VITRADE PROFESSIONAL TRADING

flatexDEGIRO

# Konto-/Depotvollmacht

## Einzelkaufleute, Personenhandels- und Kapitalgesellschaften, Partnergesellschaften, GbR

Bitte ausgefüllt und **unterschrieben** senden an: **flatexDEGIRO Bank AG, Postfach 30 17 78, D-10747 Berlin**

Kontonummer (sofern bekannt) _____ Depotnummer (sofern bekannt) _____

### Angaben zum Vollmachtgeber

Kundennummer (sofern bekannt) _____

Konto-/Depotinhaber (Name der Fima/der GbR bzw. Name, Vorname, auch Geburtsname) _____ Rechtsform _____

**Anschrift** (Stamm-/Meldeadresse)

Straße _____ Haus-Nr. _____ Adresszusatz _____

Postleitzahl _____ Ort _____ Land _____

**Ich bevollmächtige / Wir bevollmächtigen die nachstehend genannte(n) Person(en), mich/uns im Geschäftsverkehr mit der Bank zu vertreten. Die Vollmacht gilt für mein/unser oben angegebenes Konto oder Konto/Depot bei der Bank.**

**Angaben zu dem/den Vollmachtnehmer/n (Verfügungsberechtigten)**

| Vorname Name Kundennummer (sofern bekannt) | Antragsart | Zugang | Teilnahmeberechtigung[1] – Konto: Konto-/Umsatzabfrage (Paket HBCI 1) | Konto: Zahlungsverkehr (Paket HBCI 2) Art[2] E | Art[2] A | Art[2] B | Limit[3] | Depot (Paket HBCI 3) | Depot (Paket HBCI 4) Art[2] E | Art[2] A | Art[2] B | Unterschrift des Bevollmächtigten (Verfügungsberechtigten) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. | ☐ Neuantrag<br>☐ Änderung<br>☐ Löschung | ☐ HBCI<br>Website<br>☐ Paket I<br>☐ Paket II | NV<br>☑<br>☑ | NV<br>NV<br>☑ | NV<br>NV<br>NV | NV<br>NV<br>NV | _____<br>NV<br>NV | NV<br>☑<br>☑ | NV<br>NV<br>☑ | NV<br>NV<br>NV | NV<br>NV<br>NV | |
| 2. | ☐ Neuantrag<br>☐ Änderung<br>☐ Löschung | ☐ HBCI<br>Website<br>☐ Paket I<br>☐ Paket II | NV<br>☑<br>☑ | NV<br>NV<br>☑ | NV<br>NV<br>NV | NV<br>NV<br>NV | _____<br>NV<br>NV | NV<br>☑<br>☑ | NV<br>NV<br>☑ | NV<br>NV<br>NV | NV<br>NV<br>NV | |
| 3. | ☐ Neuantrag<br>☐ Änderung<br>☐ Löschung | ☐ HBCI<br>Website<br>☐ Paket I<br>☐ Paket II | NV<br>☑<br>☑ | NV<br>NV<br>☑ | NV<br>NV<br>NV | NV<br>NV<br>NV | _____<br>NV<br>NV | NV<br>☑<br>☑ | NV<br>NV<br>☑ | NV<br>NV<br>NV | NV<br>NV<br>NV | |
| 4. | ☐ Neuantrag<br>☐ Änderung<br>☐ Löschung | ☐ HBCI<br>Website<br>☐ Paket I<br>☐ Paket II | NV<br>☑<br>☑ | NV<br>NV<br>☑ | NV<br>NV<br>NV | NV<br>NV<br>NV | _____<br>NV<br>NV | NV<br>☑<br>☑ | NV<br>NV<br>☑ | NV<br>NV<br>NV | NV<br>NV<br>NV | |
| 5. | ☐ Neuantrag<br>☐ Änderung<br>☐ Löschung | ☐ HBCI<br>Website<br>☐ Paket I<br>☐ Paket II | NV<br>☑<br>☑ | NV<br>NV<br>☑ | NV<br>NV<br>NV | NV<br>NV<br>NV | _____<br>NV<br>NV | NV<br>☑<br>☑ | NV<br>NV<br>☑ | NV<br>NV<br>NV | NV<br>NV<br>NV | |

Der/Die Bevollmächtigte(n) nimmt/nehmen zur Kenntnis, dass persönliche Daten aller Bevollmächtigten gespeichert werden, soweit dies gesetzlich vorgeschieben und/oder zur Führung des Kontos/Depots bzw. zur Durchführung von Aufträgen erforderlich ist und stimmt/stimmen der Speicherung zu.

[1] bzgl. Geschäftsvorfälle gemäß Beiblatt "Übersicht zu den unterstützten Geschäftsvorfällen (HBCI/Website)"

[2] **E**=einzeln (allein), **A**=Allgemein (mit jedem anderen Zeichnungsberechtigten gemeinsam) oder **B**=beschränkt (nur mit einem "E"- oder "A"-Zeichnungsberechtigten gemeinsam)

[3] Verfügungshöchstbetrag je Verfügung und Kontowährung

NV=nicht verfügbar



0101190100080103

# Konto-/Depotvollmacht

## Einzelkaufleute, Personenhandels- und Kapitalgesellschaften, Vereine, Partnergesellschaften, GbR

**Für die Vollmacht gelten im Einzelnen folgende Regelungen/Bestimmungen**

**1. Umfang der Vollmacht**
Der/Die Bevollmächtigte kann - auch zu eigenen Gunsten - alle Handlungen im Geschäftsverkehr mit Ihnen vornehmen nach Maßgabe der folgenden Bestimmungen:

Er/Sie kann insbesondere
- über jeweilige Guthaben (z.B. durch Überweisungsaufträge) verfügen
- eingeräumte Kredite in Anspruch nehmen
- Verbindlichkeiten zu Lasten der/des Kontoinhaber(s) eingehen, sofern es sich um Verfügungskredite oder Kontoüberziehungen im banküblichen Rahmen handelt
- Wertpapiere und Devisen an- und verkaufen, die Auslieferung an sich verlangen sowie Aufträge für andere börsenmäßige Geschäfte erteilen
- Konto- und Kreditkündigungen entgegennehmen
- Rechnungsabschlüsse, Kontoauszüge, Wertpapier-, Depot- und Erträgnisaufstellungen sowie sonstige Abrechnungen und Mitteilungen entgegennehmen und anerkennen

Diese Vollmacht berechtigt nicht
- zur Eröffnung weiterer Konten/Depots
- zum Abschluss und zur Änderung von Kreditverträgen
- zum Abschluss von Börsentermin- und Devisentermingeschäften
- zur Bestellung und zur Rücknahme von Sicherheiten
- zum Auflösen von Konten/Depots

**2. Untervollmachten**
Zur Erteilung von Untervollmachten ist/sind der/die Bevollmächtigte(n) nicht berechtigt.

**3. Geltungsdauer der Vollmacht**
Die Vollmacht kann vom Kontoinhaber jederzeit widerrufen werden. Widerruft der Kontoinhaber die Vollmacht, hat er die Bank hierüber unverzüglich und aus Beweisgründen möglichst schriftlich zu unterrichten. Bei mehreren Vertretungsberechtigten führt der Widerruf der Vollmacht eines Vertretungsberechtigten zum Erlöschen der Vollmacht.

**4. Zugang zum Online-Banking**
Sofern Online-Banking vereinbart ist, teilt die Bank dem/der Bevollmächtigten seine/ihre Kundennummer mit und übersendet sein Log-On-Passwort. Ist das TAN-Verfahren vorgesehen, erhält der Kunde zusätzlich und separat eine iTANCard. Ist das TAN-Verfahren nicht vorgesehen, so muss der Bevollmächtigte beim ersten Zugriff im Internet sein Log-On-Passwort ändern und ein Trading-Passwort einrichten. Die Geheimhaltung der Legitimierungscodes nach Nr. 9 der "Bedingungen für den Zugang über elektronische Medien" gilt auch im Verhältnis zwischen Kontoinhabern und Bevollmächtigten.

**Schlusserklärung**

**Erklärung zur Datenverarbeitung**
*Die flatexDEGIRO Bank AG erhebt und verarbeitet im Rahmen der Anbahnung, Durchführung und Beendigung des Vertragsverhältnisses personenbezogene Daten und übermittelt diese gegebenenfalls auch an Dritte. Unsere "**Informationen zur Datenverarbeitung**" enthalten detaillierte Informationen gem. Art. 13 der EU-Datenschutzgrundverordnung.*

Zusätzlich zu den umseitig aufgeführten Regelungen und Bestimmungen gelten die allgemeinen und produktbezogenen Geschäftsbedingungen der Bank, die dem/der Bevollmächtigte(n) durch den/die Vollmachtgeber vorzulegen sind.

Im Falle des PostIdent-Verfahrens ermächtige(n) ich/wir die Bank, meine/unsere Ausweisdaten durch die Deutsche Post AG zur Weiterleitung an die Bank feststellen zu lassen. Die hierzu vorgesehene Sendung von der Bank erhalte(n) ich/wir nur persönlich nach Feststellung meiner Identität; erteilte Postvollmachten gelten hierfür nicht. Die Ausweisdaten werden nur von der Bank gespeichert.

**Hinweis zur Einrichtung von Verfügungsberechtigungen auf Depots von Gesellschaften bürgerlichen Rechts**
Zur Einrichtung von Verfügungsberechtigungen auf Depots von Gesellschaften bürgerlichen Rechts muss der Bank das **von jedem Verfügungsberechtigten** einzureichende Formular "Erforderliche Angaben nach § 63 Abs. 10 WpHG - Gesellschaft bürgerlichen Rechts" (WpHG-Fragebogen für Verfügungsberechtigte von GbR) vorliegen. Liegt dieser nicht vor, kann eine Verfügungsberechtigung nicht eingerichtet werden.

X _____ Ort, Datum

X _____ Unterschrift(en) des/der Vollmachtgeber(s)

X _____ Ort, Datum

X _____ Unterschrift Bevollmächtigte(r)



0101190100080203

VITRADE PROFESSIONAL TRADING

flatex DEGIRO

# Konto-/Depotvollmacht

## Einzelkaufleute, Personenhandels- und Kapitalgesellschaften, Vereine, Partnergesellschaften, GbR

Legitimation der Bevollmächtigten

**Blatt____ von_____**

[1] Angaben zur legitimierenden Person sind unter "Bearbeitungsvermerke" einzutragen.

| | Name, Vorname | | ☐ Herr ☐ Frau | Titel |
|---|---|---|---|---|
| Geburtsdatum | Geburtsort | | Geburtsland | |
| Staatsangehörigkeit | Weitere Staatsangehörigkeiten | | Beruf/Position | |
| ☐ Steuerinländer<br>☐ Steuerausländer | Aufgrund der Vorgaben der Abgabenordnung (§ 154 Absatz 2 AO) sind wir verpflichtet, für jeden verfügungsberechtigten Steuerinländer die Steuer-Identifikationsnummer zu erheben. | | Steuer-Identifikationsnummer | |
| E-Mail | Telefon geschäftlich | Telefon mobil | | |
| Ausweisart | Ausweisnummer | Ausstellungsdatum | Ausstellende Behörde | |
| Privatanschrift (Straße, Hausnummer, PLZ, Ort) | | | Land | |
| Legitimation: ☐ im PostIdent-Verfahren ☐ durch Mitarbeiter der Bank [1] | ☐ durch Vertretungsberechtigung ☐ durch legitimationsberechtigten Dritten [1] | | ☐ Bestandskunde, Kundennummer _____ ☐ _____ | |

| | Name, Vorname | | ☐ Herr ☐ Frau | Titel |
|---|---|---|---|---|
| Geburtsdatum | Geburtsort | | Geburtsland | |
| Staatsangehörigkeit | Weitere Staatsangehörigkeiten | | Beruf/Position | |
| ☐ Steuerinländer<br>☐ Steuerausländer | Aufgrund der Vorgaben der Abgabenordnung (§ 154 Absatz 2 AO) sind wir verpflichtet, für jeden verfügungsberechtigten Steuerinländer die Steuer-Identifikationsnummer zu erheben. | | Steuer-Identifikationsnummer | |
| E-Mail | Telefon geschäftlich | Telefon mobil | | |
| Ausweisart | Ausweisnummer | Ausstellungsdatum | Ausstellende Behörde | |
| Privatanschrift (Straße, Hausnummer, PLZ, Ort) | | | Land | |
| Legitimation: ☐ im PostIdent-Verfahren ☐ durch Mitarbeiter der Bank [1] | ☐ durch Vertretungsberechtigung ☐ durch legitimationsberechtigten Dritten [1] | | ☐ Bestandskunde, Kundennummer _____ ☐ _____ | |

Bearbeitungsvermerke durch ☐ Mitarbeiter der Bank ☐ legitimationsberechtigten Dritten

☐ Die Unterschrift(en) des/der Bevollmächtigten wurde(n) in meiner Gegenwart vollzogen. Lesbare und gegengezeichnete ("Original lag vor") Kopien des/der Ausweisdokumente sind beigefügt.

☐ Der Vollmachtgeber hat die zuvor geleistete(n) Unterschrift(en) des/der Bevollmächtigten mir gegenüber anerkannt. Lesbare und gegengezeichnete ("Original lag vor") Kopien des/der Ausweisdokumente sind beigefügt.

X _____ Ort, Datum

X _____ Name, Vorname des Bearbeiters

X _____ Unterschrift des Bearbeiters

0101190100080303

# Informationen zu Datenverarbeitung und Datenschutz

Dieses Dokument soll Sie möglichst umfassend über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und Ihre Rechte aus dem Datenschutzrecht informieren. Die tatsächliche Verarbeitung und Nutzung Ihrer Daten in Ihrem persönlichen Einzelfall hängt naturgemäß wesentlich davon ab, welche Produkte und Dienstleistungen Sie nutzen oder zu nutzen beabsichtigen, welche Aufträge Sie erteilen und welche sonstigen Aktivitäten Sie entfalten.

## Wer ist für die Verarbeitung meiner Daten verantwortlich und wer ist mein Ansprechpartner?

Der Verantwortliche im Sinne der EU-Datenschutzgrundverordnung ist:

flatexDEGIRO Bank AG
Omniturm
Große Gallusstraße 16-18
D-60312 Frankfurt am Main

Telefon: +49 (0) 69 5060419 10
Fax: +49 (0) 69 5060419 19
E-Mail: kundeninfo@flatex.com
www.flatexdegiro.com

Unser betrieblicher Datenschutzbeauftragter ist zu erreichen unter:

flatexDEGIRO Bank AG
Datenschutzbeauftragter
Omniturm
Große Gallusstraße 16-18
D-60312 Frankfurt am Main
Telefon: +49 (0) 69 - 450001 4190
E-Mail: datenschutz@flatexdegiro.com

## Woher bekommen wir Ihre Daten?

Den größten Teil der personenbezogenen Daten, die wir verarbeiten, erhalten wir im Zusammenhang mit unserer Geschäftsbeziehung von unseren Interessenten, Kunden und Bevollmächtigten. Zudem verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister) auf rechtmäßige Weise erheben oder die wir von Dritten (z. B. einer Kreditauskunftei) rechtmäßig erhalten.

Relevante personenbezogene Daten sind beispielsweise Name, Adresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Geburtsdatum und -ort, Staatsangehörigkeit, Legitimationsdaten (z.B. Ausweisdaten), Authentifikationsdaten (z.B. Unterschriftprobe), Auftragsdaten (z.B. Zahlungsaufträge, Wertpapierorders), Daten aus der Durchführung von Dienstleistungen (z.B. Umsatzdaten im Zahlungsverkehr), Informationen über ihre finanzielle Situation (z.B. Bonitätsdaten, Scoring-/Ratingdaten, Herkunft von Vermögenswerten), Werbe- und Vertriebsdaten (inklusive Werbescores), Dokumentationsdaten (z.B. Beratungsprotokoll, technische Protokollierung beim Online-Banking).

## Zu welchen Zwecken verarbeiten wir Ihre Daten und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO), dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) in der ab dem 25.05.2018 geltenden Fassung und anderen einschlägigen Rechtsvorschriften, die speziell für Kreditinstitute bestimmte Verarbeitungen zwingend vorschreiben:

### Erfüllung vertraglicher Pflichten (Art. 6 Abs. 1 b DSGVO)

Wenn wir mit Ihnen auf Ihren Wunsch hin einen Vertrag über Dienstleistungen oder die Nutzung unserer Produkte abschließen, verarbeiten wir Ihre Daten, um diesen Vertrag vorbereiten, abschießen und erfüllen zu können. Die Zwecke der Datenverarbeitung ergeben sich in erster Linie aus dem konkreten Produkt bzw. der Dienstleistung (z.B. Konto, Kredit, Wertpapiere, Einlagen, Vermittlung)

und können unter anderem Konto- und Depotführung sowie die Durchführung von Transaktionen umfassen.

**Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 f DSGVO)**

Soweit erforderlich verarbeiten wir Ihre Daten auch zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten.

Beispiele:

- Konsultation von und Datenaustausch mit Auskunfteien (z.B. SCHUFA) zur Ermittlung von Bonitäts- bzw. Ausfallrisiken im Kreditgeschäft und des Bedarfs beim Pfändungsschutzkonto oder Basiskonto,
- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse zwecks direkter Kundenansprache,
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten zu diesen Zwecken nicht widersprochen haben,
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten,
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs der Bank,
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,
- Videoüberwachungen zur Sammlung von Beweismitteln bei Überfällen und Betrugsdelikten oder zum Nachweis von Verfügungen und Einzahlungen, z.B. an Geldautomaten,
- Maßnahmen zur Sicherheit unserer Gebäude und technischen Einrichtungen (z.B. Zutrittskontrollen),
- Maßnahmen zur Steuerung des Geschäftsbetriebes und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten
- Risikosteuerung im Konzern

**Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 a DSGVO)**

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer Daten für bestimmte Zwecke erteilt haben, ist diese auch die Rechtsgrundlage dafür. Ihre Einwilligung können Sie jederzeit widerrufen. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die Sie uns vor der Anwendung der DSGVO, d.h. vor dem 25. Mai 2018, erteilt haben. Der Widerruf der Einwilligung berührt nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten Daten.

**Gesetzliche Vorgaben (Art. 6 Abs.1 c DSGVO), öffentliches Interesse (Art. 6 Abs. 1 e DSGVO)**

Wir haben als Bank diverse rechtliche Verpflichtungen zur erfüllen, gesetzliche Anforderungen wie das Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Steuergesetze, sowie bankaufsichtsrechtliche Vorgaben z.B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht, der Deutschen Bundesbank und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht. Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Kreditwürdigkeitsprüfung, die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken in der Bank und im Konzern.

## Wer bekommt meine Daten?

Innerhalb der Bank erhalten alle Personen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung der genannten Zwecke benötigen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesen Zwecken Daten erhalten, wenn diese auf die Einhaltung des Bankgeheimnisses verpflichtet werden. Dies können Unternehmen in den Bereichen kreditwirtschaftliche Leistungen, IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Inkasso, Beratung und Consulting sowie Vertrieb und Marketing sein.

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb unserer Bank und der von uns beauftragten Dienstleister sind wir als Bank zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet, von denen wir Kenntnis erlangen (Bankgeheimnis). Informationen über unsere Kunden dürfen wir nur weitergeben, wenn wir dazu gesetzlich verpflichtet sind, der Kunde eingewilligt hat oder wir zur Erteilung einer Bankauskunft befugt sind. Als Empfänger personenbezogener Daten kommen beispielsweise in Frage::

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden, Strafverfolgungsbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung, beispielsweise
  - Automatisierter Abruf von Kontoinformationen durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), angeordnet durch § 24c KWG
  - Übermittlung von Stamm- und Ertragsdaten an das Bundesamt für Finanzen, wenn eine Freistellung von Erträgen von der Zinsabschlagsteuer erfolgt ist, angeordnet durch § 45d EStG.
- Andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln (z. B. Deutsche Bundesbank, Korrespondenzbanken, Depotbanken, Börsen, Auskunfteien)
- Kapitalgesellschaften, deren Aktien Sie erwerben, falls es sich um Namensaktien handelt, zum Eintrag in das Aktienbuch der Gesellschaft, angeordnet durch § 67 Abs. 1 AktG.
- Andere Unternehmen im Konzern zur Risikosteuerung aufgrund gesetzlicher oder behördlicher Verpflichtungen, denen wir als Unternehmen unterliegen.

Weitere Datenempfänger kommen in Betracht, falls Sie uns hierfür eine Einwilligung oder einen ausdrücklichen Auftrag zur Datenübermittlung erteilt haben bzw. uns diesen Stellen gegenüber vom Bankgeheimnis befreit haben.

## Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Eine Datenübermittlung an Stellen in Staaten außerhalb der Europäischen Union (sogenannte Drittstaaten) findet statt, soweit

- es zur Ausführung Ihrer Aufträge erforderlich ist (z. B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge),
- es gesetzlich vorgeschrieben ist (z.B. steuerrechtliche Meldepflichten) oder
- Sie uns Ihre Einwilligung oder einen ausdrücklichen Auftrag erteilt haben.

## Wie lange speichern wir Ihre Daten?

Wir verarbeiten und speichern Ihre Daten, solange es für die genannten Zwecke, insbesondere die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist.

Sind die Daten für die genannten Zwecke nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, eine weitere Speicherung und ggf. Verarbeitung ist erforderlich zu folgende Zwecken:

- Erfüllung gesetzlicher Aufbewahrungspflichten, u.a. aus dem Handelsgesetzbuch (HGB), der Abgabenordnung (AO), dem Kreditwesengesetz (KWG), dem Geldwäschegesetz (GwG) und dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG). Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen derzeit zwei bis zehn Jahre, wobei hier jeweils die längster Frist zur Anwendung kommen muss.
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 195ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist 3 Jahre beträgt.

## Welches sind meine Rechte im Hinblick auf Datenschutz?

Jede betroffene Person hat das Recht auf **Auskunft** (Artikel 15 DSGVO), auf **Berichtigung** (Artikel 16 DSGVO), auf **Löschung** (Artikel 17 DSGVO), auf **Einschränkung der Verarbeitung** (Artikel 18 DSGVO), auf **Widerspruch** (Artikel 21 DSGVO) sowie auf **Datenübertragbarkeit** (Artikel 20 DSGVO). Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (Artikel 77 DSGVO i.V.m. § 19 BDSG).

Erteilte Einwilligungen in die Verarbeitung personenbezogener Daten können Sie jederzeit widerrufen.

Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die Sie uns vor der Anwendung der Datenschutzgrundverordnung, d.h. vor dem 25. Mai 2018, erteilt haben. Bitte beachten Sie, dass ein Widerruf lediglich für die Zukunft wirkt, vor dem Widerruf durchgeführte Verarbeitungen sind davon nicht betroffen.

## Bin ich zur Bereitstellung von Daten verpflichtet?

Wenn Sie eine Geschäftsbeziehung mit uns eingehen wollen, benötigen wir zu ihrer Begründung und Durchführung und zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen Daten von Ihnen. Falls Sie uns diese nicht zur Verfügung stellen, wird es uns nicht möglich und/oder nicht erlaubt sein, ein Vertragsverhältnis mit Ihnen aufzunehmen.

Insbesondere sind wir nach geldwäscherechtlichen und anderen gesetzlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor Aufnahme der Geschäftsbeziehung anhand Ihres Ausweisdokumentes zu identifizieren und Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, Anschrift sowie Ausweisdaten zu erheben und zu speichern. Diese gesetzliche Verpflichtung können wir nur erfüllen, wenn Sie uns nach § 4 Abs. 6 Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzeigen, hierzu sind Sie verpflichtet. Sofern Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir keine Geschäftsbeziehung mit Ihnen aufnehmen oder fortsetzen.

## In wieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung?

Zur Aufnahme und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatisierte automatische Entscheidungsfindung gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollten wir diese Verfahren für einzelne Produkte oder Dienstleistungen einsetzen, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

## Findet „Profiling“ statt?

Wir verarbeiten teilweise Ihre Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Wir setzen Profiling beispielsweise in folgenden Fällen ein:

- Zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen im Bereich der Geldwäsche- und Betrugsbekämpfung werden auch Datenauswertungen (u.a. im Zahlungsverkehr) vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.
- Um Sie zielgerichtet über Produkte und Dienstleistungen informieren und beraten zu können, setzen wir Auswertungsinstrumente ein. Diese ermöglichen eine auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittene Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung.
- Zur Beurteilung Ihrer Kreditwürdigkeit nutzen wir das Scoring. Dabei wird die Wahrscheinlichkeit berechnet, mit der ein Kunde seinen Zahlungsverpflichtungen vertragsgemäß nachkommen wird. In die Berechnung können Angaben wie Einkommensverhältnisse, Ausgaben, bestehende Verbindlichkeiten, Beruf, Arbeitgeber, Beschäftigungsdauer, Erfahrungen aus der bisherigen Geschäftsbeziehung, vertragsgemäße Rückzahlung früherer Kredite sowie Informationen von Kreditauskunfteien einfließen. Das Scoring beruht auf einem mathematisch-statistisch anerkannten und bewährten Verfahren. Die errechneten Scorewerte fließen in die Entscheidung über einzelne Vertragsabschlüsse und in das Risikomanagement der Bank ein.