

## Information zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten

Sofern Sie online einen Antrag auf Abschluss eines Online-Sparen Kontos bei uns stellen, informieren wir Sie darüber, dass wir nachstehende personenbezogene Daten,

- die wir von Ihnen in Ihrem Antrag, auf Ihrer Selbstauskunft oder im Rahmen der Abwicklung unserer Geschäftsbeziehung;
- die wir von Auskunfteien (Thomson Reuters Ltd.) zur – gesetzlich geforderten - Feststellung Ihres PEP Status;
- die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Grundbücher, Firmenbücher, Vereinsregister, Presse, Medien, Internet);

zulässigerweise erhalten haben und im Einklang mit den datenschutzrechtlichen Vorschriften, insbesondere den Bestimmungen der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Datenschutzgesetz in der Fassung des Datenschutz-Anpassungsgesetzes 2018 (DSG) verarbeiten:

Stammdaten: Kundennummer, Vertragsnummer, Vorname, Nachname, Adresse, Dauer des letzten Wohnsitzes, andere Kontaktdaten (Telefon, E-Mail-Adresse), Titel, Geburtsdatum/-ort, Geschlecht, Nationalität, Familienstand, Steuer-ID, Angaben zum Präsenz- und Zivildienst

Legitimationsdaten: Ausweisdaten, Authentifikationsdaten (z.B. Unterschriftsprobe), Informationen in Entsprechung des KYC-Prinzips resultierend aus den rechtlichen Verpflichtungen im Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (z.B. Kundenprofil, Dokumentation über Zweck und Art der Geschäftsbeziehung, Mittelherkunfts-Nachweise, PEP-Check), Scoring/Ratingdaten

Referenzkontonummer (IBAN), Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen (Ein- und Auszahlungen), Hauptwohnsitz, Angaben zur steuerlichen Ansässigkeit, Herkunft der Geldmittel

Dokumentationsdaten (z.B. Gesprächsnotizen, Beratungsprotokolle)

Die Verarbeitung dieser personenbezogenen Daten erfolgt

### **zur Erfüllung von vertraglichen Verpflichtungen (Art 6 Abs 1 lit b DSGVO):**

- der Anbahnung und Abwicklung des Onlinesparens, was auch die Übermittlung der produktbezogenen Informationen (Zinsänderungen, Kontoauszüge) einschließt;
- Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen;
- Abwicklung des Zahlungsverkehrs; hierfür ist es erforderlich, dass wir Ihre personenbezogenen Daten an unsere Zahlungsverkehrsbank (derzeit: Raiffeisen Bank International AG) übermitteln.

### **zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs 1 lit c und lit e DSGVO):**

- Wir unterliegen als Bank diversen rechtlichen Verpflichtungen (z.B. aus dem Bankwesengesetz, Kapitaladäquanzverordnung, Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz, Kapitalabfluss -Meldegesetz, Kontenregistergesetz, Finanzmarkt-Geldwäschegesetz, Verbraucherkreditgesetz, Steuergesetze) sowie bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben (z.B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht, der Oesterreichischen Nationalbank und der Finanzmarktaufsicht, Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.).

Aufgrund der darin enthaltenen Bestimmungen sind wir zur Durchführung von Berichts-, Rechnungs-, Controlling-, Revisions-, Prüf- und Meldewesen, Kreditwürdigkeitsprüfungen, Identitäts- und Altersprüfungen, Verhinderung der Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung, Betrugsprävention, Meldungen an die Geldwäschemeldestelle in bestimmten Verdachtsfällen, steuer- und aufsichtsrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie zur Bewertung und Steuerung von Risiken in der Bankhaus Denzel Aktiengesellschaft verpflichtet. In Erfüllung dieser Verpflichtungen werden Ihre personenbezogenen Daten durch uns verarbeitet.

## **zur Wahrung berechtigter Interessen (Art 6 Abs 1f DSGVO):**

Soweit erforderlich, kann im Rahmen von Interessenabwägungen zugunsten der Bankhaus Denzel Aktiengesellschaft oder eines Dritten eine Datenverarbeitung über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten erfolgen. Dies erfolgt in nachstehenden Fällen:

- Zu dem Zweck der Erhebung der Kundenzufriedenheit, Qualitätssicherung und Ihnen Produkte des Bankhauses Denzel Aktiengesellschaft im Rahmen von direkter Kundenansprache per E-Mail an Ihre bekannt gegebene Adresse, - soweit gesetzlich zulässig - per Telefon an Ihre bekannt gegebene Telefonnummer, per Brief an Ihre bekannt gegebene Adresse anbieten zu können, welche nur Stammkunden gewährt werden, verarbeiten wir folgende personenbezogenen Daten von Ihnen: Vorname, Nachname, Titel, Geschlecht, Adresse, E-Mailadresse, Telefonnummer, Zahlungserfahrung, bisherige Produkte und übermitteln diese an Auftragsverarbeiter (derzeit: Dataform GmbH, welche schriftliche Werbematerialien erstellen und an Sie übermitteln sowie an die Delta Marketing GmbH, die Sie bei Interesse telefonisch kontaktiert). **Sie haben jederzeit die Möglichkeit, eine direkte Kundenansprache per Mail, Telefon oder Brief abzulehnen. Bitte verwenden Sie hierzu die oben bekannt gegebenen Kontaktdaten.**
- Zu dem Zweck der Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse, Gesamtbankrisikosteuerung, Gewährleistung der IT Sicherheit und des IT-Betriebs, zur Betrugsprävention und -bekämpfung (Transaction Monitoring), Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Produkten und Dienstleistungen.

Innerhalb der Bankhaus Denzel Aktiengesellschaft und der Denzel Leasing GmbH erhalten diejenigen Stellen bzw. MitarbeiterInnen Zugriff auf Ihre personenbezogenen Daten, die diese zur Erfüllung der vertraglichen, gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Pflichten sowie zur Wahrung berechtigter Interessen benötigen. Die Bankhaus Denzel Aktiengesellschaft bedient sich zur Erfüllung dieser Pflichten der Mitarbeiter der Denzel Leasing GmbH und umgekehrt. Auch von uns eingesetzte Dienstleister (Auftragsverarbeiter) erhalten von uns Daten, sofern sie diese Daten zur Erfüllung der jeweiligen Leistung benötigen. Sämtliche Auftragsverarbeiter sind vertraglich entsprechend dazu verpflichtet, das Bankgeheimnis zu wahren und Ihre Daten vertraulich zu behandeln und nur im Rahmen der Leistungserbringung zu verarbeiten.

**Empfänger** Ihrer personenbezogener Daten, sofern nicht bereits zuvor ausdrücklich angeführt, sind gegenwärtig:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. Oesterreichische Nationalbank, Finanzmarktaufsicht, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden, Bundesministerium für Finanzen, Geldwäschemeldestelle, Einlagensicherung) bei Vorliegen einer gesetzlichen, aufsichtsrechtlichen oder behördlichen Verpflichtung;
- Auftragsverarbeiter, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln. Dies sind im Wesentlichen Unternehmen aus den im Folgenden aufgeführten Kategorien: Unterstützung / Wartung von EDV-/IT-Anwendungen (derzeit: Wolfgang Denzel Auto AG), Direktmarketing (derzeit: Delta Marketing GmbH), Lettershops (derzeit: D2D Direct to Document GmbH), Wirtschaftsprüfungsdienstleistung (derzeit: Deloitte Services Wirtschaftsprüfung GmbH), Zahlungsverkehr (derzeit: Raiffeisenbank International AG), Meldewesen (derzeit: Wolters Kluwer).

Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben bzw. für die Sie uns vom Bankgeheimnis gemäß Vereinbarung oder Einwilligung entbunden haben.

Ihre personenbezogenen Daten werden weder an ein **Drittland** noch an eine Internationale Organisation übermittelt.

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist, jedenfalls für die Dauer der gesamten Geschäftsbeziehung sowie darüber hinaus gemäß den aufsichtsrechtlichen oder gesetzlichen Aufbewahrungsfristen. Wir löschen Ihre Daten in der Regel sieben Jahre nach Beendigung unserer Geschäftsbeziehung mit Ihnen. Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher

Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, ihre – befristete – Weiterverarbeitung ist zu folgenden Zwecken erforderlich:

- Erfüllung aufsichtsrechtlicher, unternehmens- und steuerrechtlicher Aufbewahrungsfristen: Zu nennen sind das Unternehmensgesetzbuch, die Bundesabgabenordnung, das Bilanzbuchhaltungsgesetz, das Bankwesengesetz, das Zahlungsdienstegesetz, das Finanzmarkt-Geldwäschegesetz und das Wertpapieraufsichtsgesetz. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen **fünf bis zehn Jahre**.
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 1478 ff Allgemeinen Bürgerlichen Gesetzbuches (ABGB) können diese Verjährungsfristen in bestimmten Fällen bis zu **30 Jahre** betragen, wobei die allgemeine Verjährungsfrist drei Jahre beträgt.

Es besteht die Möglichkeit, dass wir anstatt einer Löschung eine Anonymisierung der Daten vornehmen. In diesem Fall wird jeglicher Personenbezug unwiederbringlich entfernt, weshalb auch die datenschutzrechtlichen Lösungsverpflichtungen entfallen.

Als betroffene Person haben Sie das Recht auf **Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung, Datenübertragbarkeit, Widerspruch** und **Beschwerde**.

Sofern Sie eines der genannten Rechte uns gegenüber geltend machen wollen, verwenden Sie einfach unsere Kontaktmöglichkeiten oder die hierfür eingerichtete E-Mail-Adresse: [datenschutz@denzelbank.at](mailto:datenschutz@denzelbank.at).

#### **Aufsichtsbehörde für die Einhaltung datenschutzrechtlicher Bestimmungen in Österreich:**

Österreichische Datenschutzbehörde  
Barichgasse 40-42  
1030 Wien  
Telefon: +43 1 531 15-202525  
Fax: +43 1 531 15-202690  
E-Mail: [dsb@dsb.gv.at](mailto:dsb@dsb.gv.at)  
Website: <http://www.dsb.gv.at>

Wir führen keine **automatisierte Entscheidungsfindung** durch.

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

- Aufgrund gesetzlicher Vorgaben sind wir zur Geldwäsche- und Betrugsbekämpfung verpflichtet. Insbesondere sind wir verpflichtet, unter anderem die Identität von KundInnen, wirtschaftlichen Eigentümern von KundInnen oder allfälligen Treugebern der KundInnen festzustellen und zu prüfen, den von KundInnen verfolgten Zweck und die von KundInnen angestrebte Art der Geschäftsbeziehung zu bewerten, Informationen über die Herkunft der eingesetzten Mittel einzuholen und zu prüfen, sowie die Geschäftsbeziehung und die in ihrem Rahmen durchgeführten Transaktionen kontinuierlich zu überwachen. Dabei werden auch Datenauswertungen (u.a. im Zahlungsverkehr) vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.
- Um Sie zielgerichtet über Produkte informieren und beraten zu können, setzen wir Auswertungsinstrumente ein. Diese ermöglichen eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung.