

## Privacy Beleid – Tawfiq Invest BV

Versie: 1.0  
Datum van inwerkingtreding: 1 oktober 2025  
Toepassing: op alle diensten en overeenkomsten van Tawfiq Invest, nationaal en internationaal



**TAWFIQ INVEST**  
Bridging capital and principles

### 1. Algemeen

Tawfiq Invest hecht groot belang aan de bescherming van persoonsgegevens en het waarborgen van vertrouwelijkheid, integriteit en transparantie in al haar activiteiten.

Dit privacybeleid beschrijft hoe wij omgaan met persoonsgegevens van investeerders, ondernemers en andere betrokkenen, in overeenstemming met de **Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)** en vergelijkbare internationale normen.

### 2. Verantwoordelijke voor gegevensverwerking

De verantwoordelijke voor de verwerking van persoonsgegevens is:

#### Tawfiq Invest

E-mail: [info@tawfiqinvest.com](mailto:info@tawfiqinvest.com)

Website: [www.tawfiqinvest.com](http://www.tawfiqinvest.com)

Tawfiq Invest bepaalt het doel en de middelen van de verwerking en handelt altijd volgens de principes van rechtvaardigheid, proportionaliteit en noodzakelijkheid.

### 3. Welke persoonsgegevens wij verwerken

Afhankelijk van uw relatie met Tawfiq Invest (investeerder, ondernemer, leverancier of websitebezoeker) kunnen wij de volgende gegevens verwerken:

- Voor- en achternaam;
- Contactgegevens (adres, e-mail, telefoonnummer);
- Bedrijfs- en registratiegegevens;
- Financiële basisinformatie voor het beoordelen van investeringsgeschiktheid;
- Kopieën van identificatie- en verificatiedocumenten voor KYC-doeleinden;
- Correspondentie, communicatiegeschiedenis en projectinformatie.

Wij verzamelen uitsluitend gegevens die noodzakelijk zijn voor onze dienstverlening en wettelijke verplichtingen.

### 4. Doeleinden van verwerking

Wij gebruiken persoonsgegevens uitsluitend voor legitieme en specifieke doeleinden, waaronder:

1. Het uitvoeren van bemiddelingsdiensten tussen investeerders en ondernemers;
2. Het uitvoeren van **KYC**-procedures en nalevingscontroles;
3. Het laten uitvoeren van due diligence op projecten;
4. Het faciliteren van communicatie en informatie-uitwisseling tussen partijen;
5. Het nakomen van wettelijke verplichtingen (zoals administratieve en fiscale verplichtingen);
6. Het beschermen van de integriteit van onze organisatie en het voorkomen van misbruik van ons platform.

Wij gebruiken persoonsgegevens nooit voor commerciële verkoop of ongeoorloofde doeleinden.

### 5. Grondslagen van verwerking

Wij verwerken persoonsgegevens uitsluitend op basis van een van de volgende wettelijke grondslagen:

- Toestemming van de betrokkene;
- Uitvoering van een overeenkomst;
- Wettelijke verplichting (zoals KYC of anti-witwaswetgeving, voor zover van toepassing);
- Gerechvaardigd belang (zoals interne administratie, beveiliging en integriteitsbescherming).

### 6. Delen van gegevens met derden

**6.1** Wij delen persoonsgegevens alleen met derden indien dit noodzakelijk is voor onze dienstverlening of om te voldoen aan wettelijke verplichtingen.

**6.2** Voorbeelden hiervan zijn:

- Externe **due diligence**- of **KYC-partners**;

- IT- en beveiligingsdienstverleners;
- Juridische of financiële adviseurs indien noodzakelijk;
- Wettelijke autoriteiten op basis van een geldige verplichting.

**6.3** Met alle externe partijen sluiten wij een **verwerkersovereenkomst** waarin wordt vastgelegd dat zij de gegevens uitsluitend in onze opdracht en conform de AVG verwerken.

## 7. Internationale gegevensoverdracht

Indien persoonsgegevens buiten de Europese Economische Ruimte (EER) worden verwerkt, zorgt Tawfiq Invest voor passende waarborgen, zoals:

- het gebruik van door de Europese Commissie goedgekeurde **Standaardcontractbepalingen (SCC's)**, of
- verwerking in landen die door de Europese Commissie als adequaat worden beschouwd.

## 8. Bewaartermijnen

Wij bewaren persoonsgegevens niet langer dan noodzakelijk is voor het doel waarvoor ze zijn verzameld, tenzij een langere termijn wettelijk verplicht of gerechtvaardigd is. Na afloop van de bewaartermijn worden gegevens zorgvuldig verwijderd of geanonimiseerd.

## 9. Beveiliging van gegevens

Tawfiq Invest neemt passende technische en organisatorische maatregelen om persoonsgegevens te beschermen tegen ongeoorloofde toegang, verlies of misbruik. Wij hanteren een beleid van minimale toegang ("need-to-know basis") en voeren periodieke beveiligingscontroles uit.

## 10. Rechten van betrokkenen

U heeft de volgende rechten met betrekking tot uw persoonsgegevens:

- **Recht op inzage:** weten welke gegevens wij van u verwerken;
- **Recht op correctie:** onjuiste of onvolledige gegevens laten aanpassen;
- **Recht op verwijdering** ("recht op vergetelheid");
- **Recht op beperking van verwerking;**
- **Recht op overdraagbaarheid** van gegevens;
- **Recht op bezwaar** tegen verwerking.

U kunt een verzoek indienen via [info@tawfiqinvest.com](mailto:info@tawfiqinvest.com). Wij reageren binnen **30 dagen** na ontvangst van uw verzoek.

## 11. Ethiek en Shariah-compliance in gegevensverwerking

Tawfiq Invest handelt in overeenstemming met ethische en Shariah-principes die eerlijkheid, vertrouwelijkheid en respect voor privacy centraal stellen. Wij verwerken geen gegevens voor doeleinden die in strijd zijn met deze principes, zoals rente (riba), speculatie (gharar) of onrechtmatige handel.

## 12. Cookies en websitegebruik

Onze website maakt uitsluitend gebruik van functionele en analytische cookies om de werking van de site te verbeteren. Trackingcookies worden alleen geplaatst na expliciete toestemming van de gebruiker.

## 13. Klachten en toezicht

Indien u klachten heeft over de verwerking van uw persoonsgegevens, kunt u contact opnemen via [info@tawfiqinvest.com](mailto:info@tawfiqinvest.com).

U heeft daarnaast het recht een klacht in te dienen bij de **Autoriteit Persoonsgegevens** (Nederland) of de bevoegde toezichthouder in uw eigen land.

## 14. Wijzigingen in dit beleid

Tawfiq Invest behoudt zich het recht voor om dit privacy beleid te wijzigen.

De meest recente versie is altijd te raadplegen op [www.tawfiqinvest.com](http://www.tawfiqinvest.com).

Wij adviseren gebruikers dit beleid regelmatig te raadplegen om op de hoogte te blijven van wijzigingen.