on the basis that you have made such data public (to the extent this applies), on the basis that this processing is strictly necessary for reasons of the substantial public interest in preventing financial crime as authorized by applicable law, and/or on the basis that the processing is necessary for the establishment, exercise or defense of legal claims; and
- process personal data relating to criminal convictions and offences as authorized by applicable law.

5. Who we share personal data with and why

We share your personal data with the client you represent, payment recipients, other members of the Goldman Sachs group and with third party service providers, who act on our instructions and on our behalf to help provide you with our products and services. Some third parties to whom we disclose personal data (i.e., companies outside the Goldman Sachs group, such as payment recipients and providers and other financial institutions) may process personal data in accordance with their own privacy policies and practices.

Some of the recipients of your personal data may be located in countries outside the United Kingdom and/or the European Economic Area (please see section 8 for further details). We share personal data only when it is lawful to do so and in accordance with this Privacy Policy.

The table below provides additional detail on why we share your personal data and who we share it with:

Why we share personal data	Who we share it with
To provide our services, such as processing payments and fulfilling our contractual obligations to our client.	The client you represent. Payment recipients and providers, beneficiaries, account nominees, intermediaries, and correspondent and agent banks. Clearing houses, and clearing or settlement systems, and specialized payment networks, companies or institutions such as SWIFT. Service providers who provide a service to or operate a system on behalf of Goldman Sachs or the institutions or entities, including cloud service providers and platform operators who embed our products. If you use our services in connection with a jointly-offered product, to the provider of that product as necessary to provide the product.
To help detect, investigate and prevent fraud, money laundering or crime.	Law enforcement agencies. Fraud prevention agencies and third party service providers, who may share it with others for the same reason. The client you represent and other parties that may be related to or affected by the suspected fraud, money laundering, or crime.
When we're required to do so by law, or when we're asked to respond to requests from law enforcement agencies or regulators.	Law enforcement agencies, government, regulators, courts, dispute resolution bodies and tribunals, under applicable laws of any relevant jurisdiction and parties appointed by our regulators to carry out investigations and audits of our activities.
To verify your identity.	Third party services providers. The client you represent.
If our business, or part of it, is sold or reorganized, including any transfer or potential transfer of any of our rights or duties under our agreement with you.	Prospective or actual purchasers or transferees and their advisors.
We may need to share your data to comply with our obligations under applicable tax law and regulation.	National, state/provincial, and local tax authorities

Why we share personal data	Who we share it with
Other extenuating circumstances, such as litigation or asserting or defending our legal rights and interests or if we need to get legal advice.	Any other person or company we reasonably think we need to. For example, with our legal advisors.
To send direct marketing messages.	Any third parties which provide marketing services on our behalf.
For market research purposes and to identify customer trends.	Market research agencies acting on our behalf.
If you have given us instructions to share your data.	Anybody else that we've been instructed to share your information with, either by you or another representative of the client you represent.
Other reasons that we'll explain at the appropriate time and always with your consent.	The third parties who ask for your data, who we'll tell you about when we ask for your consent.

We may share aggregated, anonymized, or de-identified information within and outside of the Goldman Sachs group of companies with partners such as research groups, data aggregators, universities or advertisers. Such information will not constitute your personal data.

6. Data Retention

We retain personal data for varying time periods depending on our relationship with you or your company and the status of that relationship. When determining how long to keep personal data, we take into account our legal and regulatory obligations as a bank and our legitimate interests (such as, preventing fraud, responding to regulatory, supervisory or ombudsmen enquiries, and establishing, exercising or defending legal claims, disputes or complaints).

7. Data Subject Rights

This section only applies to you to the extent that your personal data is processed by a Goldman Sachs controller entity (as set out in section 1 above) which is subject to the GDPR or UK GDPR.

Data Subject Rights

If you have any questions about your rights or you wish to exercise any of your rights, please contact us

using the contact details set out in the “Contact us” section below. You should understand that these rights do not apply in all circumstances and are subject to exceptions.

Access

You have the right to be provided with information about the personal data we have about you and details of how we use it, as well as the right to receive a copy of such personal data.

Rectification

You have the right to request that we rectify your information if it is incomplete or inaccurate. If your personal data changes, we encourage you to let us know or change the information yourself in your account profile. You can also ask us to update incorrect or incomplete information.

Erasure (right to be forgotten)

You have the right to request that we erase your personal data in certain circumstances. We may continue to store your personal data if we are entitled or required to retain it.

Restriction of processing

You can request that we restrict use of your personal data in certain circumstances. There may be situations where we are entitled to continue using your information and/or to refuse your request.

Data Portability

In certain circumstances, you may have the right to request a copy of the personal data that we hold on you in a commonly used format, so you can pass it to a third party, or, where technically possible, to have us transmit such data directly to a third party. You may have this right if we are using your data based on your consent or our contractual obligations with you and if we are using an automated method to process it.

Object

In certain cases, we use your personal data where it is necessary for our legitimate interests to do so (see section 4 for more information). When this is the case, you have the right to object to us using your personal data in this way. There may be situations where we are entitled to continue processing your personal data and/ or to refuse your request.

Withdrawal of consent

Where we rely upon your consent to use your personal data, you have the right to withdraw consent at any time. This does not affect the lawfulness of the processing of your data carried out with your consent before the withdrawal.

Complaints

If for any reason you’re not satisfied with our approach to using your personal data, you have the right to complain to the regulator.

Below are details of the regulator you should contact based who on your controller is (as set out in section 1 above).

If your controller is GSB's London Branch then your competent supervisory authority is the Information Commissioner's Office, who can be contacted at ico.org.uk/global/contact-us.

If your controller is Goldman Sachs Bank Europe SE then your competent supervisory authority is the Hessian Commissioner for Data Protection and Freedom of Information who can be contacted at PO Box 3163, 65021 Wiesbaden, Phone: +49 611 1408 0.

Alternatively, if you are based in the EU or UK then you may contact your competent supervisory authority in your jurisdiction.

8. Transfers Outside of the UK and EEA

We want our customers and clients to know that we transfer your personal data outside the UK and the European Economic Area (EEA) to provide our products and services. For example, as a member of the Goldman Sachs group, we rely on services provided to us by our group companies in the United States, India and elsewhere. Some of our service providers may also process personal data outside of the UK and EEA. In connection with any such transfer, we will comply with applicable data protection laws.

Where recipients of your personal data are located in countries that are outside the UK and EEA and do not provide for the same level of data protection as considered adequate in the UK and European Union, we take appropriate measures to ensure that your data is protected.

For instance, where required, our service providers and Goldman Sachs group entities have entered into appropriate agreements on the basis of the EU and / or UK Standard Contractual Clauses and implemented supplementary safeguards to ensure a level of protection comparable to the protection in the European Union and / or UK (as applicable).

The UK is considered to provide for an adequate level of protection under an adequacy decision by the European Commission.

To find out more about our international data transfers and the measures we take to protect your personal data, please contact us using the contact details in Section 9.

9. Security

TxB takes the security of your personal data seriously and works to limit access to personal data to authorized employees, agents, contractors, or vendors. We also maintain physical, electronic and procedural safeguards designed to protect information while in our possession.

We encourage security professionals to practice responsible disclosure and let us know right away if a vulnerability is discovered on our website. We will investigate all legitimate reports and follow up if more details are required. Goldman Sachs has engaged with HackerOne to manage all submissions. You can submit vulnerability reports at this link: https://hackerone.com/goldmansachs.

10. Updates to this Privacy Policy

We may update this Privacy Policy without prior notice to you to reflect changes to our policies and practices. When we do, we will notify you of the changes by updating the date of the Privacy Policy and posting the revised version on our website and providing such other notice as may be required by law.

11. Contact us

If you would like to exercise any data subject rights you may have under applicable law, please submit your details here or contact us at gs-privacy@gs.com.

If your company has a relationship with TxB and you have any questions about this Privacy Policy or our privacy practices, please contact your company's TxB relationship manager. Other individuals may contact us at gs-privacy@gs.com; when emailing, please indicate that your message pertains to TxB.

In addition, you may learn more about how Goldman Sachs processes personal data in contexts other than TxB by viewing www.goldmansachs.com/privacy-and-cookies.

12. Additional information for California residents

California residents should be aware that this Notice does not apply to:

- Personal information covered by certain sector-specific privacy laws, including the Fair Credit Reporting Act (FCRA), the Gramm-Leach-Bliley Act (GLBA) and its implementing regulations, the California Financial Information Privacy Act (FIPA), and the Driver's Privacy Protection Act of 1994; or
- Other information subject to a California Consumer Privacy Act (CCPA) exception.

Collection and Use

In the past 12 months, we have disclosed each category of personal information listed in Section 3 ("What personal data we collect, generate and use") to one or more of the categories of recipients listed in Section 5 ("Who we share personal data with and why") for the business purposes listed in Section 4 ("Why we use personal data").

We may create, maintain, and use deidentified information of California residents, and if we do, we will not attempt to reidentify that information unless permitted by California law.

Your Rights

California residents have certain rights in relation to their personal information pursuant to the CCPA. These include the right to:

- Information about the personal information that we collect about you and the manner in which we use, process and disclose that information;
- Obtain the specific pieces of personal information that we have collected about you;
- Correct inaccurate personal information that we maintain about you;
- Delete certain personal information that we have collected about you;
- Opt-out of the sale or sharing of your personal information to third parties under certain circumstances; and
- Not be discriminated or retaliated against as a result of exercising any of the aforementioned rights.

Although we collect certain categories of sensitive personal information as described in Section 3 ("What personal data we collect, generate and use"), we do not use sensitive personal information in ways that the CCPA permits you to limit.

Sale and Sharing

The CCPA requires that we describe disclosures of personal information where:

- We receive monetary or other valuable consideration (i.e., selling, as defined under the CCPA); or
- We disclose personal information about you through our website to a third party for cross-context

behavioral advertising (i.e., sharing, as defined under the CCPA).

We do not sell or share, and have not sold or shared in the preceding 12 months, personal information to third parties. We do not knowingly sell or share the personal information of minors under 16 years of age. Since we do not sell or share personal information, our website is not designed to support the Global Privacy Control (GPC).

Exercising Your Rights

If you would like to discuss or exercise such rights to access, delete, or correct your personal information, please submit your details here or contact us by phone at 1-844-930-0648.

The CCPA requires us to verify the requests we receive from you when you exercise certain of the rights listed above. To verify your request, we will check the information you provide us in your request against third party identity verification tools, as well as verify that any personal information relates to you. As part of this process, we may call you after you submit your request to verify information. You may also designate an authorized representative to exercise certain of the rights listed above on your behalf by providing the authorized representative with power of attorney pursuant to the California Probate Code or by executing other documentation we may require, and the representative may make the request on your behalf by following the instructions above. If an authorized representative submits a request on your behalf, we will contact you to verify that they represent you.

Do Not Track

Our website does not respond to "Do Not Track" technology.

More Information

If you have other relationships with Goldman Sachs that are not covered by this Notice, please visit the Goldman Sachs Privacy and Cookies Website for more information about how your personal information is processed and to understand your rights and choices for those services.

13. Artificial Intelligence

We may use technologies, such as machine learning, artificial intelligence, and generative artificial intelligence, which enable computer systems to automate or perform tasks that have traditionally required human intelligence ("**AI Systems**") to process personal information in connection with the purposes described in Section 3 ("What personal data we collect, generate and use").

Our use of AI Systems does not generally result in automated decisions with any material legal or similar effects. Where required under applicable law, we provide a specific notice and/or obtain consent. Our personnel involved in the development or deployment of AI Systems are trained to recognize bias and are required to take reasonable steps to mitigate bias decisions and to help prevent bias from occurring.

How we use AI Systems

AI Systems are used to assist and enhance activities as well as to automate repetitive tasks, generate outputs, and provide insights and analytics to support our work. For example:

- **Search**: To enhance our search capabilities. AI Systems are used to extract relevant information using specific questions, commands, and statements ("Prompts") from our databases as well as other documents, data, and records.
- **Summarize**: To classify, summarize, and digest content. AI Systems are used to condense documents, information, and text into summaries.
- **Analyze**: To assist with research, analysis, and problem-solving. Through techniques like natural language processing, AI Systems interpret, evaluate, and draw conclusions from data.
- **Generate Content**: To assist with drafting and generating content based on inputs or Prompts. Content can be reviewed and amended by an individual for accuracy and completeness.
- **Translate**: To translate text between languages.
- **Transcribe**: To create a written transcription of spoken communication, for example meeting notes, interviews, and podcasts.

1. Einleitung

Mit dieser Transaction Banking Datenschutzerklärung (“Datenschutzerklärung”) möchten wir Sie darüber informieren, wie wir Ihre personenbezogenen Daten (Informationen, die eine natürliche Person betreffen oder zu deren Identifizierung verwendet werden können) verwenden (oder „verarbeiten“), so dass Sie verstehen können, was wir mit diesen Daten machen, warum wir sie nutzen, an wen wir sie weitergeben, unter welchen Umständen wir sie weitergeben, welche Maßnahmen wir ergreifen, um die Daten zu schützen und welche Rechte Sie haben.

Über uns und die von dieser Datenschutzerklärung erfassten Dienste

Diese Datenschutzerklärung findet Anwendung auf die von Goldman Sachs angebotenen Transaction Banking („TxB“) Dienste, einschließlich über https://txb.gs.com, sowie jede dazugehörige Internet-Seiten, die uns gehören oder von uns betrieben werden und diese Datenschutzerklärung einbinden oder einen Link zu dieser Datenschutzerklärung enthalten (zusammen die „Internet-Seite“). Transaction Banking wird von Goldman Sachs in den USA, dem Vereinigten Königreich und der Europäischen Union angeboten.

Das Goldman Sachs Unternehmen, das die TxB Dienste anbietet, ist eines der nachfolgenden:

- Goldman Sachs Bank USA;
- Goldman Sachs Bank USA (GSB) Niederlassung London, mit Sitz im Vereinigten Königreich (die als datenschutzrechtlich Verantwortlicher handelt); oder
- Goldman Sachs Bank Europe SE, einschließlich ihrer Hauptniederlassung in Deutschland (die als datenschutzrechtlich Verantwortlicher handelt) und ihrer Zweigniederlassung in Amsterdam, Niederlande.

Für wen diese Datenschutzerklärung gilt

Transaction Banking ist ein Dienst, der für Unternehmen und deren Vertreter bestimmt ist. Transaction Banking ist nicht für Verbraucher oder Personen, die unsere Produkte oder Dienste zu persönlichen oder familiären Zwecken nutzen möchten, verfügbar. Dementsprechend behandeln wir sämtliche personenbezogenen Daten, die wir erheben, als Daten, die Personen in deren geschäftlicher und nicht persönlicher Tätigkeit betreffen; und sofern wir in dieser Datenschutzerklärung von „Sie“ sprechen, beziehen wir uns auf eine Person, die in ihrer geschäftlichen Funktion handelt. Diese Datenschutzerklärung findet keine Anwendung auf Informationen über juristische Personen. Die von dieser Datenschutzerklärung umfassten Kategorien geschäftlicher Vertreter erfassen zum Beispiel:

- Mitarbeiter, Manager, Berater, Vermittler und sonstige Vertreter („Vertreter“) unserer TxB Kunden, sowie ehemaliger und potenzieller TxB Kunden.
- Die leitenden Angestellten, Verantwortlichen, wirtschaftlichen Eigentümer und Partner unserer TxB Kunden und potenziellen Kunden.
- Besucher unserer Internet-Seite oder Social-Media-Seiten oder Personen, die mit unseren digitalen Werbeanzeigen interagieren.
- Vertreter eines Unternehmens, die eine Zahlung von einem TxB Konto tätigen oder erhalten oder mit denen ein TxB Kunde in Beziehung steht.
- Personen, die Zahlungen von einem TxB Konto tätigen oder erhalten.
- Anrufer unseres TxB Kundenservice Teams.
- Alle Personen, die per Post, E-Mail, soziale Medien oder auf eine andere Weise mit uns korrespondieren.
- Mit Vertretern verbundene Personen, mit denen wir jedoch nicht direkt kommunizieren, wie etwa Verwandte und Familienangehörige.

Diese Datenschutzerklärung findet auch dann weiterhin Anwendung, wenn der von Ihnen vertretene Kunde unsere Produkte und Dienste nicht mehr nutzt oder wenn unsere Vereinbarung zur Erbringung unserer Produkte und Dienste gegenüber unserem Kunden endet.

Sofern Sie Geschäftsherr/Prinzipal sind, beachten Sie bitte, dass wir zusätzlich zu der Verarbeitung der Daten Ihrer Vertreter, falls zutreffend (wie in dieser Erklärung beschrieben), personenbezogene Daten von Personen verarbeiten können, die mit Ihnen in Verbindung stehen, mit denen Goldman Sachs aber nicht direkt kommuniziert. Weitere Informationen zu der Verarbeitung personenbezogener Daten dieser Personen durch uns finden Sie online unter: https://www.goldmansachs.com/privacy-and-cookies/other-fpn.html. Bevor Sie Daten betreffend Dritter bereitstellen, stellen Sie sicher, dass Sie hierzu berechtigt sind und diese Personen auf die in dem Hinweis enthaltenen Informationen hinweisen.

2. Wie wir personenbezogene Daten erheben

Wir erheben und verarbeiten personenbezogene Daten in vielen verschiedenen Situationen – diese sind in der untenstehenden Tabelle beschrieben.

Wir erheben personenbezogene Daten, wenn:
Sie uns personenbezogene Daten unmittelbar bereitstellen oder uns ermächtigen, diese von Dritten zu erheben. Ein Kunde Informationen über sein Personal (z.B. Sie) im Zusammenhang mit seiner Nutzung der TxB Dienste bereitstellt; oder ein potenzieller Kunde Informationen über sein Personal im Zusammenhang mit seiner Due-Diligence Prüfung oder seinem Antrag auf Nutzung der TxB Dienste bereitstellt.
Sie mit uns kommunizieren (z.B. per E-Mail, über das Telefon, per Post, über unsere Social-Media-Plattformen, über Ihr Kontoprofil oder in anderer Weise). Wir zeichnen zudem alle Telefonanrufe auf (sofern dies nach geltendem Recht zulässig und/oder erforderlich ist) und erfassen die Telefonnummer, von der der Anruf kommt.
Sie unsere Internet-Seite besuchen oder unsere Produkte oder Dienste nutzen.
Unsere Kunden Zahlungen erhalten oder senden (z.B. wenn Sie eine Zahlung im Auftrag eines Kunden autorisieren, oder Sie als Kontaktperson im Zusammenhang mit einer Zahlung geführt werden). Zudem erfassen wir personenbezogene Daten, die andere Banken bei der Abwicklung von Zahlungen an und von nicht-TxB Konten weitergeben.
Wir fordern personenbezogene Daten von Dritten an, die wir zur Überprüfung Ihrer Identität und Ihres Risikoprofils einsetzen. Insbesondere setzen wir Agenturen zur Betrugsvermeidung und Anbieter von Identitätskontrollen ein. Diese Unternehmen erlangen ihre Daten möglicherweise von sonstigen Dritten.

Wir erheben personenbezogene Daten, wenn:

Wir durchsuchen öffentliche Quellen, wie etwa Nachrichtenmitteilungen, die Sie mit Betrug, Geldwäsche oder Straftaten in Verbindung bringen könnten. Zudem durchsuchen wir öffentliche Quellen zur Identifizierung politisch exponierter Personen, die unsere Dienste nutzen.

Wir durchsuchen zudem Sanktionslisten von Regierungen und führen Suchen bei Vertretern, Zahlungsempfängern und sonstigen mit dem Kontoinhaber oder Vertreter in Verbindung stehenden Stellen durch.

Wir erhalten personenbezogene Daten über Sie von Aufsichts- oder Strafverfolgungsbehörden.

Dies kann etwa der Fall sein, wenn Sie ein Konto im Namen eines Kunden beantragen, einen Inhaber eines Firmenkontos vertreten oder eine Zahlung über ein TxB Konto tätigen oder erhalten, oder sofern wir einen Betrug oder sonstige verdächtige Aktivitäten untersuchen.

3. Welche personenbezogenen Daten wir erheben, generieren und verwenden

Die Kategorien der personenbezogenen Daten, die wir erheben und generieren, können sich abhängig von den von uns angebotenen Produkten oder Diensten und unserem Verhältnis zum Kunden unterscheiden. Die untenstehende Tabelle enthält weitere Details hierzu. Unter Umständen kann es sein, dass wir ein Konto für den von Ihnen vertretenen Kunden nicht eröffnen oder führen oder eine Transaktion abwickeln können, sofern Sie uns die von uns angeforderten Informationen nicht bereitstellen.

Daten, die wir erheben, generieren und verwenden	Wann wir diese erheben
Kontaktinformationen und berufliche Angaben Hierzu zählen Ihr Name, Angaben zu dem Kunden, den Sie vertreten, besitzen oder mit dem Sie anderweitig verbunden sind, Ihre Position bei einem solchen Kunden und Ihre beruflichen Kontaktinformationen. Um mit Ihnen im Zusammenhang mit dieser Position in Kontakt zu treten verarbeiten wir ggf. weitere Informationen, wie etwa Informationen zu Ihrer Identifizierung und zum Nachweis Ihrer Befugnis, unseren Kunden zu vertreten.	Wenn Sie ein Konto im Namen eines potenziellen Kunden beantragen oder wenn Sie uns kontaktieren oder im Namen eines Kunden handeln oder wenn ein Kunde angibt, dass Sie als bevollmächtigter Vertreter in seinem Namen handeln.
Daten, die zur Bestätigung Ihrer Identität verwendet werden, für Background-Checks, Überwachung, Due-Diligence Prüfung und Compliance Daten. Hierzu zählen Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, Land des Wohnsitzes, Sozialversicherungsnummer (falls zutreffend), Dokumente für Kontrollen gegen Geldwäsche und Überwachung (einschließlich einer Kopie Ihres Reisepasses oder Personalausweises), Aufzeichnungen von erforderlichen Offenlegungen, und von Beschränkungen Ihrer Investment Befugnis (wie etwa ein Insiderstatus oder eine politisch exponierte Stellung), und sonstige Angaben Ihrer Verbindungen und/oder unserer Beziehung zu Ihnen, sofern dies für uns erforderlich ist, um geltende Gesetze und Bestimmungen einzuhalten, einschließlich der Erfüllung regulatorischer Meldepflichten und der Feststellung von Interessenskonflikten. Normalerweise erheben wir nur Informationen, die Sie uns bereitstellen, allerdings verifizieren wir manche Identitätsdaten mit Dritten. In manchen Fällen erheben wir diese Informationen aus öffentlich zugänglichen Quellen (ggf. einschließlich sozialer Medien).	Wenn Sie ein Konto im Namen eines potenziellen Kunden beantragen oder im Namen eines Kontoinhabers handeln.
Steuerinformationen Hierzu zählen Ihr steuerlicher Wohnsitz und falls anwendbar, ihre Sozialversicherungs- oder Steueridentifikationsnummer.	Wenn Sie im Namen eines potenziellen Kunden ein Konto beantragen oder im Namen eines Kontoinhabers handeln.

Daten, die wir erheben, generieren und verwenden	Wann wir diese erheben
Aufzeichnung von Anrufen und Korrespondenz Hierzu zählen ggf. Aufzeichnungen Ihrer Anrufe und Telefonnummer, Ihr Name, Ihre E-Mail-Adresse, Ihre Korrespondenz sowie Kontaktdaten in sozialen Medien.	Wenn Sie uns auf dem Postweg, per E-Mail, über soziale Medien oder in anderer Weise schreiben, und wenn Sie uns anrufen.
Aufzeichnungen in Verbindung mit dem Angebot und der Erbringung von Produkten und Diensten an unsere bestehenden und potenziellen Kunden. Hierzu zählen Notizen aus Interaktionen, Meetings und Gesprächen, die Sie mit uns oder verbundenen Unternehmen haben (einschließlich Aufzeichnungen Ihrer Anweisungen und, soweit gesetzlich zulässig, Aufzeichnungen von Anrufen), Aufzeichnungen von Korrespondenz oder sonstigen Ihnen von uns auf elektronischem Wege bereitgestellten Diensten (einschließlich der von Ihrem Browser übermittelten und von unserem Server automatisch gespeicherten Daten). Dies umfasst auch Kontodaten, Aufzeichnungen von Vereinbarungen, Zahlungen, Investments, Trades und sonstigen Transaktionen, die Ihren Namen oder andere personenbezogene Daten, und etwaige Identifizierungsmerkmale, die wir oder mit Goldman Sachs verbundene Unternehmen den mit Ihnen verbundenen Aufzeichnungen zuweisen.	Wenn Sie im Namen eines potenziellen Kunden ein Konto beantragen oder im Namen eines Kontoinhabers handeln.
Geräte- und Standortinformationen Hierzu zählen Ihre IP-Adressen, die ggf. Ihren ungefähren geografischen Standort offenbart, Informationen über das von Ihnen verwendete Gerät oder die verwendete Software, um auf unsere Dienste zuzugreifen, und über Ihren Browser.	Wenn Sie unsere Internet-Seite besuchen, im Namen eines potenziellen Kunden ein Konto beantragen, sich im Namen eines Kunden bei einem Konto anmelden oder uns kontaktieren, um Hilfe und Informationen zur Fehlerbehebung zu erhalten.
Authentifizierungsdaten Hierzu zählen Ihre Login-Daten, wie etwa Ihre E-Mail-Adresse und Passwort, PIN oder sonstige Daten, die wir benötigen, um Ihren Zugriff auf ein Kundenkonto zu sichern oder Ihre Identität zu überprüfen.	Wenn Sie unsere Internet-Seite besuchen, im Namen eines potenziellen Kunden ein Konto beantragen, sich im Namen eines Kunden bei einem Konto anmelden oder uns kontaktieren.

Daten, die wir erheben, generieren und verwenden	Wann wir diese erheben
Daten zur Identifizierung und Betrugsbekämpfung Hierzu zählen sämtliche Informationen über Sie, die mit Ihrem Namen, Ihrer Adresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Ihren Geräten oder Bankkonten verknüpft sind, die uns helfen, ein Profil von Ihnen zu erstellen. Wir nutzen dies, um Ihren Antrag zu prüfen oder um sicherzustellen, dass Ihre Nutzung unserer Dienste berechtigt erfolgt. Diese Informationen werden uns von Ihnen und Dritten, einschließlich Betrugsbekämpfungsstellen, bereitgestellt.	Wenn Sie im Namen eines potenziellen Kunden ein Konto beantragen oder im Namen eines Kunden handeln.
Soziale Medien Hierzu zählen sämtliche auf unseren Social-Media-Seiten, einschließlich Twitter, Facebook oder LinkedIn, gepostеten oder veröffentlichten Informationen. Wir erheben auch Informationen, wenn Sie mit uns über diese Social-Media Plattformen kommunizieren.	Wenn Sie in sozialen Medien etwas posten, uns über Social-Media-Seiten besuchen oder kontaktieren.
Informationen aus Tracking-Technologien Hierzu zählen Informationen aus von uns verwendeten Cookies und ähnlichen Tracking-Technologien. Weitere Einzelheiten zu den tracking-Technologien, die wir auf unserer Seite nutzen, entnehmen Sie bitte unseren Cookie-Hinweisen.	Wenn Sie unsere Internet-Seite besuchen oder sich im Namen eines Kunden bei Ihrem Konto anmelden.
Informationen zur Kommunikation Hierzu zählen Angaben zu den Kanälen (zum Beispiel Postweg und E-Mail), die Sie für den Erhalt unserer Kommunikation gewählt haben.	Wenn Sie im Namen eines potenziellen Kunden ein Konto beantragen oder im Namen eines Kunden handeln.
Sonstige Informationen, die nicht bereits oben erfasst sind.	Es kann in begrenztem Umfang vorkommen, dass wir Kategorien personenbezogener Daten erfassen müssen, die oben nicht aufgeführt sind, oder dass wir zusätzliche Informationen erfassen, die oben nicht beschrieben sind. In diesen Fällen behandeln wir die von uns erhobenen personenbezogenen Daten in Übereinstimmung mit dieser Datenschutzerklärung.

Sensitive Daten

In manchen Ländern kann das geltende Recht bestimmte Arten von personenbezogenen Daten, die wir ggf. erheben, als sensitive Daten einstufen. Diese Arten von Daten umfassen:

Daten, die wir erheben und verwenden	Wann wir diese erheben
Politische Meinungen, religiöse oder weltanschauliche Überzeugungen Manchmal erfahren wir ggf. Ihre politische Meinung und religiöse oder weltanschauliche Überzeugungen. Hierzu kann es im Rahmen unserer Prüfung Ihrer Identität oder während unserer Überprüfungen zur Bekämpfung von Betrug, Geldwäsche und Finanzstraftaten kommen. Wir führen diese Überprüfungen in Übereinstimmung mit unseren rechtlichen und regulatorischen Pflichten durch. Wir verwenden diese personenbezogenen Daten aus Gründen des erheblichen öffentlichen Interesses (einschließlich der Erfüllung rechtlicher und regulatorischer Pflichten), und/oder zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen. Wir verwenden zudem Informationen, die offensichtlich von Ihnen öffentlich gemacht wurden (falls zutreffend).	Wenn Sie im Namen eines potenziellen Kunden ein Konto beantragen oder im Namen eines Kunden handeln.
Informationen zu Straftaten Hierzu zählen etwaige Informationen zu Straftaten oder zum Vorstrafenregister, von denen wir Kenntnis erlangen. Dies kann erfolgen im Rahmen unserer Prüfung Ihrer Identität oder während unserer Überprüfungen zur Bekämpfung von Betrug, Geldwäsche und Finanzstraftaten, einschließlich aus öffentlichen Informationen. Wir verarbeiten diese Informationen gemäß geltendem Recht und in Übereinstimmung mit unseren rechtlichen und regulatorischen Pflichten.	Wenn Sie im Namen eines potenziellen Kunden ein Konto beantragen oder im Namen eines Kunden handeln.

4. Warum wir personenbezogene Daten verwenden

Wir verwenden personenbezogene Daten für die folgenden Zwecke und wie anderweitig in dieser Datenschutzerklärung oder zum Zeitpunkt der Erhebung beschrieben:

Zur Erfüllung unserer rechtlichen Verpflichtungen

Wir verwenden personenbezogene Daten, um die für uns und unsere Produkte und Dienste jeweils geltenden Gesetze und Bestimmungen einhalten zu können, einschließlich der Gesetze und Bestimmungen in Bezug auf:

- die Bereitstellung von Bankdienstleistungen für Unternehmen;
- die Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und die Vorbeugung und Aufdeckung rechtswidriger und krimineller Handlungen – dies umfasst die Durchführung aufsichtlicher und regulatorischer Compliance-Prüfungen, die Überwachung von Konten und Transaktionen, die Berichterstattung über Transaktionen, die Überwachung unserer Verwaltung von Kundenkonten und Kundeninteraktionen;
- die Befolgung von Anfragen staatlicher Behörden, Aufsichtsbehörden, Regierungsbehörden oder Strafverfolgungsbehörden, und die Untersuchung und Vorbeugung von Betrug und anderen Straftaten;
- die Erfüllung gesetzlicher Aufbewahrungspflichten;
- den Zugriff Dritter (zum Beispiel in Bezug auf Bevollmächtigungen); und
- Steuern – dies umfasst Steuerberichte sowie die Offenlegung gegenüber und Befolgung von Anfragen der Steuerbehörden.

Wenn die Verwendung personenbezogener Daten in unseren berechtigten geschäftlichen Interessen erforderlich ist

Wir verwenden personenbezogene Daten, wenn dies in unseren berechtigten geschäftlichen Interessen liegt. Die untenstehende Tabelle enthält Einzelheiten zu unseren berechtigten geschäftlichen Interessen an der Verwendung personenbezogener Daten, wobei wir in jedem Einzelfall weitere rechtliche Gründe zur Verwendung haben können, wie zum Beispiel die Einhaltung unserer rechtlichen Pflichten und deren angemessene Dokumentation, die Erfüllung unserer Rechte und Pflichten aus einem Vertrag, oder die Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Wir haben ein berechtigtes geschäftliches Interesse an der Verwendung personenbezogener Daten im Zusammenhang mit Folgendem:
Kontoeröffnung — um die Konten unserer Kunden zu eröffnen, wobei Informationen zur Verifizierung betroffen sind. Dies umfasst ggf. das Überprüfen und Verarbeiten der Antrags- und Kontoeröffnungsdokumente und, falls Sie ein Geschäftsherr/Prinzipal sind, die Durchführung aufsichtlicher und regulatorischer Background Compliance-Prüfungen.
Angebot und Bereitstellung von Produkten und Diensten gegenüber Kunden und potenziellen Kunden – um die ordnungsgemäße Bereitstellung unserer Produkte und Dienste sicherzustellen, einschließlich Identitätsprüfungen, Abwicklung von Transaktionen und der Führung angemessener Aufzeichnungen und Register.

Wir haben ein berechtigtes geschäftliches Interesse an der Verwendung personenbezogener Daten im Zusammenhang mit Folgendem:

Abwicklung unserer Beziehung zu Kunden und verbundenen Parteien – um interne Berichte und Notizen zusammenzustellen und zu nutzen, Kundendateien zu verwalten, Risikoprüfungen durchzuführen, Ihnen den Zugang zu unserer Internet-Seite und sicheren Online-Plattformen und anderen technologischen Diensten zu gestatten und, sofern zutreffend, sämtliche Vereinbarungen oder Absprachen zwischen uns und unseren Kunden zu verwalten.

Kommunikation mit Ihnen – um mit Ihnen in Person, per Telefon, Post und E-Mail zu kommunizieren (einschließlich der Abgabe von Erklärungen und Berichten), um unsere Kommunikation mit Ihnen aufzubewahren, und etwaige Beschwerden zu verwalten.

Ausübung operativer und administrativer Funktionen – zur Durchführung abrechnungs- und zahlungsbezogener Verwaltung, der Mitarbeiter- und Zugriffsverwaltung, zur Vorbereitung von Geschäftsberichten und Konten, zum Betrieb informationstechnischer Systeme, zur Archivierung und Sicherung von Daten.

Verbesserung unserer Produkte, Dienste und Tätigkeiten – zur Durchführung von Marktumfragen, Analysen der Präferenzen bestehender und potenzieller Kunden, Transaktionen und Markttrends, Bewertung potenzieller neuer Produkte und Dienste, und Bewertung der Effektivität unseres Marketings, sowie um neue Systeme zu testen und bestehende Systeme zu verbessern.

Sorgfältige Führung unseres Geschäfts und Schutz und Durchsetzung unserer Rechte – zur Bewertung, Überwachung und Handhabung finanzieller Risiken, Reputationsrisiken und sonstiger Risiken, Durchführung von Auditierungen unseres Geschäfts, Abstimmung mit unseren Aufsichtsbehörden, zum Schutz der von unserem Geschäft verwendeten Daten und zur Geltendmachung und Durchsetzung unserer Rechte und Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Werbung – zur Durchführung von Direktmarketing hinsichtlich Produkte und Dienste, von denen wir glauben, dass sie für unsere Kunden und potenziellen Kunden von Interesse sind, einschließlich für mit GS verbundenen Unternehmen und strategischen Partnern. Falls erforderlich, werden wir zur Einhaltung geltenden Rechts Ihre Einwilligung einholen.

Vorbeugung von Straftaten – um Sie, uns und Dritte vor Betrug, Geldwäsche und Straftaten zu schützen, und um Fälle des Betrugsverdachts zu untersuchen.

Analytik – um Markttrends und Nutzerpräferenzen zu analysieren, unsere bestehenden Produkte zu testen und zu bewerten, und potenzielle neue Dienste zu erforschen.

Schulung – zur Schulung unserer Mitarbeiter, damit wir die Qualität unserer Produkte und Dienste aufrechterhalten können.

Rechtliche Pflichten – zur Einhaltung geltender Gesetze und Bestimmungen und Führung des entsprechenden Nachweises. Dies umfasst die Durchführung stetiger Compliance-Prüfungen, Konto- und Transaktionsüberwachung, Aufzeichnung von Anrufen, Meldungen von Transaktionen, Steuer-Reporting sowie Beantwortung von Anfragen öffentlicher Behörden, Steuerbehörden,

Wir haben ein berechtigtes geschäftliches Interesse an der Verwendung personenbezogener Daten im Zusammenhang mit Folgendem:
Strafverfolgungsbehörden, einschließlich der Unterstützung zur Aufdeckung und Verhinderung von Straftaten.
Risikomanagement – zur Erstellung von Managementinformationen und Berichten, um potenzielle Probleme zu identifizieren, und um sicherzustellen, dass wir unsere Risiken angemessen verwalten. Dies umfasst die Prüfung, Überwachung und Handhabung finanzieller Risiken, von Reputationsrisiken sowie sonstiger Risiken, Durchführung von Auditierungen unseres Geschäfts, Abstimmung mit unseren Aufsichtsbehörden, zum Schutz der von unserem Geschäft verwendeten Daten und zur Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung unserer Rechte und Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Mit Einwilligung

Gelegentlich bitten wir eine Person, in die Verarbeitung ihrer personenbezogener Daten einzuwilligen.

Beispielsweise kann es sein, dass wir Sie um Ihre Einwilligung bitten, um Ihnen regelmäßige Werbeinformationen per E-Mail zuzusenden oder um Sie zu Zwecken des Direktmarketing per Telefon zu kontaktieren. Sofern nach geltendem Recht erforderlich, bitten wir Sie zudem um Ihre Einwilligung in die Aufzeichnung etwaiger Telefonanrufe, sofern dies zu Qualitäts- und Schulungszwecken oder zum Nachweis der Einhaltung unserer regulatorischen Anforderungen erforderlich ist.

Sofern wir um Ihre Einwilligung bitten, können Sie diese jederzeit widerrufen. Bitte beachten Sie jedoch, dass dies keinerlei Auswirkungen auf die Rechtmäßigkeit unserer Verarbeitung Ihrer Daten auf Grundlage Ihrer Einwilligung bis zum Widerruf hat. Falls Sie Ihre Einwilligung widerrufen, kann es sein, dass wir nicht mehr in der Lage sind, bestimmte Produkte und Dienste gegenüber dem von Ihnen vertretenen Kunden zu erbringen oder bestimmte Transaktionen abzuwickeln. Sofern dies auf Sie zutrifft, werden wir Ihnen zum relevanten Zeitpunkt weitere Informationen zur Verfügung stellen.

Für andere Gründe

Zudem verarbeiten wir ggf. personenbezogene Daten zur Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, sofern dies im erheblichen öffentlichen Interesse liegt, oder sofern dies gesetzlich zulässig ist.

Im Hinblick auf Daten, die sich auf politische Meinungen oder strafrechtliche Verurteilungen und Straftaten beziehen, werden wir ggf. zu Zwecken unserer regulatorischen Compliance-Prüfungen, insbesondere unserer Prüfungen zur Verhinderung von Betrug, Geldwäsche und Finanzstraftaten:

- Daten zu Ihrer politischen Meinung verarbeiten.
  Wir verarbeiten diese auf der Grundlage, dass Sie diese öffentlich gemacht haben (sofern zutreffend), dass diese Verarbeitung aus Gründen des erheblichen öffentlichen Interesses an der Verhinderung von Finanzstraftaten unbedingt erforderlich ist (wie durch anwendbare Gesetze legitimiert), und/oder auf der Grundlage dass die Verarbeitung zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist; und
- Daten über strafrechtliche Verurteilungen und Straftaten wie nach geltendem Recht zulässig, verarbeiten.

5. An wen wir personenbezogene Daten weitergeben und warum

Wir geben Ihre personenbezogenen Daten weiter an den von Ihnen vertretenen Kunden, Zahlungsempfänger, andere Mitgliedern der Goldman-Sachs-Gruppe und an dritte Diensteanbieter, die nach unseren Anweisungen und in unserem Auftrag tätig werden, um uns bei der Bereitstellung unserer Produkte und Dienste zu unterstützen. Manche Dritte, denen wir personenbezogene Daten offenbaren (d.h. Unternehmen außerhalb der Goldman-Sachs-Gruppe, wie etwa Zahlungsempfänger und -anbieter und andere Finanzinstitute) verarbeiten personenbezogene Daten ggf. gemäß deren eigenen Datenschutzhinweisen und Praktiken.

Manche der Empfänger Ihrer personenbezogenen Daten haben Ihren Sitz ggf. in Ländern außerhalb des Vereinigten Königreichs und/oder des Europäischen Wirtschaftsraumes (weitere Einzelheiten entnehmen Sie bitte Abschnitt 8). Wir geben personenbezogene Daten nur weiter, sofern dies rechtmäßig und in Übereinstimmung mit dieser Datenschutzerklärung erfolgt.

Die untenstehende Tabelle enthält weitere Einzelheiten dazu, warum und an wen wir Ihre personenbezogenen Daten weitergeben:

Warum wir personenbezogene Daten weitergeben	**An wen wir die Daten weitergeben**
Zur Bereitstellung unserer Dienste, etwa zur Abwicklung von Zahlungen und Erfüllung unserer vertraglichen Pflichten gegenüber unseren Kunden.	Den Kunden, den Sie vertreten. Zahlungsempfänger und -anbieter, Begünstigte, Kontobevollmächtigte, Vermittler und Korrespondenz- und Agent Bank, Clearingstellen und Clearing- oder Abrechnungssysteme, sowie spezialisierte Zahlungsnetzwerke, -unternehmen oder -institutionen, wie etwa SWIFT. Diensteanbieter, die eine Dienstleistung erbringen oder ein System betreiben für Goldman Sachs oder die Institutionen und Unternehmen, einschließlich Anbieter Cloud-Dienstleister und Plattformbetreiber, die unsere Produkte in ihre einbetten. Wenn Sie unsere Dienste zusammen mit einem in Verbindung damit angebotenen Produkt nutzen, an den Anbieter dieses Produkts, soweit dies zur Bereitstellung des Produkts erforderlich ist.
Zur Erkennung, Untersuchung und Verhinderung von Betrug, Geldwäsche und Straftaten.	Strafverfolgungsbehörden. Betrugsbekämpfungsstellen und dritte Diensteanbieter, die sie aus den gleichen Gründen ggf. an weitere Empfänger weitergeben.

	Den Kunden, den Sie vertreten und andere Parteien, die mit dem Verdacht des Betruges, der Geldwäsche oder Straftaten in Verbindung stehen oder hiervon betroffen sind.

Warum wir personenbezogene Daten weitergeben	An wen wir die Daten weitergeben
Wenn wir gesetzlich dazu verpflichtet sind oder auf Verlangen von Strafverfolgungs- oder Aufsichtsbehörden.	Strafverfolgungsbehörden, Regierungen, Aufsichtsbehörden, Gerichte, Streitschlichtungsstellen und Schiedsstellen, nach geltendem Recht der jeweiligen Rechtsordnung und von unseren Aufsichtsbehörden bestimmte Parteien zur Ausführung von Untersuchungen und Auditierung unserer Tätigkeiten.
Zur Verifizierung Ihrer Identität.	Dritte Diensteanbieter. Den Kunden, den Sie vertreten.
Wenn unser Unternehmen ganz oder teilweise verkauft oder umstrukturiert wird, einschließlich jedwede Übertragung oder potenzielle Übertragung unserer Rechte und Pflichten aus unserer Vereinbarung mit Ihnen.	Potenzielle oder tatsächliche Käufer oder Erwerber und deren Berater.
Ggf. müssen wir Ihre Daten zur Einhaltung unserer Pflichten aus geltenden Steuergesetzen und -bestimmungen weitergeben.	National, regionale und lokale Steuerbehörden.
Sonstige mildernde Umstände, z.B. Rechtsstreitigkeiten oder die Geltendmachung oder Verteidigung unserer Rechte und Interessen, oder wenn wir uns rechtlich beraten lassen müssen.	Sonstige Personen oder Unternehmen, soweit wir es vernünftigerweise für erforderlich halten, z.B. an unsere Rechtsberater.
Zur Versendung von Direktmarketing Nachrichten.	Dritte, die Marketing Dienste in unserem Auftrag erbringen.
Für Zwecke der Marktforschung und zur Identifizierung von Kundentrends.	Marktforschungsagenturen, die in unserem Auftrag tätig werden.
Wenn Sie uns zur Weitergabe Ihrer Daten angewiesen haben.	Jede sonstige Person bezüglich derer wir von Ihnen oder einem anderen Vertreter des von Ihnen vertretenen Kunden angewiesen wurden, Ihre Informationen an diese Person weiterzugeben.
Sonstige Gründe, die wir zu gegebener Zeit erläutern, und vorbehaltlich Ihrer Einwilligung.	Dritte, die Ihre Daten anfordern und über die wir Sie informieren, wenn wir Sie um Ihre Einwilligung bitten.

Es kann sein, dass wir aggregierte, anonymisierte oder entpersonalisierte Informationen innerhalb und außerhalb der Goldman-Sachs-Gruppe an Partner weitergeben, wie etwa an Forschungsgruppen, Daten-

Aggregatoren, Universitäten oder Werbetreibende. Bei diesen Informationen handelt es sich nicht um personenbezogene Daten von Ihnen.

6. Datenspeicherung

Wir speichern personenbezogene Daten für unterschiedlich lange Zeiträume, abhängig von unserer Beziehung zu Ihnen und Ihrem Unternehmen und dem Status dieser Beziehung. Im Rahmen der Festlegung der Speicherdauer personenbezogener Daten berücksichtigen wir unsere rechtlichen und regulatorischen Pflichten als Bank und unsere berechtigten Interessen (wie z.B. Verhinderung von Betrug, Beantwortung von regulatorischen, aufsichtlichen oder Ombudsmann-Anfragen sowie Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen, Streitigkeiten oder Beschwerden).

7. Betroffenenrechte

Dieser Abschnitt gilt für Sie nur, sofern Ihre personenbezogenen Daten durch ein Goldman Sachs Unternehmen als Verantwortlicher (wie in Abschnitt 1 dargestellt) verarbeitet werden, das in den Anwendungsbereich der DSGVO oder UK GDPR fällt.

Betroffenenrechte

Falls Sie Fragen zu Ihren Rechten haben oder etwaige Rechte ausüben möchten, kontaktieren Sie uns bitte unter den unter nachfolgendem Abschnitt „Kontakt“ genannten Kontaktdaten. Bitte beachten Sie, dass diese Rechte nicht in allen Fällen gelten und Ausnahmen möglich sind.

Auskunft

Sie haben das Recht, Auskunft über die personenbezogenen Daten, die wir über Sie gespeichert haben, sowie über die Einzelheiten zu ihrer Verarbeitung zu erhalten, sowie das Recht, eine Kopie dieser personenbezogenen Daten zu erhalten.

Berichtigung

Sie haben das Recht zu verlangen, dass wir Ihre Informationen berichtigen, sofern diese unvollständig oder unzutreffend sind. Falls sich Ihre personenbezogenen Daten ändern, bitten wir Sie uns dies mitzuteilen oder die Informationen selbst in Ihrem Kontoprofil anzupassen. Sie können uns auch bitten, etwaige unzutreffende oder unvollständige Informationen zu aktualisieren.

Löschung (Recht auf Vergessen)

Unter bestimmten Voraussetzungen haben Sie das Recht, die Löschung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen. Es kann sein, dass wir Ihre personenbezogenen Daten weiter aufbewahren, falls wir hierzu berechtigt oder verpflichtet sind.

Einschränkung der Verarbeitung

Unter bestimmten Voraussetzungen haben Sie das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Ihrer

personenbezogenen Daten. In bestimmten Situationen können wir berechtigt sein, Ihre Informationen auch weiterhin zu verwenden und/oder Ihrer Anfrage nicht zu entsprechen.

Datenübertragbarkeit

Unter bestimmten Voraussetzungen haben Sie ein Recht zu verlangen, dass wir Ihnen eine Kopie der von uns über Sie gespeicherten personenbezogenen Daten in einem gängigen Format überlassen, so dass Sie diese an Dritte weitergeben können, oder – soweit diese technisch möglich ist – dass diese Daten von uns direkt an einen Dritten übermittelt werden. Dieses Recht besteht ggf. dann, wenn wir Ihre Daten auf Grundlage Ihrer Einwilligung oder unserer vertraglichen Verpflichtungen gegenüber Ihnen verwenden und falls wir ein automatisiertes Verfahren zur Datenverarbeitung nutzen.

Widerspruch

In bestimmten Fällen verwenden wir Ihre personenbezogenen Daten, wenn dies zur Wahrung unserer berechtigten Interessen erforderlich ist (Einzelheiten entnehmen Sie bitte Abschnitt 4). In diesem Fall haben Sie das Recht, dieser Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns zu widersprechen. Es kann Situationen geben, in denen wir berechtigt sein können, Ihre personenbezogenen Daten auch weiterhin zu verarbeiten und/oder Ihrer Anfrage nicht zu entsprechen.

Widerruf der Einwilligung

Soweit wir Ihre personenbezogenen Daten auf Grundlage Ihrer Einwilligung verwenden, haben Sie das Recht Ihre Einwilligung jederzeit zu widerrufen. Dies hat keine Auswirkungen auf die Rechtmäßigkeit der Verarbeitung Ihrer Daten auf Grundlage Ihrer Einwilligung bis zu Ihrem Widerruf.

Beschwerden

Falls Sie aus irgendeinem Grund nicht mit unserer Vorgehensweise zur Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten einverstanden sind, haben Sie das Recht, Beschwerde bei der Aufsichtsbehörde einzulegen.

Untenstehend finden Sie Einzelheiten zu der Aufsichtsbehörde, die Sie kontaktieren sollten, basierend darauf, wer ihr Verantwortlicher ist (wie oben in Abschnitt 1 dargestellt).

Falls die GSB Niederlassung London Ihr Verantwortlicher ist, ist die zuständige Aufsichtsbehörde das Information Commissioner's Office, die unter ico.org.uk/global/contact-us kontaktiert werden kann.

Falls die Goldman Sachs Bank Europe SE ihr Verantwortlicher ist, ist die zuständige Aufsichtsbehörde der Hessische Beauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit, der unter Postfach 3163, 65021 Wiesbaden, Telefon: +49 611 1408 0 kontaktiert werden kann.

Falls Sie sich in der EU oder dem Vereinigten Königreich befinden, können Sie zudem die für Sie zuständige Aufsichtsbehörde Ihrer Rechtsordnung kontaktieren.

8. Übermittlungen außerhalb des Vereinigten Königreichs und dem EWR

Wir wollen, dass unsere Kunden und Auftraggeber wissen, dass wir zur Bereitstellung unserer Produkte und Dienste Ihre personenbezogenen Daten außerhalb des Vereinigten Königreichs und dem Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) übermitteln. Zum Beispiel stützen wir uns als Mitglied der Goldman-Sachs-Gruppe auf Dienste, die uns von unseren Gruppengesellschaften in den USA, Indien und anderen Orten bereitgestellt werden. Manche unserer Diensteanbieter können zudem personenbezogene Daten außerhalb des Vereinigten Königreichs und dem EWR verarbeiten. Im Zusammenhang mit jeder solchen Übermittlung halten

wir die geltenden datenschutzrechtlichen Bestimmungen ein.

Sofern Empfänger Ihrer personenbezogenen Daten Ihren Sitz in Ländern außerhalb des Vereinigten Königreichs und dem EWR haben und nicht das gleiche Datenschutzniveau bieten, das in dem Vereinigten Königreich und der Europäischen Union als angemessen erachtet wird, ergreifen wir geeignete Maßnahmen, um sicherzustellen, dass Ihre Daten geschützt sind.

Beispielsweise haben unsere Diensteanbieter und Goldman Sachs Gruppengesellschaften, sofern erforderlich, geeignete Vereinbarungen auf Grundlage der EU und/oder UK Standardvertragsklauseln geschlossen und zusätzliche Maßnahmen getroffen, um ein mit dem in der Europäischen Union und/oder dem Vereinigten Königreich (wie jeweils zutreffend) vergleichbares Datenschutzniveau sicherzustellen.

Das Vereinigte Königreich bietet gemäß einem Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission ein angemessenes Schutzniveau.

Um mehr über unsere internationalen Datentransfers und die von uns ergriffenen Maßnahmen zum Schutz Ihrer personenbezogenen Daten zu erfahren, kontaktieren Sie uns bitte unter den in Abschnitt 9 genannten Kontaktdaten.

9. Sicherheit

TxB nimmt die Sicherheit Ihrer personenbezogenen Daten ernst und arbeitet daran, den Zugriff auf personenbezogene Daten auf autorisierte Mitarbeiter, Vertreter, Vertragspartner oder Anbieter zu beschränken. Zudem unterhalten wir physische, elektronische und prozessuale Sicherheitsmaßnahmen, die zum Schutz der Informationen in unserer Obhut bestimmt sind.

Wir ermutigen Sicherheitsexperten, "responsible disclosure"-Praktiken durchzuführen und uns unverzüglich zu informieren, sollten Schwachstellen auf unserer Internet-Seite entdeckt werden. Wir werden sämtliche berechtigten Meldungen untersuchen und nachfragen, falls weitere Einzelheiten erforderlich sind. Goldman Sachs hat HackerOne mit der Bearbeitung aller Einreichungen beauftragt. Meldungen von Schwachstellen können Sie unter folgendem Link einreichen: https://hackerone.com/goldmansachs.

10. Änderungen dieser Datenschutzerklärung

Es kann sein, dass wir diese Datenschutzerklärung aktualisieren, ohne Sie vorher hierüber zu informieren, um Änderungen an unseren Richtlinien und Praktiken zu berücksichtigen. In diesem Fall werden wir Sie über die Änderungen informieren, indem wir das Datum der Datenschutzerklärung aktualisieren und die überarbeitete Version auf unserer Internet-Seite veröffentlichen und Ihnen weitere Benachrichtigungen zukommen lassen, die nach den gesetzlichen Anforderungen erforderlich sein mögen.

11. Kontakt

Falls Sie Ihre Betroffenenrechte, die Ihnen ggf. nach geltendem Recht zustehen, geltend machen wollen, kontaktieren Sie uns bitte unter gs-privacy@gs.com.

Falls Ihr Unternehmen eine Beziehung mit TxB hat und Sie Fragen zu dieser Datenschutzerklärung oder unseren Datenschutzpraktiken haben, kontaktieren Sie bitte den TxB Relationship Manager für Ihr

Unternehmens. Andere Personen können uns unter gs-privacy@gs.com kontaktieren; falls sie uns per E-Mail schreiben, geben Sie bitte an, dass sich Ihre Nachricht auf TxB bezieht.

Um mehr darüber zu erfahren, wie Goldman Sachs personenbezogene Daten in anderem Zusammenhang als TxB verarbeitet, besuchen Sie www.goldmansachs.com/privacy-and-cookies.

12. Zusätzliche informationen für Einwohner Kaliforniens

Siehe Abschnitt 12 der Englischen Version dieser Datenschutzerklärung.

13. Künstliche Intelligenz

Wir werden möglicherweise Technologien wie maschinelles Lernen, künstliche Intelligenz und generative künstliche Intelligenz einsetzen, mit denen es Computersystemen ermöglicht wird, Aufgaben, für die bei herkömmlicher Ausführung menschliche Intelligenz erforderlich war, zu automatisieren oder auszuführen („**KI-Systeme**"), um personenbezogene Daten im Zusammenhang mit den in Abschnitt 3 „Welche personenbezogenen Daten wir erheben, generieren und verwenden" beschriebenen Zwecken zu verarbeiten.

Unsere Nutzung von KI-Systemen führt im Allgemeinen nicht zu automatisierten Entscheidungen mit wesentlichen rechtlichen oder ähnlichen Auswirkungen. Soweit dies nach geltendem Recht erforderlich ist, werden wir einen entsprechenden Hinweis veröffentlichen bzw. die erforderliche Einwilligung einholen. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die an der Entwicklung oder dem Einsatz von KI-Systemen beteiligt sind, werden darin geschult, KI-Bias zu erkennen, und sind verpflichtet, angemessene Maßnahmen zu ergreifen, um KI-Bias und davon beeinflusste Entscheidungen so weit wie möglich zu vermeiden.

Wie wir KI-Systeme nutzen

KI-Systeme werden zu Unterstützung und Optimierung von Aktivitäten, für die Automatisierung sich wiederholender Aufgaben, zum Generieren von Ausgaben sowie zum Gewinnen von Einblicken und Analysen zur Unterstützung unserer Arbeit genutzt. Zum Beispiel:

- **Suche:** Verbesserung unserer Suchfunktionen. KI-Systeme werden genutzt, um maßgebliche Informationen mithilfe spezifischer Fragen, Befehle und Angaben („Prompts") aus unseren Datenbanken sowie anderen Dokumenten, Daten und Aufzeichnungen zu extrahieren.
- **Bündelung:** Klassifizierung, Bündelung und Zusammenfassung von Inhalten. KI-Systeme werden genutzt, um Dokumente, Informationen und Text inhaltlich für Zusammenfassungen zu bündeln.
- **Analyse:** Unterstützung bei Research, Analysen und der Lösung von Problemen. Mithilfe von Techniken wie der Verarbeitung natürlicher Sprache (Natural Language Processing) werden Daten durch KI-Systeme interpretiert und bewertet, um Schlussfolgerungen daraus zu ziehen.
- **Generierung von Inhalten:** Unterstützung beim Generieren und Erstellen von Inhalten auf der Grundlage von Eingaben oder Prompts. Inhalte können von einer natürlichen Personen überarbeitet und geändert werden, um ihre Richtigkeit und Vollständigkeit zu gewährleisten.
- **Übersetzung:** Übersetzung von Texten aus und in verschiedene(n) Sprachen.
- **Transkription:** Anfertigung einer schriftlichen Transkription gesprochener Kommunikation, zum Beispiel Sitzungsprotokolle, Interviews und Podcasts.

1. Inleiding

Het doel van dit Transaction Banking Privacybeleid ('Privacybeleid') is om uit te leggen hoe wij persoonsgegevens (informatie die gaat over of die kan worden gebruikt om een natuurlijke persoon te identificeren) gebruiken (of 'verwerken'), zodat u begrijpt wat wij met deze persoonsgegevens doen, waarom wij ze verwerken, met wie wij ze delen, de omstandigheden waarin wij ze delen, de stappen die wij nemen om ze veilig te houden en wat uw rechten zijn.

Over ons en de diensten die onder dit Privacybeleid vallen

Dit Privacybeleid is van toepassing op de Transaction Banking ("TxB") diensten die door Goldman Sachs worden aangeboden, onder meer via https://txb.gs.com en alle verwante websites die in ons eigendom zijn of door ons worden geëxploiteerd en die een link naar dit Privacybeleid bevatten (gezamenlijk de "website"). Transaction Banking wordt door Goldman Sachs aangeboden in zowel de Verenigde Staten, het Verenigd Koninkrijk als de Europese Unie.

De Goldman Sachs entiteiten die TxB's diensten leveren zijn:

- Goldman Sachs Bank USA;
- Goldman Sachs Bank USA (GSB)'s London Branch, gevestigd in het Verenigd Koninkrijk (die optreedt als verwerkingsverantwoordelijke); of
- Goldman Sachs Bank Europe SE, inclusief het hoofdkantoor in Duitsland (dat optreedt als verwerkingsverantwoordelijke) en het Amsterdamse bijkantoor in Nederland..

Op wie dit Privacybeleid van toepassing is

Transaction Banking is een dienst die bedoeld is voor bedrijven en hun vertegenwoordigers en is niet beschikbaar voor consumenten of personen die onze producten of diensten voor persoonlijke of huishoudelijke doeleinden willen gebruiken. We behandelen daarom alle persoonsgegevens die we verzamelen als gegevens die betrekking hebben op personen in hun zakelijke hoedanigheid en niet in hun persoonlijke hoedanigheid. Wanneer we in dit Privacybeleid verwijzen naar 'u', verwijzen we naar een persoon die handelt in een zakelijke hoedanigheid. Dit Privacybeleid is niet van toepassing op informatie over rechtspersonen. Ter illustratie, de categorieën van bedrijfsvertegenwoordigers die onder dit Privacybeleid kunnen vallen, omvatten:

- Personeel, managers, adviseurs, tussenpersonen en andere vertegenwoordigers ("vertegenwoordigers") van onze TxB-klanten en vroegere en toekomstige TxB-klanten.
- De bedrijfsfunctionarissen, controllers, uiteindelijke eigenaars en partners van onze TxB-klanten en potentiële klanten.
- Bezoekers van onze website of social media pagina's of mensen die interactie hebben met onze digitale advertenties.
- Vertegenwoordigers van een entiteit die een betaling stuurt aan of ontvangt van een TxB-rekening of waarmee een TxB-klant een relatie heeft.
- Personen die betalingen maken naar of ontvangen van een TxB-rekening.
- Personen die bellen naar ons TxB klantenserviceteam.
- Iedereen die met ons correspondeert per post, e-mail, sociale media of via een andere methode.
- Personen die verbonden zijn aan vertegenwoordigers, maar met wie wij niet rechtstreeks communiceren, zoals verbonden personen en familieleden.

Dit Privacybeleid blijft van toepassing, zelfs als de klant die u vertegenwoordigt stopt met het gebruik van onze producten en diensten of als onze overeenkomst om onze klant dergelijke producten en diensten te leveren, wordt beëindigd.

Let op: indien u een opdrachtgever bent, kunnen wij naast de verwerking van gegevens over uw eventuele

vertegenwoordigers (zoals beschreven in dit Privacybeleid), ook persoonsgegevens verwerken van personen die met u verbonden zijn, maar waarmee Goldman Sachs niet rechtstreeks communiceert. Aanvullende informatie met betrekking tot onze verwerking van hun persoonsgegevens is online beschikbaar op: https://www.goldmansachs.com/privacy-and-cookies/other-fpn.html. Voordat u gegevens met betrekking tot derden verstrekt, moet u nagaan of u dat mag doen en hen op de hoogte brengen van de informatie uit dit Privacybeleid.

2. Hoe verzamelen wij persoonsgegevens

Wij verzamelen en verwerken persoonsgegevens in veel verschillende scenario's - deze worden in de onderstaande tabel beschreven.

Wij verzamelen persoonsgegevens wanneer:
U uw persoonsgegevens rechtstreeks aan ons verstrekt of als u ons toestemming geeft om uw persoonsgegevens van een derde partij te verkrijgen. Een klant informatie verstrekt over zijn personeel (zoals u) in verband met het gebruik van de TxB-diensten; of een potentiële klant informatie verstrekt over zijn personeel in verband met een due diligence proces of aanvraag om gebruik te maken van de TxB-diensten.
U met ons communiceert (bijv. per e-mail, telefoon, post, via onze platforms voor sociale media, uw accountprofiel of een andere methode). Indien toegestaan en/of vereist onder toepasselijke wetgeving nemen wij ook alle telefoongesprekken op en noteren wij het telefoonnummer waarmee u ons belt.
U onze website bezoekt, of gebruik maakt van onze producten of diensten.
Onze klanten betalingen ontvangen of verzenden (bijv. wanneer u een transactie autoriseert in naam van een klant, of als u vermeld staat als contactpersoon in verband met een betaling). Wij registreren persoonsgegevens die andere banken met ons delen bij het verwerken van betalingen van en naar niet-TxB-rekeningen.
Wij persoonsgegevens opvragen bij derden die wij gebruiken om uw identiteit en risicoprofiel te controleren. Wij maken met name gebruik van fraudepreventiebureaus en dienstverleners die identiteitscontroles uitvoeren.Deze bedrijven kunnen hun gegevens van andere derden verkrijgen.
Wij openbare bronnen doorzoeken, zoals nieuwsberichten die u in verband kunnen brengen met fraude, witwassen of andere misdaden. Wij doorzoeken ook openbare bronnen om politiek prominente personen te identificeren die onze diensten gebruiken. Wij doorzoeken ook sanctielijsten van de overheid en voeren zoekopdrachten uit naar vertegenwoordigers, begunstigden of andere verbonden partijen van de rekeninghouder of

Wij verzamelen persoonsgegevens wanneer:
vertegenwoordiger. Wij persoonsgegevens ontvangen over u van toezichthouders of andere wetshandhavingsinstanties. Dit kan bijvoorbeeld gebeuren wanneer u een rekening aanvraagt namens een klant, een zakelijke rekeninghouder vertegenwoordigt of wanneer u een betaling uitvoert of ontvangt van een TxB-rekening, of wanneer wij fraude of andere verdachte activiteiten onderzoeken.

3. Welke persoonsgegevens verzamelen, genereren en verwerken wij

Het soort persoonsgegevens dat wij verzamelen en genereren is afhankelijk van het product of de dienst die wij leveren en onze relatie met de klant. In de onderstaande tabel vindt u meer details. In sommige omstandigheden zijn wij mogelijk niet in staat een rekening te openen of te onderhouden voor de klant die u vertegenwoordigt of een transactie te verwerken als u de gevraagde informatie niet verstrekt.

Gegevens die wij verzamelen, genereren en verwerken	Wanneer we deze verzamelen
Contactinformatie en professionele gegevens. Dit omvat uw naam, bijzonderheden over de klant die u vertegenwoordigt, bezit of anderszins aan bent verbonden, uw functie bij die klant en uw zakelijke contactgegevens. Wij kunnen ook aanvullende informatie verwerken om met u in contact komen in verband met deze functie, zoals informatie om u te identificeren en uw bevoegdheid aan te tonen om onze klant te vertegenwoordigen.	Wanneer u een rekening aanvraagt namens een potentiële klant of wanneer u contact met ons opneemt, optreedt namens een klant of wanneer een klant aangeeft dat u mag optreden als vertegenwoordiger.
Gegevens die worden verwerkt om uw identiteit te verifiëren, voor antecedentenonderzoeken, monitoring, due diligence processen en compliance gerelateerde gegevens. Dit omvat uw geboortedatum, nationaliteit, land van verblijf/domicilie, Burgerservicenummer (indien van toepassing), documenten die vereist zijn voor anti-witwascontroles en monitoring (inclusief een kopie van uw paspoort of nationale identiteitskaart), verslagen van alle vereiste bekendmakingen en van beperkingen op uw vermogen om te beleggen (zoals de status als	Wanneer u een rekening aanvraagt namens een potentiële klant, of optreedt namens een rekeninghouder.

Gegevens die wij verzamelen, genereren en verwerken	Wanneer we deze verzamelen
insider of vanwege politieke banden), en andere details van uw relaties en/of van onze relatie met u indien nodig om ons in staat te stellen te voldoen aan de toepasselijke wet- en regelgeving, met inbegrip van het voldoen aan wettelijke rapportageverplichtingen en het identificeren van eventuele belangenconflicten. Gewoonlijk verzamelen wij alleen informatie die u aan ons verstrekt, maar sommige identiteitsgegevens zullen wij verifiëren bij derde partijen. Soms verzamelen we deze informatie uit publiek beschikbare bronnen (waaronder sociale media).	
Fiscale informatie Dit omvat uw fiscale woonplaats en, indien van toepassing, uw Burgerservicenummer of fiscaal identificatienummer.	Wanneer u een rekening aanvraagt namens een potentiële klant, of optreedt namens een rekeninghouder.
Gespreksopnames en correspondentie Dit omvat opnames van uw telefoongesprekken met ons en uw telefoonnummer, naam, e-mailadres, correspondentie, en contactgegevens van sociale media.	Wanneer u contact met ons opneemt per post, e-mail, sociale media of een andere methode, en wanneer u ons belt.
Gegevens in verband met het aanbieden en leveren van producten en diensten aan onze klanten en potentiële klanten Dit omvat notities van interacties, vergaderingen en gesprekken die u met ons of gelieerde ondernemingen hebt (met inbegrip van notities van uw instructies en, voor zover wettelijk toegestaan, opnames van telefoongesprekken), notities van correspondentie of andere diensten die door ons elektronisch aan u ter beschikking worden gesteld (met inbegrip van gegevens die door uw browser worden verzonden en automatisch door onze server worden geregistreerd). Dit omvat ook rekeninggegevens, verslagen van overeenkomsten, betalingen, investeringen, handelstransacties en andere transacties die uw naam of andere persoonlijke gegevens bevatten, en alle identificatiemiddelen die wij of gelieerde ondernemingen van Goldman Sachs koppelen aan dossiers die aan u geassocieerd zijn.	Wanneer u een rekening aanvraagt namens een potentiële klant, of optreedt namens een rekeninghouder.

Gegevens die wij verzamelen, genereren en verwerken	Wanneer we deze verzamelen
Apparaat- en locatiegegevens Dit omvat uw IP-adres, dat uw geografische locatie kan weergeven, informatie over het apparaat of de software die u gebruikt om toegang te krijgen tot onze diensten, en informatie over uw browser.	Wanneer u onze website bezoekt, een account aanvraagt namens een potentiële klant, inlogt op een account namens een klant of contact met ons opneemt voor hulp of informatie over het oplossen van problemen.
Authenticatiegegevens Dit omvat inloggegevens zoals uw e-mailadres en wachtwoord, pincode of andere gegevens die wij nodig hebben om toegang tot een klantenrekening te beveiligen of om uw identiteit te verifiëren.	Wanneer u onze website bezoekt, een account aanvraagt namens een potentiële klant, inlogt op een account namens een klant of contact met ons opneemt.
Identificatie en fraudebestrijdingsgegevens Dit omvat alle informatie over u die gekoppeld is aan uw naam, adressen, telefoonnummer, e-mailadres, apparaten of bankrekeningen die ons helpen bij het opbouwen van een profiel van u. We zullen dit profiel gebruiken om uw aanvraag te controleren of om te verzekeren dat uw gebruik van onze diensten legitiem is. Deze informatie wordt aan ons verstrekt door u en door derden, waaronder fraudebestrijdingsdiensten.	Wanneer u een rekening aanvraagt namens een potentiële klant of wanneer u optreedt namens een klant.
Sociale media Dit omvat alle informatie die wordt geplaatst of gepubliceerd op onze sociale mediapagina's, waaronder Twitter, Facebook of LinkedIn. We verzamelen ook informatie wanneer u met ons communiceert via deze sociale mediaplatforms.	Wanneer u berichten plaatst op sociale media, ons bezoekt op of contact met ons opneemt via sociale-mediapagina's.
Tracking informatie Dit omvat informatie die wij verzamelen via cookies en soortgelijke technologieën die wij gebruiken. Zie onze cookieverklaring voor meer informatie over deze cookies en soortgelijke technologieën die wij op onze website gebruiken.	Wanneer u onze website bezoekt of inlogt op uw account namens een klant.

Gegevens die wij verzamelen, genereren en verwerken	Wanneer we deze verzamelen
Communicatie-informatie Dit omvat informatie over de middelen (bijvoorbeeld post en e-mail) die u hebt vermeld om berichten van ons te ontvangen.	Wanneer u een rekening aanvraagt namens een potentiële klant of wanneer u optreedt namens een klant.
Overige informatie die hierboven niet is vermeld	Er kunnen zich beperkte gelegenheden voordoen waarbij wij categorieën van persoonsgegevens moeten verzamelen die hierboven niet zijn omschreven, of bijkomende gelegenheden waarbij wij informatie verzamelen die hierboven niet is omschreven. In die gevallen zullen wij de door ons verzamelde persoonsgegevens behandelen in overeenstemming met dit Privacybeleid.

Bijzondere categorieën van persoonsgegevens

In sommige landen kan de nationale wetgeving bepaalde soorten persoonsgegevens die wij verzamelen als bijzondere persoonsgegevens beschouwen. Deze soorten gegevens omvatten:

Gegevens die wij verzamelen en verwerken	Wanneer we deze verzamelen
Politieke opvattingen, religieuze of levensbeschouwelijke overtuigingen Soms kunnen wij kennis nemen van uw politieke opvattingen en religieuze of levensbeschouwelijke overtuigingen. Dit kan gebeuren wanneer we uw identiteit verifiëren, of tijdens onze controles tegen fraude, financiële criminaliteit, en anti-witwas controles. Wij voeren deze controles uit in overeenstemming met onze wettelijke verplichtingen. Wij verwerken deze persoonsgegevens voor redenen van zwaarwegend algemeen belang (onder meer om te voldoen aan wet- en regelgeving), en/of voor de vaststelling, uitoefening of verdediging van rechtsvorderingen. Wij verwerken ook informatie die duidelijk door u openbaar is gemaakt (indien aanwezig).	Wanneer u een rekening aanvraagt namens een potentiële klant of wanneer u optreedt namens een klant.

Gegevens die wij verzamelen en verwerken	Wanneer we deze verzamelen
Informatie over strafbare feiten Dit omvat informatie met betrekking tot strafbare feiten of dossiers waarvan wij kennis hebben genomen. Dit kan gebeuren wanneer wij uw identiteit verifiëren, of tijdens onze controles ter bestrijding van fraude, witwassen of financiële criminaliteit, onder meer op basis van openbare informatie. Wij verwerken dergelijke informatie zoals toegestaan door de toepasselijke wet- en regelgeving en in overeenstemming met onze wettelijke verplichtingen.	Wanneer u een rekening aanvraagt namens een potentiële klant of wanneer u optreedt namens een klant.

4. Voor welke doeleinden verwerken wij persoonsgegevens

Wij verwerken persoonsgegevens voor de volgende doeleinden en zoals verder beschreven in dit Privacybeleid of op het moment van het verzamelen van deze persoonsgegevens:

Om te voldoen aan onze wettelijke verplichtingen

Wij verwerken persoonsgegevens om te voldoen aan relevante wet- en regelgeving die op ons en onze producten en diensten van toepassing is, met inbegrip van wet- en regelgeving die betrekking heeft op:

- het verlenen van bankdiensten aan ondernemingen;
- de bestrijding van witwassen en de financiering van terrorisme, en het voorkomen en opsporen van strafbare feiten en andere criminele activiteiten - dit omvat doorlopende preventieve en wettelijke nalevingscontroles, toezicht op rekeningen en transacties, melding van transacties, toezicht op ons beheer van rekeningen van klanten en interacties met klanten;
- het voldoen aan verzoeken van overheidsinstanties, regelgevende instanties, overheidsorganen of wetshandhavingsinstanties, en het onderzoeken en voorkomen van fraude en andere misdrijven;
- het bijhouden van registers;
- toegang van derden (bijvoorbeeld in verband met volmachten); en
- belastingen - dit omvat het rapporteren van belastingen en het doen van mededelingen aan en het voldoen aan verzoeken van belastingautoriteiten.

Wanneer het verwerken van persoonsgegevens noodzakelijk is voor onze gerechtvaardigde zakelijke belangen

Wij verwerken persoonsgegevens wanneer wij een gerechtvaardigd zakelijk belang daarvoor hebben. De onderstaande tabel bevat details over onze gerechtvaardigde belangen om persoonsgegevens te verwerken, maar bij elk verwerkingsdoel kunnen wij een andere wettelijke redenen hebben om de gegevens te verwerken, bijvoorbeeld om te voldoen aan onze wettelijke verplichtingen en te zorgen voor de juiste documentatie van de naleving daarvan, om onze rechten of verplichtingen uit hoofde van een overeenkomst na te komen, of voor de instelling, uitoefening of verdediging van rechtsvorderingen.

Wij hebben gerechtvaardigde zakelijke belangen om persoonsgegevens te verwerken in verband met het volgende:

Openen van een rekening - het openen van de rekening van onze klant waarbij informatie wordt geverifieerd. Dit kan het beoordelen en verwerken van aanvraag- en openingsdocumenten van de rekening omvatten en, als u een opdrachtgever bent, het uitvoeren van preventieve en wettelijke compliance controles.

Het aanbieden en leveren van producten en diensten aan klanten en potentiële klanten - om ervoor te zorgen dat onze producten en diensten naar behoren worden geleverd, met inbegrip van het uitvoeren van een identiteitscontrole, de verwerking van transacties en het bijhouden van de nodige registers en bestanden.

Beheer van onze relatie met klanten en verbonden partijen - om interne rapporten en notities op te stellen en te gebruiken, het klantenbestand te beheren, risicobeoordelingen uit te voeren, u toegang te verlenen tot onze website en beveiligde online platforms en andere technologische diensten, en, indien van toepassing, het beheren van de overeenkomst of regeling tussen ons en onze klanten.

Communicatie met u - om met u te communiceren in persoon, per telefoon, post en e-mail (met inbegrip van het afgeven van verklaringen en verslagen), het bijhouden van verslagen van onze communicatie met u, en het beheer van eventuele klachten.

Uitvoeren van operationele en administratieve taken – uitvoeren van factureringen en betalingen, personeels- en toegangsbeheer, het opstellen van verslagen en rekeningen, gebruiken van informatietechnologiesystemen, archiveren en het maken van een back-up van gegevens.

Onze producten, diensten en activiteiten te verbeteren - om marktonderzoek te verrichten, de voorkeuren van klanten en potentiële klanten, transacties en markttendensen te analyseren, potentiële nieuwe producten en diensten te evalueren en de doeltreffendheid van onze marketing te beoordelen, alsook om nieuwe systemen te testen en bestaande systemen te verbeteren.

Beheer van onze activiteiten en de bescherming en uitoefening van onze rechten - beoordelen, bewaken en beheren van financiële, reputatie- en andere risico's, uitvoeren van audits van onze activiteiten, contacten onderhouden met onze toezichthouder, het beschermen van gegevens die door onze activiteiten worden verwerkt en om onze wettelijke rechten vast te stellen en uit te oefenen en ons tegen rechtsvorderingen te verdedigen.

Marketing - om direct marketing berichten te sturen van producten en diensten waarvan wij denken dat ze interessant kunnen zijn voor onze klanten of potentiële klanten, ook namens de GS-filialen en strategische partners. Waar nodig zullen wij uw toestemming vragen om aan toepasselijke wetgeving te voldoen.

Preventie van criminaliteit - om u, ons en derden te beschermen tegen fraude, witwassen en andere criminele activiteiten, en om omstandigheden van vermoedelijke fraude te onderzoeken.

Analytics - om markttrends en gebruikersvoorkeuren te analyseren om onze bestaande producten te testen en evalueren, en onderzoek te doen naar potentiële nieuwe diensten.

Wij hebben gerechtvaardigde zakelijke belangen om persoonsgegevens te verwerken in verband met het volgende:

Opleiding - om ons personeel op te opleiden, zodat wij de kwaliteit van onze producten en diensten kunnen waarborgen.

Wettelijke verplichtingen - om te voldoen aan en te bewijzen dat we voldoen aan de toepasselijke wet- en regelgeving. Dit omvat het uitvoeren van doorlopende nalevingscontroles, account- en transactiemonitoring, het opnemen van gesprekken, het rapporteren van transacties en belastingen en het reageren op verzoeken van overheidsinstanties, belastingdiensten en wetshandhavingsinstanties, onder meer om misdaad te helpen opsporen en voorkomen.

Risicobeheer - managementinformatie en verslagen opstellen om ons te helpen mogelijke problemen op te sporen en ervoor te zorgen dat wij onze risico's naar behoren beheren. Dit omvat het beoordelen, controleren en beheren van financiële, reputatie- en andere risico's, het uitvoeren van audits van ons bedrijf, het onderhouden van contacten met onze toezichthouders, het beschermen van gegevens die door ons bedrijf worden verwerkt en het instellen, uitoefenen en verdedigen van rechtsvorderingen.

Met toestemming

Wij kunnen u soms om specifieke toestemming vragen om uw persoonsgegevens te verwerken.

Zo kunnen wij bijvoorbeeld uw toestemming vragen om u regelmatig promotionele informatie te sturen via e-mail of om telefonisch contact met u op te nemen voor direct marketing doeleinden. Voor zover vereist door toepasselijke wetgeving, vragen wij ook uw toestemming om telefoongesprekken op te nemen indien dit nodig is voor kwaliteits- en opleidingsdoeleinden of om de naleving van onze wettelijke vereisten aan te tonen.

Indien wij om uw toestemming vragen, kunt u deze te allen tijde intrekken, echter heeft dit geen gevolgen voor de rechtmatigheid van onze verwerking van uw gegevens die is uitgevoerd vóór de intrekking van uw toestemming. Als u uw toestemming intrekt, kunnen wij de klant die u vertegenwoordigt mogelijk bepaalde producten en diensten niet meer leveren of bepaalde transacties niet meer verwerken. Indien dit op u van toepassing is, zullen wij u hierover te zijner tijd nader informeren.

Om andere redenen

Wij kunnen ook persoonsgegevens verwerken voor de vaststelling, uitoefening of verdediging van rechtsvorderingen, wanneer dat in het algemeen belang is, of indien wettelijk toegestaan.

Met betrekking tot gegevens over politieke opvattingen, strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten kunnen wij, ten behoeve van onze controles op de naleving van wet- en regelgeving, met name onze controles ter bestrijding van fraude, witwassen en financiële criminaliteit:

- gegevens met betrekking tot uw politieke opvattingen verwerken.
  Wij verwerken deze op grond van het feit dat u dergelijke gegevens openbaar hebt gemaakt (voor zover dit van toepassing is), op grond van het feit dat deze verwerking strikt noodzakelijk is om redenen van zwaarwegend algemeen belang ter voorkoming van financiële criminaliteit zoals toegestaan door de toepasselijke wet- en regelgeving, en/of op grond van het feit dat de verwerking noodzakelijk is voor de vaststelling, uitoefening of verdediging van rechtsvorderingen; en
- persoonsgegevens verwerken met betrekking tot strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten

zoals toegestaan door toepasselijke wet- en regelgeving.

5. Met wie wij persoonsgegevens delen en waarom

Wij delen uw persoonsgegevens met de klant die u vertegenwoordigt, met ontvangers van betalingen, met andere leden van de Goldman Sachs groep en met externe dienstverleners, die in opdracht van en namens ons optreden om te helpen onze producten en diensten aan u te leveren. Sommige derden met wie wij persoonsgegevens delen (d.w.z. bedrijven buiten de Goldman Sachs groep, zoals ontvangers en verstrekkers van betalingen en andere financiële instellingen) kunnen persoonsgegevens verwerken in overeenstemming met hun eigen privacybeleid en -praktijken.

Sommige ontvangers van uw persoonsgegevens kunnen gevestigd zijn in landen buiten het Verenigd Koninkrijk en/of de Europese Economische Ruimte (zie sectie 8 voor meer details). Wij delen persoonsgegevens alleen wanneer dit wettelijk is toegestaan en in overeenstemming met dit Privacybeleid.

In de onderstaande tabel vindt u meer informatie over de redenen waarom wij uw persoonsgegevens delen en met wie wij deze delen:

Waarom wij persoonsgegevens delen	Met wie we persoonsgegevens delen
Om onze diensten te verrichten, zoals het verwerken van betalingen en het nakomen van onze contractuele verplichtingen jegens onze klant.	De klant die u vertegenwoordigt. Ontvangers en verstrekkers van betalingen, begunstigden, gemachtigden, intermediairs, en correspondent banken. Clearinginstellingen, en clearing- of afwikkelingssystemen, en gespecialiseerde betalingsnetwerken, -bedrijven of -instellingen zoals SWIFT. Dienstverleners die een dienst verlenen aan of een systeem beheren namens Goldman Sachs of de instellingen of entiteiten, met inbegrip van cloud dienstverleners en platform exploitanten die onze producten daarmee integreren. Als u onze diensten gebruikt in verband met een gezamenlijk aangeboden product, aan de aanbieder van dat product voor zover nodig om het product te leveren.
Om fraude, witwassen of criminaliteit op te sporen, onderzoeken en voorkomen.	Wetshandhavingsinstanties. Fraudepreventiebureaus en externe dienstverleners, die de informatie voor dezelfde reden met andere partijen kunnen delen.

	De klant die u vertegenwoordigt en andere partijen die te maken kunnen hebben met of betrokken kunnen zijn bij de vermoedelijke fraude, witwassen of andere misdrijven.

Waarom wij persoonsgegevens delen	Met wie we persoonsgegevens delen
Wanneer wij daartoe wettelijk verplicht zijn, of wanneer ons wordt gevraagd te reageren op verzoeken van wetshandhavingsinstanties of toezichthouders.	Wetshandhavingsinstanties, de overheid, toezichthouders, rechtbanken, instanties voor geschillenbeslechting en tribunalen, onder de toepasselijke wetgeving van elk relevant rechtsgebied en partijen die door onze toezichthouders zijn aangesteld om onderzoeken en audits van onze activiteiten uit te voeren.
Om uw identiteit te verifiëren.	Externe dienstverleners. De klant die u vertegenwoordigt.
Als ons bedrijf, of een deel ervan, wordt verkocht of gereorganiseerd, met inbegrip van elke overdracht of potentiële overdracht van onze rechten of plichten uit hoofde van onze overeenkomst met u.	Potentiële of werkelijke kopers of overnemers en hun adviseurs.
Het is mogelijk dat wij uw gegevens moeten delen om te voldoen aan onze verplichtingen krachtens de toepasselijke belastingwet- en regelgeving.	Nationale, deelstaat-/provinciale en lokale belastingautoriteiten.
Andere uitzonderlijke omstandigheden, zoals geschillen of het uitoefenen of verdedigen van onze wettelijke rechten en belangen of indien wij juridisch advies moeten inwinnen.	Elke andere persoon of onderneming waarvan we redelijkerwijs denken dat we die nodig hebben. Bijvoorbeeld onze juridische adviseurs.
Om direct marketing berichten te sturen.	Alle derde partijen die marketing diensten namens ons verlenen.
Voor marktonderzoeksdoeleinden en om klantentrends vast te stellen.	Instanties voor marktonderzoek die optreden namens ons.
Indien u ons instructies hebt gegeven om uw gegevens te delen.	Aan alle partijen waarvan wij instructies hebben gekregen van u of een andere vertegenwoordiger van de klant die u vertegenwoordigt, om uw informatie door te geven.
Andere redenen die we op het gepaste moment zullen uitleggen en altijd met uw toestemming.	De derde partijen die om uw gegevens vragen, waarover wij u zullen inlichten wanneer wij om uw toestemming vragen.

Wij kunnen geaggregeerde of geanonimiseerde informatie binnen en buiten de Goldman Sachs bedrijvengroep delen met partners zoals onderzoeksgroepen, data-aggregators, universiteiten of adverteerders. Dergelijke informatie zal geen persoonsgegevens van u bevatten.

6. Bewaren van persoonsgegevens

Wij bewaren persoonsgegevens gedurende verschillende perioden, afhankelijk van onze relatie met u of uw bedrijf en de status van die relatie. Bij het bepalen van de bewaartermijn van persoonsgegevens houden wij rekening met onze wettelijke verplichtingen als bank en met onze gerechtvaardigde belangen (zoals fraudepreventie, het reageren op verzoeken om informatie van regelgevende instanties, toezichthouders of ombudslieden, en het instellen, uitoefenen of verdedigen van rechtsvorderingen, geschillen of klachten).

7. Rechten van betrokkenen

Dit deel is alleen op u van toepassing voor zover uw persoonsgegevens worden verwerkt door een entiteit van Goldman Sachs die verwerkingsverantwoordelijke is (zoals uiteengezet in deel 1 hierboven) en die onderworpen is aan de AVG of de UK Data Protection Act 2018.

Rechten van betrokkenen

Als u vragen hebt over uw rechten of als u een van uw rechten wilt uitoefenen, neem dan contact met ons op via de contactgegevens in het gedeelte "Contact" hieronder. U dient te begrijpen dat deze rechten niet in alle omstandigheden van toepassing zijn en dat er uitzonderingen van toepassing kunnen zijn.

Inzage

U heeft het recht om inzage te verkrijgen van die persoonsgegevens die wij over u hebben en over de manier waarop wij die verwerken, alsook het recht om een kopie van die persoonsgegevens te ontvangen.

Rectificatie

U heeft het recht ons te verzoeken uw gegevens te corrigeren indien deze onvolledig of onjuist zijn. Als uw persoonlijke gegevens veranderen, raden wij u aan ons dit te laten weten of de informatie zelf te wijzigen in uw accountprofiel. U kunt ons ook vragen om onjuiste of onvolledige informatie aan te passen.

Wissen (recht op vergetelheid)

U heeft het recht te verzoeken dat wij in bepaalde omstandigheden uw persoonsgegevens wissen. Wij kunnen uw persoonsgegevens blijven bewaren indien wij het recht of de plicht hebben deze te bewaren.

Beperking van de verwerking

U kunt ons verzoeken om in bepaalde omstandigheden het verwerken van uw persoonsgegevens te beperken. Er kunnen zich situaties voordoen waarin wij het recht hebben uw gegevens te blijven verwerken en/of uw verzoek te weigeren.

Overdraagbaarheid van gegevens

In bepaalde omstandigheden kunt u het recht hebben om een kopie te vragen van de persoonsgegevens

die wij over u bewaren, in een algemeen gebruikt formaat, zodat u die aan een derde kunt doorgeven, of, indien technisch mogelijk, om ons die gegevens rechtstreeks te laten doorgeven aan een derde. U kunt dit recht hebben indien wij uw gegevens verwerken op basis van uw toestemming of onze contractuele verplichtingen jegens u en indien wij gebruik maken van een geautomatiseerde methode om de gegevens te verwerken.

Bezwaar

In bepaalde gevallen verwerken wij uw persoonsgegevens wanneer dit noodzakelijk is voor onze gerechtvaardigde belangen (zie punt 4 voor meer informatie). Wanneer dit het geval is, hebt u het recht om bezwaar te maken tegen het verwerken van uw persoonsgegevens op deze manier. Er kunnen zich situaties voordoen waarin wij het recht hebben uw persoonsgegevens te blijven verwerken en/of uw verzoek te weigeren.

Intrekking van de toestemming

Wanneer het verwerken van persoonsgegevens gebaseerd is op uw toestemming, hebt u het recht die toestemming te allen tijde in te trekken. Dit doet geen afbreuk aan de rechtmatigheid van de verwerking van uw gegevens die vóór de intrekking met uw toestemming heeft plaatsgevonden.

Klachten

Als u om welke reden dan ook niet tevreden bent met onze aanpak van het verwerken van uw persoonsgegevens, hebt u het recht een klacht in te dienen bij de toezichthouder.

Hieronder vindt u de gegevens van de toezichthouder met wie u contact moet opnemen op basis van wie uw verwerkingsverantwoordelijke is (zoals uiteengezet in deel 1 hierboven).

Indien de verwerkingsverantwoordelijke Goldman Sachs Bank USA (GSB)'s London Branch is, is de bevoegde toezichthoudende autoriteit de Information Commissioner's Office, waarmee contact kan worden opgenomen via ico.org.uk/global/contact-us.

Indien Goldman Sachs Bank Europe SE uw verwerkingsverantwoordelijke is, dan is uw bevoegde toezichthoudende autoriteit de Hessische commissaris voor gegevensbescherming en vrijheid van informatie, die gecontacteerd kan worden op het volgende adres: PO Box 3163, 65021 Wiesbaden, Telefoon: +49 611 1408 0.

Als u in de EU of het VK gevestigd bent, kunt u ook contact opnemen met de bevoegde toezichthoudende autoriteit in uw rechtsgebied.

8. Gegevensoverdrachten buiten het VK en de EER

Wij willen u laten weten dat wij uw persoonsgegevens buiten het Verenigd Koninkrijk en de Europese Economische Ruimte (EER) kunnen doorgeven om onze producten en diensten aan u te kunnen leveren. Als lid van de Goldman Sachs groep maken wij gebruik van bijvoorbeeld diensten die aan ons worden geleverd door onze groepsondernemingen in de Verenigde Staten, India en elders. Sommige dienstverleners kunnen daardoor ook buiten het Verenigd Koninkrijk en de EER uw persoonsgegevens verwerken. In verband met een dergelijke overdracht zullen wij de toepasselijke wetgeving inzake gegevensbescherming naleven.

Wanneer de ontvangers van uw persoonsgegevens zich in landen buiten het VK en de EER bevinden en niet hetzelfde niveau gegevensbescherming bieden als in het VK en de Europese Unie adequaat wordt geacht, nemen wij passende maatregelen om ervoor te zorgen dat uw gegevens worden beschermd.

Zo hebben onze dienstverleners en entiteiten van de Goldman Sachs-groep waar nodig passende overeenkomsten gesloten op basis van de standaardcontractbepalingen van de EU en/of het VK en

aanvullende waarborgen ingevoerd om een beschermingsniveau te waarborgen dat vergelijkbaar is met dat in de Europese Unie en/of het VK (indien van toepassing).

Het Verenigd Koninkrijk wordt geacht een passend beschermingsniveau te bieden op basis van een adequaatheidsbesluit van de Europese Commissie.

Voor meer informatie over onze internationale gegevensoverdrachten en de maatregelen die wij nemen om uw persoonsgegevens te beschermen, kunt u contact met ons opnemen via de contactgegevens in hoofdstuk 11.

9. Beveiliging

TxB neemt de beveiliging van uw persoonlijke gegevens serieus en streeft ernaar de toegang tot persoonsgegevens te beperken tot bevoegde werknemers, agenten, contractanten of verkopers. Wij handhaven ook fysieke, elektronische en procedurele waarborgen die zijn ontworpen om informatie te beschermen zolang wij die in ons bezit hebben.

Wij moedigen beveiligingsprofessionals aan om het ons meteen te laten weten als er een kwetsbaarheid op onze website wordt ontdekt. Wij zullen alle legitieme meldingen onderzoeken en, indien nodig, verdere details verstrekken. Goldman Sachs is een samenwerking aangegaan met HackerOne om alle meldingen te beheren. U kunt kwetsbaarhedenrapporten indienen via deze link: https://hackerone.com/goldmansachs.

10. Updates van dit Privacybeleid

Wij kunnen dit Privacybeleid zonder voorafgaande kennisgeving aan u updaten om wijzigingen in ons beleid en onze praktijken weer te geven. Wanneer we dat doen, zullen we u op de hoogte brengen van de wijzigingen door de datum van het Privacybeleid bij te werken en de herziene versie op onze website te plaatsen. Indien wettelijk vereist, zullen wij u op een andere manier informeren hierover.

11. Contact

Indien u uw rechten als betrokkene op grond van de toepasselijke wetgeving wenst uit te oefenen, kunt u contact met ons opnemen via gs-privacy@gs.com.

Als uw bedrijf een relatie heeft met TxB en u vragen heeft over dit Privacybeleid of onze privacy praktijken, neem dan contact op met de TxB-relatiemanager van uw bedrijf. Andere personen kunnen contact met ons opnemen via gs-privacy@gs.com; wanneer u een e-mail stuurt, geef dan aan dat uw bericht betrekking heeft op TxB.

Daarnaast kunt u meer te weten komen over hoe Goldman Sachs persoonsgegevens verwerkt in andere contexten dan TxB door www.goldmansachs.com/privacy-and-cookies te bekijken.

12. Aanvullende informatie voor inwoners van Californië

Zie sectie 12 van de Engelse versie van dit Privacybeleid.

13. Kunstmatige intelligentie (AI)

We kunnen gebruik maken van technologieën, zoals machine learning, kunstmatige intelligentie en generatieve kunstmatige intelligentie, waarmee computersystemen taken kunnen automatiseren of uitvoeren die traditioneel menselijke intelligentie vereisten ("**AI-systemen**") om persoonsgegevens te verwerken in verband met de doeleinden die worden beschreven in paragraaf 3 ("Welke persoonsgegevens wij verzamelen, genereren en gebruiken").

Ons gebruik van AI-systemen leidt over het algemeen niet tot geautomatiseerde beslissingen met wezenlijke juridische of soortgelijke gevolgen. Indien vereist door de toepasselijke wetgeving, verstrekken wij een specifieke kennisgeving en/of verkrijgen wij toestemming. Onze medewerkers die betrokken zijn bij de ontwikkeling of implementatie van AI-systemen zijn getraind om bias te herkennen en zijn verplicht om redelijke maatregelen te nemen om besluiten op basis van bias te beperken en te helpen voorkomen dat bias optreedt.

Hoe gebruiken we AI- systemen
AI-systemen worden gebruikt om activiteiten te ondersteunen en te verbeteren, maar ook om repetitieve taken te automatiseren, output te genereren en inzichten en analyses te bieden ter ondersteuning van ons werk. Zoals:

- **Zoeken:** Ter verbetering van onze zoekmogelijkheden. AI-systemen worden gebruikt om relevante informatie te verkrijgen aan de hand van specifieke vragen, opdrachten en instructies (“prompts”) uit onze databases en andere documenten, gegevens en records.
- **Samenvatten:** Inhoud categoriseren, samenvatten en verwerken. AI-systemen worden gebruikt voor het samenvatten van documenten, informatie en tekst.
- **Analyseren:** Ter ondersteuning van onderzoek, analyse en probleemoplossing. Door middel van technieken zoals natuurlijke taalverwerking interpreteren, evalueren en trekken AI-systemen conclusies uit gegevens.
- **Inhoud genereren:** Hulp bij het opstellen en genereren van inhoud op basis van input of prompts. Inhoud kan door een persoon worden gecontroleerd en aangepast op juistheid en volledigheid.
- **Vertalen:** Tekst vertalen tussen talen.
- **Transcriberen:** Schriftelijke transcriptie maken van gesproken communicatie, bijvoorbeeld notulen van vergaderingen, interviews en podcasts.