

## Kontovollmacht

für Einzelkaufleute, Personenhandels- und Kapitalgesellschaften, Partnerschaftsgesellschaften, GbR sowie sonstige juristische Personen, Kreditinstitute und öffentliche Einrichtungen

Bitte senden an: **Prosegur Cash Services Germany GmbH, Abt. Zahlungsdienste, Verkehrshof 17, 14478 Potsdam**

\_\_\_\_\_  
Kontonummer (sofern bekannt)

### Angaben zum Vollmachtgeber

\_\_\_\_\_  
Kundennummer (sofern bekannt)

\_\_\_\_\_  
Kontoinhaber (Name der Firma / der GbR bzw. Name, Vorname, auch Geburtsname bzw. Name des Kreditinstitutes / der öffentlichen Einrichtung)

\_\_\_\_\_  
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 bei der Bank.

### 3. Angaben zu dem/den Vollmachtnehmer/n (Verfügungsberechtigten)

| Antragsart <sup>1</sup>  | Bestandsteilnehmer <sup>2</sup> | Teilnehmer <sup>3</sup>  | Vorname<br>Name<br>Kundennummer (sofern bekannt) | USER_ID <sup>4</sup> | WebFittale<br>EBTCS      |                          | EU-Klasse <sup>6</sup> | Kontoinformationen       |                          | Gesonderte Auftragsart <sup>7</sup> | Unterschrift des<br>Bevollmächtigten<br>(Verfügungsberechtigten) <sup>8</sup> |
|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|--|----------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|---|
|                          |                                 |                          |  |                      | Kanäle <sup>5</sup>      | Berechtigungen           |                        | Überweisungen            | VEU                      |                                     |   |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>        | <input type="checkbox"/> | _____<br>_____<br>_____                          | _____                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____                  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | _____   |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>        | <input type="checkbox"/> | _____<br>_____<br>_____                          | _____                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____                  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | _____   |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>        | <input type="checkbox"/> | _____<br>_____<br>_____                          | _____                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____                  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | _____   |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>        | <input type="checkbox"/> | _____<br>_____<br>_____                          | _____                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____                  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | _____   |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>        | <input type="checkbox"/> | _____<br>_____<br>_____                          | _____                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | _____                  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            | _____   |

<sup>1</sup> Angabe, ob **N** = Neuantrag, **Ä** = Änderung oder **L** = Löschung. Bei Änderungen sind alle künftig gewünschten Berechtigungen anzugeben.

<sup>2</sup> Angabe, ob der Teilnehmer bereits existiert und nun zusätzlich für Konten dieses Kunden berechtigt wird.

<sup>3</sup> Angabe, ob **T** = Technischer Teilnehmer oder **P** = natürliche Person.

<sup>4</sup> Die USER\_ID wird von der flatexDEGIRO Bank AG vergeben. Bei Änderung oder Löschung ist die USER\_ID Ihres Mitarbeiters anzugeben.

<sup>5</sup> Auswahl der Kommunikationskanäle für welche der Teilnehmer berechtigt werden soll.

<sup>6</sup> Unterschriftenklasse des Teilnehmers: **E** = Einzelberechtigung, **A** = Allgemeine Berechtigung (mit jedem anderen Zeichnungsberechtigten gemeinsam), **B** = Beschränkte Berechtigung (nur mit einem "E"- oder "A"-Zeichnungsberechtigten gemeinsam) oder **T** = Transportunterschrift. Bei technischen Teilnehmern ist ausschließlich eine T-Berechtigung möglich.

<sup>7</sup> Gemäß individueller Vereinbarung

<sup>8</sup> Bei Löschungen ist keine Unterschrift des Teilnehmers erforderlich.

Der/Die Bevollmächtigte(n) nimmt/nehmen zur Kenntnis, dass persönliche Daten aller Bevollmächtigten gespeichert werden, soweit dies gesetzlich vorgeschrieben und/oder zur Führung des Kontos bzw. zur Durchführung von Aufträgen erforderlich ist und stimmt/stimmen der Speicherung zu. Mit der Unterschrift bestätigt der Teilnehmer auch die Kenntnisnahme und Akzeptanz der Ausführungen zu "Regelung/Bestimmung Vollmacht" sowie "Schlusserklärung".

## Kontovollmacht

für Einzelkaufleute, Personenhandels- und Kapitalgesellschaften, Partnerschaftsgesellschaften, GbR sowie sonstige juristische Personen, Kreditinstitute und öffentliche Einrichtungen

### 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
- Verbindlichkeiten zu Lasten der/des Kontoinhaber(s) eingehen, sofern es sich um Verfügungskredite oder Kontoüberziehungen im banküblichen Rahmen handelt
- Rechnungsabschlüsse, Kontoauszüge und Erträgnisaufstellungen sowie sonstige Abrechnungen und Mitteilungen entgegennehmen und anerkennen

Diese Vollmacht berechtigt nicht

- zur Eröffnung weiterer Konten
- zum Abschluss und zur Änderung von Kreditverträgen
- zum Abschluss von Börsentermin- und Devisentermingeschäften
- zur Bestellung und zur Rücknahme von Sicherheiten
- zum Auflösen von Konten

#### 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, gelten folgende Sonderbedingungen: (i) Sonderbedingungen für die DFÜ mit EBICS für Firmenkunden und (ii) Sonderbedingungen für das Online-Banking. Die Geheimhaltung der Legitimierungscodes nach AGB III der "Bedingungen für den Zugang über elektronische Medien" gilt auch im Verhältnis zwischen Kontoinhabern und Bevollmächtigten.

### Schlusserklärung

#### Einwilligungserklärung 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.



Ort, Datum



Unterschrift(en) des/der Vollmachtgeber(s), Kontoinhaber



Ort, Datum



Unterschrift Bevollmächtigte(r)

## Kontovollmacht

für Einzelkaufleute, Personenhandels- und Kapitalgesellschaften, Partnerschaftsgesellschaften, GbR sowie sonstige juristische Personen, Kreditinstitute und öffentliche Einrichtungen

Firma \_\_\_\_\_

Legitimation der Bevollmächtigten

Blatt \_\_\_\_ von \_\_\_\_

<sup>(1)</sup> Angaben zur legitimierenden Person sind unter "Bearbeitungsvermerke" einzutragen.

|  |   |   |                                    |
|--|---|---|------------------------------------|
| Name, Vorname  |   | <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau | Titel                              |
| Geburtsdatum   | Geburtsort  | Geburtsland   |                                    |
| Staatsangehörigkeit  | Weitere Staatsangehörigkeiten   | Beruf/Position  |                                    |
| <input type="checkbox"/> Steuerinländer<br><input type="checkbox"/> Steuerausländer  | Aufgrund der Vorgaben der Abgabenordnung (§ 154 Absatz 2 A0) sind wir verpflichtet, für jeden verfügbaren 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: <input type="checkbox"/> im PostIdent-Verfahren <input type="checkbox"/> durch Vertretungsberechtigung <input type="checkbox"/> Bestandskunde, Kundennummer _____<br><input type="checkbox"/> durch Mitarbeiter der Bank <sup>1</sup> <input type="checkbox"/> durch legitimationsberechtigten Dritten <sup>1</sup> <input type="checkbox"/> _____ |   |   |                                    |

|  |   |   |                                    |
|--|---|---|------------------------------------|
| Name, Vorname  |   | <input type="checkbox"/> Herr <input type="checkbox"/> Frau | Titel                              |
| Geburtsdatum   | Geburtsort  | Geburtsland   |                                    |
| Staatsangehörigkeit  | Weitere Staatsangehörigkeiten   | Beruf/Position  |                                    |
| <input type="checkbox"/> Steuerinländer<br><input type="checkbox"/> Steuerausländer  | Aufgrund der Vorgaben der Abgabenordnung (§ 154 Absatz 2 A0) sind wir verpflichtet, für jeden verfügbaren 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: <input type="checkbox"/> im PostIdent-Verfahren <input type="checkbox"/> durch Vertretungsberechtigung <input type="checkbox"/> Bestandskunde, Kundennummer _____<br><input type="checkbox"/> durch Mitarbeiter der Bank <sup>1</sup> <input type="checkbox"/> durch legitimationsberechtigten Dritten <sup>1</sup> <input type="checkbox"/> _____ |   |   |                                    |

|   |
|---|
| Bearbeitungsvermerke durch <input type="checkbox"/> Mitarbeiter der Bank <input type="checkbox"/> legitimationsberechtigten Dritten<br><input type="checkbox"/> Die Unterschrift des/der Bevollmächtigten wurde(n) in meiner Gegenwart vollzogen. Lesbare und gegengezeichnete ("Original lag vor") Kopien des/der Ausweisdokumente sind beigefügt.<br><input type="checkbox"/> 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



# 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  
Rotfeder-Ring 7  
60327 Frankfurt am Main

Telefon: +49 (0) 69 5060419 10  
Fax: +49 (0) 69 5060419 19  
E-Mail: [kundeninfo@flatexdegiro.com](mailto:kundeninfo@flatexdegiro.com)  
[www.flatexdegiro.com](http://www.flatexdegiro.com)

Unser betrieblicher Datenschutzbeauftragter ist zu erreichen unter:

flatexDEGIRO Bank AG  
Datenschutzbeauftragter  
Rotfeder-Ring 7  
60327 Frankfurt am Main  
Telefon: +49 (0) 69 - 450001 4190  
E-Mail: [datenschutz@flatexdegiro.com](mailto: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, abschließen 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 zu 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.

**Hinweis für Kunden des Vertragspartners Prosegur:** Die Prosegur Cash Services Germany GmbH hat zur Abwicklung der Bargeldversorgung lesenden Zugriff auf die Konten, um vor Auslieferung der Münzen und Noten die Anschaffung des entsprechenden Betrages auf dem Konto prüfen zu können. Rechtsgrundlage ist hier Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO (Durchführung eines Vertrages).

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 folgenden 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 längste 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.

# Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 der EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO)

## **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 Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe e DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Artikel 4 Nr. 4 DSGVO.

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.

## **Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung**

Möglicherweise verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten auch, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen; dies umfasst auch für das Profiling, soweit es sich auf eine solche Direktwerbung bezieht.

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

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte möglichst gerichtet werden an:

flatexDEGIRO Bank AG  
Rotfeder-Ring 7  
60327 Frankfurt am Main

Fax: +49 (0) 69 5060419 19  
E-Mail: [kundeninfo@flatexdegiro.com](mailto:kundeninfo@flatexdegiro.com)