Privacyverklaring

In deze privacyverklaring lees je hoe Fiscly Finance omgaat met persoonsgegevens: bij onze boekhoudkundige en fiscale dienstverlening, op onze website, in het klantenportaal en in het contact met klanten en geïnteresseerden. Je leest welke gegevens wij verwerken, waarvoor en op welke grondslag, met wie wij ze delen, hoe lang wij ze bewaren en welke rechten je hebt.

1. Wie wij zijn

Fiscly Finance is gevestigd aan de Luitstraat 7, 1443 XA Purmerend, Nederland en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 42009477. Je bereikt ons via info@fisclyfinance.nl of 06 41152203.

Voor verwerkingen waarvan wij zelf het doel en de middelen bepalen, zijn wij verwerkingsverantwoordelijke. Dat geldt onder meer voor ons klantbeheer, onze facturatie, het opstellen en indienen van belastingaangiften en het cliëntenonderzoek onder de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).

Verwerken wij gegevens uitsluitend namens en volgens de instructies van een klant, bijvoorbeeld gegevens van diens klanten en leveranciers in de administratie, dan zijn wij verwerker. Daarvoor gelden de afspraken in onze verwerkersovereenkomst, die deel uitmaakt van elke opdracht. Welke rol wij hebben, hangt af van de feitelijke werkzaamheden per verwerking.

2. Welke gegevens wij verwerken

Wij ontvangen gegevens van jou zelf, via onze website, het klantenportaal en onze communicatiekanalen, en bij de uitvoering van een opdracht. Bij de start van een opdracht kunnen wij gegevens ontvangen van je vorige boekhouder of, met jouw machtiging, van de Belastingdienst. Voor controles raadplegen wij waar nodig openbare bronnen, zoals het Handelsregister en sanctielijsten. Wij verwerken alleen gegevens die voor het betreffende doel nodig zijn.

- Contact- en bedrijfsgegevens: naam, adres, e-mailadres, telefoonnummer, bedrijfsnaam, KvK-nummer, btw-identificatienummer en omzetbelastingnummer.
- Administratie en aangiften: facturen, bonnen, bankrekeningnummers en bankmutaties, inkomsten, uitgaven en belastinggegevens. Een aangifte inkomstenbelasting kan ook gegevens over je fiscale partner of gezin bevatten.
- Identificatie en cliëntenonderzoek: geboortedatum, nationaliteit, gegevens van je identiteitsbewijs, gegevens over uiteindelijk belanghebbenden en of sprake is van een politiek prominente persoon.
- Burgerservicenummer: wij verwerken je BSN alleen waar de wet dat toestaat, zoals voor belastingaangiften en het cliëntenonderzoek.
- Website, klantenportaal en communicatie: IP-adres en technische gebruiksgegevens, afspraakgegevens, inloggegevens van het klantenportaal en de inhoud van berichten en documenten die je met ons deelt.

Bijzondere persoonsgegevens, zoals gezondheidsgegevens bij de aftrek van specifieke zorgkosten, verwerken wij alleen als dat voor de opdracht noodzakelijk is en een wettelijke uitzondering op het verwerkingsverbod geldt. Lever geen gevoelige gegevens aan die voor de opdracht niet nodig zijn.

3. Waarvoor wij gegevens gebruiken

Doel	Grondslag
Uitvoeren van de opdracht: administratie, aangiften, advies, het klantenportaal en onze facturatie	Uitvoering van de overeenkomst
Beantwoorden van vragen, plannen van een kennismaking en opstellen van een offerte	Stappen op jouw verzoek vóór het sluiten van een overeenkomst
Cliëntenonderzoek en melding van ongebruikelijke transacties (Wwft), fiscale bewaarplicht	Wettelijke verplichting
Contact met contactpersonen die zelf geen partij zijn bij de overeenkomst	Gerechtvaardigd belang: uitvoeren van de opdracht
Beveiliging, voorkomen van misbruik, innen van vorderingen en verdedigen van rechten	Gerechtvaardigd belang: veilige en zorgvuldige bedrijfsvoering
Nieuwsbrief en andere commerciële e-mail	Toestemming, of voor bestaande klanten de wettelijke uitzondering voor eigen gelijksoortige diensten
Cookies en vergelijkbare technieken die niet functioneel zijn	Toestemming

Bij een gerechtvaardigd belang wegen wij ons belang af tegen jouw privacybelang. Waar toestemming nodig is, vragen wij die afzonderlijk; je kunt die altijd intrekken. Een websitebezoek of klant worden is op zichzelf geen toestemming. Bij het opvragen van gegevens geven wij aan welke wettelijk of voor de overeenkomst nodig zijn; zonder die gegevens kunnen wij de opdracht mogelijk niet uitvoeren. Voor gegevens die wij als verwerker behandelen, bepaalt de klant de grondslag.

Over een melding bij FIU-Nederland mogen wij je op grond van de Wwft niet informeren. Wij nemen geen besluiten die uitsluitend op geautomatiseerde verwerking berusten en die voor jou rechtsgevolgen of vergelijkbaar ingrijpende gevolgen hebben.

4. Met wie wij gegevens delen

Wij delen gegevens alleen voor zover een genoemd doel dat vereist. Afhankelijk van de verwerking zijn de ontvangers:

- Boekhoud- en aangiftesoftware: voor het voeren van de administratie en het indienen van aangiften.
- Banken en betaaldienstverleners: voor facturatie, automatische incasso en betalingen.
- IT-dienstverleners: voor hosting, opslag, back-ups, beveiliging en het klantenportaal.
- Communicatiediensten: voor e-mail, berichtendiensten, afsprakenplanning en digitale ondertekening.
- Ondersteunende AI: voor tekstverwerking en het voorbereiden van werkzaamheden, onder de afspraak dat ingevoerde gegevens niet voor training worden gebruikt.
- Website-dienstverleners: voor websitestatistieken, formulieren en het tonen van reviews.
- Waarnemers en specialisten: een collega die bij ziekte of afwezigheid waarneemt, of een specialist die wij in overleg met jou inschakelen, steeds gebonden aan geheimhouding.

- Bevoegde instanties: de Belastingdienst, FIU-Nederland, toezichthouders en gerechtelijke instanties, voor aangiften, wettelijke plichten of een geldige vordering.

Met dienstverleners die gegevens in onze opdracht verwerken, maken wij de afspraken die de AVG vereist. Sommige ontvangers, zoals banken en de Belastingdienst, verwerken gegevens onder hun eigen verantwoordelijkheid. Wij verkopen je persoonsgegevens niet. Op verzoek vertellen wij welke concrete ontvangers jouw gegevens hebben ontvangen. Voor subverwerkers bij klantopdrachten gelden de afspraken in de verwerkersovereenkomst.

5. Gegevens buiten de EER

Sommige dienstverleners kunnen gegevens verwerken buiten de Europese Economische Ruimte. Dat gebeurt alleen met een geldige waarborg, zoals een adequaatheidsbesluit van de Europese Commissie of standaardcontractbepalingen, zo nodig met aanvullende maatregelen. Via info@fisclyfinance.nl kun je informatie opvragen over de toegepaste waarborgen en hoe je daarvan een kopie krijgt.

6. Website, marketing en AI

Onze website bevat onder meer rekentools, reviews, een afsprakenplanner en contactmogelijkheden. Functionele cookies en statistieken met geen of geringe gevolgen voor je privacy vallen onder de wettelijke uitzondering. Voor andere cookies en vergelijkbare technieken vragen wij vooraf toestemming. Je trekt die even eenvoudig in als je hem geeft.

Voor een nieuwsbrief of andere commerciële e-mail vragen wij toestemming, behalve als de wettelijke uitzondering voor bestaande klanten geldt. Die betreft alleen onze eigen gelijksoortige diensten. Je kunt je in elk bericht afmelden en altijd bezwaar maken tegen direct marketing.

Wij gebruiken AI als hulpmiddel, bijvoorbeeld bij het opstellen van teksten en het voorbereiden van werkzaamheden. Wij controleren de uitkomst altijd zelf. Voor AI gelden dezelfde privacyregels als voor andere dienstverleners, en klantgegevens worden niet gebruikt om AI-modellen te trainen.

Bezoek je een externe website of een sociaal platform, dan geldt ook de privacyverklaring van die partij.

7. Hoe lang wij gegevens bewaren

Wij bewaren persoonsgegevens niet langer dan nodig voor het doel waarvoor ze zijn verzameld, of zolang de wet dat voorschrijft.

- Fiscale en administratieve gegevens: zeven jaar, of langer als de wet dat voorschrijft, zoals tien jaar voor gegevens over onroerende zaken.
- Cliëntenonderzoek (Wwft): vijf jaar na het einde van de zakelijke relatie of de betreffende transactie.
- Vragen, offerte-aanvragen en kennismakingen: zolang nodig voor de opvolging. Ontstaat een opdracht, dan worden de noodzakelijke gegevens onderdeel van het klantdossier.
- Marketinggegevens: tot je je afmeldt of bezwaar maakt. Een minimale afmeldregistratie bewaren wij om je keuze te respecteren.
- Technische en beveiligingsgegevens: zolang nodig voor de beveiliging of het onderzoeken van een incident.

Bij het einde van een opdracht geven wij gegevens die wij als verwerker bewaren terug of verwijderen wij ze, volgens de verwerkersovereenkomst. Ons eigen wettelijk verplichte dossier bewaren wij daarvan gescheiden. Verwijderde gegevens verdwijnen uit back-ups na afloop van de herstelcyclus en worden in de tussentijd niet meer gebruikt.

8. Beveiliging en datalekken

Wij nemen passende technische en organisatorische maatregelen, afgestemd op de gevoeligheid van de gegevens. Denk aan tweestapsverificatie, versleutelde verbindingen, versleutelde opslag van gevoelige gegevens zoals het BSN, toegang alleen voor wie die nodig heeft, en geheimhoudingsafspraken. De vertrouwelijkheid blijft gelden na het einde van een opdracht.

Bij een datalek beoordelen wij direct welke maatregelen en meldingen nodig zijn. Zijn wij verwerkingsverantwoordelijke, dan melden wij het lek binnen 72 uur bij de Autoriteit Persoonsgegevens en informeren wij betrokkenen wanneer de AVG dat vereist. Zijn wij verwerker, dan informeren wij de klant zonder onredelijke vertraging, volgens de verwerkersovereenkomst.

9. Jouw privacyrechten

Je kunt ons vragen om inzage, correctie, verwijdering of beperking van je persoonsgegevens. In de gevallen die de AVG noemt, kun je je gegevens in een overdraagbaar formaat ontvangen of bezwaar maken tegen een verwerking, bijvoorbeeld een verwerking op basis van gerechtvaardigd belang. Toestemming kun je altijd intrekken; dat doet niets af aan eerdere verwerkingen.

Stuur je verzoek naar info@fisclyfinance.nl. Wij reageren binnen één maand. Hebben wij meer tijd nodig, wat de wet in bepaalde gevallen met twee maanden toestaat, dan laten wij dat binnen de eerste maand met redenen weten. Wij controleren je identiteit alleen voor zover dat nodig is; stuur niet uit jezelf een kopie van je identiteitsbewijs mee. Een wettelijke bewaarplicht kan betekenen dat wij gegevens nog niet mogen verwijderen.

Betreft je verzoek gegevens die wij alleen in opdracht van een klant verwerken, dan sturen wij het door aan die klant en helpen wij bij de afhandeling. Je kunt ook een klacht indienen bij de Autoriteit Persoonsgegevens via autoriteitpersoonsgegevens.nl.

10. Wijzigingen en contact

Wij kunnen deze verklaring aanpassen als onze dienstverlening of de regelgeving verandert. De actuele versie staat op www.fisclyfinance.nl/privacy. Bij wezenlijke wijzigingen informeren wij klanten vooraf.

Vragen over privacy? Mail info@fisclyfinance.nl, bel 06 41152203 of schrijf naar Fiscly Finance, Luitstraat 7, 1443 XA Purmerend, Nederland.