

# Datenschutzhinweise für Depotkunden

## Unser Umgang mit Ihren Daten und Ihre Rechte



### Informationen nach Art. 13, 14 und 21 der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)

Mit diesen Datenschutzhinweisen informieren wir Sie, unsere Depotkunden, gemäß der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns sowie über die Ihnen zustehenden Rechte. Diese Hinweise werden soweit erforderlich aktualisiert und unter [www.deka.de/privatkunden/datenschutz](http://www.deka.de/privatkunden/datenschutz) veröffentlicht. Bei wesentlichen Änderungen informieren wir Sie gesondert.

#### 1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

Verantwortlicher sind wir, die DekaBank Deutsche Girozentrale (Anstalt des öffentlichen Rechts), Mainzer Landstraße 16, 60325 Frankfurt am Main, Telefon (0 69) 71 47 - 6 52, E-Mail: [service@deka.de](mailto:service@deka.de)

Kontaktadressen des Datenschutzbeauftragten: Anschrift wie oben: „c/o Datenschutzbeauftragter“, E-Mail: [datenschutz@deka.de](mailto:datenschutz@deka.de)

#### 2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten Daten, die wir aus der Geschäftsbeziehung mit Ihnen erhalten. Die Daten erhalten wir direkt von Ihnen, z. B. im Rahmen der Depotöffnung oder Auftragserteilung, oder über das Institut der Sparkassen-Finanzgruppe, welches das Depot an uns vermittelt hat, Ihr Girokonto führt oder die Legitimation bei der Depotöffnung geprüft hat (betreuendes Institut).

Konkret verarbeiten wir insbesondere folgende Daten:

- **Stammdaten:** Ihre Grunddaten zum Depot aus dem Depotöffnungsantrag (z. B. Name, Anschrift und Kontaktdaten des Depotinhabers, Bankverbindung, Beruf, Familienstand)
- **Legitimationsdaten:** Daten, die zu Ihrer Identitätsfeststellung verarbeitet werden (z. B. für die Identifizierung zu erhebende persönliche Angaben sowie Ausweisdaten)
- **Durchführungsdaten:** Daten im Zusammenhang mit der Durchführung des Depotvertrags (z. B. Wertpapieraufträge, Bestände und Transaktionen im Depot und Vollmachten, Daten zu Ihrer finanziellen Situation und Risikobereitschaft)
- **Steuerdaten:** steuerrelevante Daten (z. B. zur Abgeltungsteuer und zu Freistellungsaufträgen, Nichtveranlagungsdaten, Kirchensteuerabzugsmerkmal)
- **Vertragsdaten zu anderen Produkten:** Vertragsdaten zu sonstigen DekaBank-Produkten (z. B. zu Spar- und Auszahlplänen oder Vermögenswirksamen Leistungen)
- **Korrespondenzdaten:** Daten aus Korrespondenz mit Ihnen (z. B. Schriftverkehr mit Ihnen)
- **Werbe- und Vertriebsdaten:** Daten in Bezug auf Werbung durch uns an Sie (z. B. für Sie potenziell interessante Produkte)
- **Kommunikationsdaten:** Adresse, E-Mail-Adresse, Telefonnummer oder auch Geräte-ID (App-Mitteilungen)
- **Statistikdaten:** Eignung bestimmter Finanzprodukte (Zuordnung mithilfe allgemeiner Kriterien)
- **Produktdaten:** Daten von der vermittelnden Sparkasse über von Ihnen gehaltene Produkte, wie Versicherungen, Bausparverträge und Finanzdienstleistungen
- **Analysedaten:** Auswertungsergebnisse von Datenanalyse (z. B. Vertrags- bzw. Produktaffinität, Produktverbesserungen)

#### 3. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der DSGVO und des BDSG. Im Nachfolgenden informieren wir Sie darüber, wofür und auf welcher Rechtsgrundlage wir Ihre Daten verarbeiten.

##### 3.1. Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 Buchst. b DSGVO)

Wir verarbeiten Ihre Daten zur Durchführung unserer Verträge mit Ihnen oder vorvertraglicher Maßnahmen, d. h. insbesondere zur Depotführung und Ausführung Ihrer Aufträge sowie aller mit dem Betrieb und der Verwaltung eines Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituts erforderlichen Tätigkeiten. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich im Einzelnen nach dem konkreten Produkt und den Vertragsunterlagen.

##### 3.2. Im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 Buchst. f DSGVO)

Wir verarbeiten Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrags hinaus außerdem auf Basis einer Interessenabwägung zur Wahrung der berechtigten Interessen von uns oder von Dritten. Dies erfolgt zu folgenden Zwecken:

- Unterstützung der Sparkassen, insbesondere des betreuenden Instituts, bei der Kundenberatung und -betreuung und dem Vertrieb
- allgemeine Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten
- Werbung, Markt- und Meinungsforschung
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs

Unser Interesse an der jeweiligen Verarbeitung ergibt sich aus den jeweiligen oben genannten Zwecken und ist im Übrigen wirtschaftlicher Natur (effiziente Aufgabenerfüllung, Vertrieb, Vermeidung von Rechtsrisiken).

Soweit es der konkrete Zweck gestattet, verarbeiten wir Ihre Daten pseudonymisiert oder anonymisiert.

##### 3.3. Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 Buchst. a DSGVO)

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten erteilt haben, ist die jeweilige Einwilligung Rechtsgrundlage für die dort genannte Verarbeitung.

Dies betrifft insbesondere Ihre etwaige Einwilligung bei der Depotöffnung in die Weitergabe Ihrer Daten an das betreuende Institut zur Kundenberatung und -betreuung. Zudem haben Sie ggf. der werblichen Ansprache per E-Mail oder Telefon zugestimmt.

Wir holen außerdem Ihre Einwilligung ein, um eine individuelle und möglichst passgenaue Beratung, Betreuung und Information über Produkte und Aktionen zu ermöglichen. Die Einwilligung ermöglicht uns beispielsweise komplexe Datenanalysen dazu, inwiefern ein bestimmtes Produkt für gewisse Kunden von Interesse sein könnte, um diese gezielt auf dieses Angebot aufmerksam zu machen (Generierung von Analysedaten).

Sollten Sie diese Einwilligung nicht erteilen, ist es uns trotzdem möglich, unsere vertraglichen Leistungen Ihnen gegenüber zu erfüllen. Die Rechtsgrundlage für die entsprechende Datenverarbeitung ist dann die Erfüllung unseres Vertrags mit Ihnen (s. Ziffer 3.1 dieser Datenschutzhinweise). Ebenso können wir ohne diese Einwilligung in gewissen Fällen noch einfache Datenverarbeitungen vornehmen, um jenseits des Vertrags Ihre Daten zu verarbeiten (s. dazu Ziffer 3.2 dieser Datenschutzhinweise).

Sie können Ihre Einwilligungen jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Dies gilt auch für Einwilligungserklärungen, die Sie uns gegenüber vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25. Mai 2018, erteilt haben.

##### 3.4. Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 Buchst. c DSGVO)

Wir unterliegen verschiedenen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z. B. Kreditwesengesetz (KWG), Geldwäschegesetz (GWG), Wertpapierhandelsgesetz (WpHG), Depotgesetz (DepotG), Kapitalanlagegesetzbuch (KAGB), Steuergesetze) sowie aufsichtsrechtlichen Vorgaben (z. B. der Europäischen Zentralbank, Europäischen Bankenaufsicht, Deutschen Bundesbank und Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprevention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken.

#### 4. Wer bekommt meine Daten?

Eine Weitergabe Ihrer Daten erfolgt nur unter Wahrung des Bankgeheimnisses und nur soweit eine Rechtsgrundlage dies gestattet (insbesondere zur Ausführung Ihrer Aufträge).

Innerhalb der DekaBank erhalten diejenigen Stellen Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten oder zur Erfüllung ihrer jeweiligen Aufgaben benötigen (z. B. Depotservice, Geldwäschebeauftragter, Vertrieb und Marketing).

Darüber hinaus können folgende Stellen Ihre Daten erhalten:

- von uns eingesetzte Auftragsverarbeiter (Art. 28 DSGVO) insbesondere im Bereich IT-Dienstleistungen, die Ihre Daten weisungsgebunden für uns verarbeiten
- öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Europäische Bankenaufsicht, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung sowie
- sonstige Stellen, für die Sie uns Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben (insbesondere das betreuende Institut sowie die mit der DekaBank verbundenen Unternehmen) bzw. für die Sie uns vom Bankgeheimnis gemäß Vereinbarung oder Einwilligung befreit haben.

#### 5. Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Soweit erforderlich, verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer unserer Geschäftsbeziehung, was auch die Anbahnung und Abwicklung eines Vertrags zwischen uns umfasst. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist, welches auf Jahre angelegt ist. Ihre Daten werden regelmäßig gelöscht, sobald diese nicht mehr für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten erforderlich sind oder Sie Ihre Einwilligung in die Verarbeitung widerrufen haben, es sei denn, die Weiterverarbeitung ist aus den folgenden Gründen erforderlich:

- Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch (HGB), der Abgabenordnung (AO), dem Kreditwesengesetz (KWG), dem Geldwäschegesetz (GwG) und dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) ergeben. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre.
- Nach den gesetzlichen Verjährungsfristen, die zum Beispiel nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuchs (BGB) in der Regel drei Jahre, in gewissen Fällen aber auch bis zu dreißig Jahre betragen können.

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

Wir übermitteln Ihre Daten in Staaten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums – EWR (Drittländer) nur, soweit dies zur Ausführung Ihrer Aufträge (z. B. Wertpapieraufträge) erforderlich oder gesetzlich vorgeschrieben ist, Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben oder im Rahmen einer Auftragsverarbeitung. So setzen wir im Falle eines Depotübertrags mit Gläubigerwechsel zur Abwicklung von Meldungen an Aufsichtsbehörden einen EU-Auftragsverarbeiter ein, der seinerseits Subdienstleister in den USA nutzt, welche Ihre Daten jedoch nur in pseudonymisierter bzw. verschlüsselter Form ohne Klaratenzugriff erhalten. Für die USA liegt kein genereller Angemessenheitsbeschluss der EU-Kommission vor. Zur Sicherstellung eines angemessenen Schutzniveaus werden mit den Datenempfängern im Drittland Verträge gemäß den EU-Standarddatenschutzklauseln geschlossen, die Sie von uns auf Anfrage erhalten.

#### 7. Welche weiteren Datenschutzrechte habe ich?

Sie haben unter den jeweiligen gesetzlichen Voraussetzungen in Bezug auf Ihre personenbezogenen Daten das Recht auf

- Auskunft (Art. 15 DSGVO, § 34 BDSG),
- Berichtigung (Art. 16 DSGVO),
- Löschung (Art. 17 DSGVO, § 35 BDSG),
- Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18 DSGVO) sowie
- Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO).

Außerdem haben Sie ein Beschwerderecht bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO i.V.m. § 19 BDSG).

#### 8. Besteht für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie nur diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Begründung, Durchführung und Beendigung einer Geschäftsbeziehung erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind.

Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss des Vertrages oder die Ausführung des Auftrages mangels Durchführbarkeit ablehnen müssen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können und ggf. beenden müssen. Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung beispielsweise anhand Ihres Personalausweises zu identifizieren und dabei Ihren Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit sowie Ihre Wohnanschrift zu erheben. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns nach dem Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen.

Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen.

#### 9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung im Einzelfall?

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine automatisierte Entscheidungsfindung gemäß Art. 22 DSGVO. Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

#### 10. Inwieweit werden meine Daten für die Profilbildung genutzt?

Wir verarbeiten Ihre Daten teilweise automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (sog. „Profiling“ gemäß Art. 4 Nr. 4 DSGVO). Wir setzen Profiling beispielsweise in folgenden Fällen ein:

- Aufgrund gesetzlicher, regulatorischer und sanktionsrechtlicher Vorgaben im Rahmen der Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, der Verhinderung von strafbaren Handlungen, die zu einer Gefährdung unseres Vermögens oder das des betreuenden Instituts führen können sowie zur Einhaltung von Sanktionsvorgaben sind wir verpflichtet, Vorkehrungen zu treffen, welche auch Datenauswertungen Ihrer Legitimationsdaten, Durchführungsdaten und Steuerdaten, z. B. in Bezug auf Ihre Transaktionen, umfassen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.
- Zudem werten wir ggf. auf Basis Ihrer Einwilligung Ihre Daten aus, um Ihr potenzielles Interesse an unseren Produkten und Leistungen zu ermitteln. Diese Auswertung erfolgt anhand statistischer Verfahren unter Heranziehung von aktuellen Kundendaten und solchen aus der Vergangenheit. Die Ergebnisse nutzen wir, um Sie bedarfs- und zielgerichteter ansprechen zu können sowie zur Unterstützung der Sparkassen bei deren Beratung, Betreuung und Vertrieb.



#### 11. Welche Widerspruchsrechte habe ich? (Art. 21 DSGVO)

##### a) Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Art. 6 Abs. 1 Buchst. f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen. Dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Art. 4 Nr. 4 DSGVO, das z. B. zur Kundenberatung und -betreuung und zu Vertriebszwecken erfolgen kann.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

##### b) Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

Wir können Ihre Daten im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen auch für Direktwerbung verarbeiten. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen. Dies gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht.

Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Der Widerspruch kann jeweils formfrei erfolgen. Unsere Kontaktdaten finden Sie unter Ziffer 1.