



# DATENSCHUTZHINWEISE

1. März 2024

## 1 PRÄAMBEL

Der Schutz Ihrer personenbezogenen Daten ist für die Advanzia Bank S.A., ein im Luxemburger Handels- und Firmenregister unter der Nummer B109476 eingetragenes Finanzinstitut (im Folgenden auch bezeichnet als „wir“, „uns“ oder „unsere“), und das die Webseite <https://www.advanziakonto.com> betreibt, von höchster Bedeutung.

Die folgende Datenschutzhinweise findet Anwendung auf unsere Kunden, Antragsteller, Internetnutzer oder sonstige sich per E-Mail oder über andere Kommunikationswege an uns wendende Personen (im Folgenden auch bezeichnet als „Sie“, „Ihre“ „Ihr“ oder „Ihnen“). Diese Datenschutzhinweise gilt im Zusammenhang mit unseren Einlagenkonten.

Als Teil unserer gesellschaftlichen Verantwortung stellen wir das Grundrecht auf den Schutz personenbezogener Daten für Sie sicher. Zu diesem Zweck ist die Einhaltung der Transparenzpflicht gemäß der Datenschutzgrundverordnung („DSGVO“ oder Verordnung (EU) 2016/679) von wesentlicher Bedeutung. Diese Datenschutzhinweise stellt sicher, dass unsere Verarbeitungsvorgänge für Sie transparent sind und dass Sie Ihre Rechte gemäß der DSGVO ausüben können.

Das vorliegende Dokument ist eine allgemeine Datenschutzhinweise, die einen Überblick über die Verarbeitung personenbezogener Daten im Zusammenhang mit der Ihnen angebotenen Dienstleistung gibt. Wir wenden jedoch einen mehrstufigen Ansatz für datenschutzrechtliche Erklärungen an. Daher gelten gegebenenfalls für andere Verarbeitungsvorgänge gesonderte Datenschutzbestimmungen.

Alle für unsere Kunden im Bereich Einlagen geltenden datenschutzrechtlichen Dokumente sind auf der folgenden Seite abrufbar: [https://www.advanziakonto.com/Privacy\\_Policy\\_DE](https://www.advanziakonto.com/Privacy_Policy_DE).

## 2 ART UND QUELLEN DER VON UNS ERHOBENEN PERSONENBEZOGENEN DATEN

Folgende Kategorien Ihrer personenbezogenen Daten werden von uns verarbeitet:

- a) Von Ihnen bei der Antragstellung angegebene Kontakt- und Identifizierungsdaten: Geschlecht, Titel, Vorname, Nachname, Land, Postleitzahl, Ort, Anschrift, Hausnummer, Staatsangehörigkeit, zweite Staatsangehörigkeit (freiwillige Angabe), Tätigkeit, E-Mail, Geburtsdatum, Geburtsort, Geburtsland, Festnetznummer (freiwillige Angabe), Mobilfunknummer, Land der Besteuerung, Steuer-ID im Land der Besteuerung;
- b) Von uns erzeugte Kontodaten, sobald Ihr Konto eingerichtet ist: IBAN, Kontostand, Zinsen;
- c) Von uns erstellte Daten, die sich intern auf Sie beziehen: Kunden-ID, T24-Kontonummer;
- d) Kommunikation mit Ihnen, um Sie über unser Vertragsverhältnis in Kenntnis zu setzen, z. B. per Telefon, E-Mail, Brief oder Kontaktformular;
- e) Kopie der Dokumente: Personalausweis, Reisepass, Aufenthaltstitel, Wohnsitznachweis, Vollmacht, Formular zur Selbstauskunft (einschließlich der unter Punkt a) genannten Datenkategorien), W9-Formular;
- f) Daten im Zusammenhang mit Ihrem Online-Konto (Benutzername, IP-Adresse);
- g) Daten im Zusammenhang mit den von uns gemäß dem luxemburgischen Gesetz vom 12. November 2004 gegen Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung durchgeführten Überprüfungen von KYC/Geldwäsche. Diese Daten werden gegebenenfalls von Dritten bereitgestellt;

- h) Für US-Personen, d. h. Personen mit US-amerikanischer Staatsbürgerschaft oder mit Wohnsitz in den USA: FATCA W9-Formular, einschließlich Name, Firma, Steuerklassifizierung gemäß US-Recht, Freibeträge, Adresse, Stadt, Bundesstaat und Postleitzahl, Kontonummer(n), Steuer-ID.

Wir werden Sie nicht um die Angabe sensibler personenbezogener Daten ersuchen. Zudem beabsichtigen wir nicht, Daten zu verarbeiten, aus denen die ethnische Herkunft, politische Meinungen, religiöse oder philosophische Anschauungen oder die Zugehörigkeit zu einer Gewerkschaft hervorgehen. Ferner verarbeiten wir keine genetischen Daten, biometrische Daten zur eindeutigen Identifizierung einer natürlichen Person, Daten betreffend die Gesundheit oder Daten betreffend das Sexualleben oder die sexuelle Orientierung einer natürlichen Person.

### **3 RECHTSGRUNDLAGE UND ZWECK DER VERARBEITUNG IHRER PERSONENBEZOGENEN DATEN**

#### **3.1 Auf Grundlage Ihrer Einwilligung**

Bei der Beantragung unserer Produkte können Sie uns über ein Kontrollkästchen auf unserer Webseite Ihre Zustimmung zu Werbezwecken erteilen (Opt-in). So können Sie sich in Zukunft telefonisch, per SMS oder E-Mail über Angebote sowie über andere von uns vermittelte Finanz- und Versicherungsdienstleistungen auf dem Laufenden halten (Art. 6(1)(a) DSGVO).

#### **3.2 Erfüllung vertraglicher Verpflichtungen**

Der Großteil der personenbezogenen Daten im Rahmen dieser Datenschutzhinweise ist erforderlich, um auf Ihren Wunsch hin vorvertragliche Maßnahmen mit Ihnen zu ergreifen oder einen Vertrag mit Ihnen zu erfüllen (Art. 6(1)(b) DSGVO). Sollten Sie sich daher entscheiden, uns Ihre personenbezogenen Daten nicht zur Verfügung zu stellen, ist es uns nicht möglich, mit Ihnen in Kontakt zu treten und Ihnen unsere Dienstleistungen anzubieten.

Mit Ausnahme der Daten im Zusammenhang mit den Überprüfungen von KYC/Geldwäscheprävention sind die meisten der in Abschnitt 2 aufgeführten personenbezogenen Daten für unsere vertragliche Beziehung und um Ihnen gegenüber unsere Dienstleistungen bereitstellen zu können, erforderlich. Zu den Zwecken der genannten Verarbeitung personenbezogener Daten gehören:

- Prüfung und Annahme Ihres jeweiligen Antrags;
- Bearbeitung von Kundenanfragen;
- Durchführung von Zahlungsvorgängen;
- Verwaltung von Anrufen und Weiterverfolgung;
- Durchführung von Transaktionen;
- Erstellung von Abrechnungen und Kontoauszügen;
- Ausführung der von uns Ihnen gegenüber erbrachten Dienstleistungen.

#### **3.3 Erfüllung gesetzlicher Bestimmungen**

Als in Luxemburg ansässige Bank unterliegen wir den gesetzlichen Bestimmungen zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, zur Betrugsbekämpfung und zur Beurteilung Ihrer Bonität (Art. 6(1)(c) DSGVO).

In diesem Sinne sind wir gesetzlich verpflichtet, Ihre personenbezogenen Daten im Rahmen der folgenden Maßnahmen zu verarbeiten:

- Identitäts- und Altersüberprüfung;

- Prävention von Betrug, Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung;
- Jahresmeldung an die luxemburgische Steuerbehörde (Übermittlung der Datenkategorien a), b) und c) gemäß Abschnitt 2);
- Bewertung und Steuerung unserer Risiken.

### **3.4 Auf Grundlage berechtigter Interessen**

Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten kann auf Grundlage unserer berechtigten Interessen oder der eines Dritten erfolgen (Art. 6(1)(f) DSGVO):

- Überprüfung und Verbesserung der Datenqualität (z.B. Abgleich mit Daten aus Telefonbüchern);
- Test und Optimierung von Prozessen zur Bedarfsanalyse, um Kunden direkt ansprechen zu können;
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung;
- Geltendmachung von Ansprüchen/Forderungen und Verteidigung in Rechtsstreitigkeiten;
- Sicherstellung unserer IT-Sicherheit und des IT-Betriebs sowie Ihrer Daten;
- Maßnahmen zur Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten;
- Maßnahmen zur Beurteilung von Risikofaktoren für uns.

## **4 EMPFANG VON UND ZUGANG ZU PERSONENBEZOGENEN DATEN**

Zur Erfüllung einiger der in dieser Datenschutzhinweise vorgenannten Zwecke werden oder können wir, falls erforderlich oder gewünscht, Ihre personenbezogenen Daten an Dritte übermitteln, und zwar an:

- Callcenter (mit Sitz in Kroatien, Serbien, Türkei, Bosnien und Herzegowina) zur Sicherstellung der Kommunikation mit Ihnen und zur Bearbeitung Ihrer Anfragen;
- IT- und Telekommunikationsdienste, die für die sichere Speicherung Ihrer Daten erforderlich sind;
- Unser internes Bankensystem, z. B. zur Zinsberechnung (innerhalb der EU);
- Zustelldienste, die notwendig sind, um Ihnen Dokumente zukommen zu lassen, z.B. Endabrechnungen (DHL und Deutsche Post AG);
- Drucken, Scannen, Archivieren zur Erstellung und Archivierung von Kundenkommunikation, Rechnungen, Kontoauszügen (EU);
- Öffentliche Einrichtungen und zuständige Behörden (z. B. CSSF, Steuerbehörden, Strafverfolgungsbehörden) zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen und auf Anforderung.

## **5 INTERNATIONALE ÜBERMITTLUNG PERSONENBEZOGENER DATEN**

Internationale Datenübermittlungen bezeichnen Übermittlungen außerhalb der EU (in sogenannte „Drittländer“).

Soweit dies möglich ist, bemühen wir uns, Dienste zu wählen, die in der EU ansässig sind, insbesondere im Bereich der IT-Dienste. Aufgrund technischer Zwänge finden jedoch einige dieser Dienste teilweise in den USA oder im Vereinigten Königreich statt. In diesen Fällen verwenden wir hauptsächlich die [Standardvertragsklauseln für die Übermittlung personenbezogener Daten an Drittländer](#) der EU-Kommission. Was Unternehmen mit Sitz in den USA anbelangt, so sind wir seit der Verabschiedung des EU-USA-Datenschutzrahmens (Data Privacy Framework (DPF), in Kraft seit 10. Juli 2023) bestrebt, nach Möglichkeit Verträge mit US-Unternehmen abzuschließen, die auf der [DPF-Liste](#) als aktiv ausgewiesen sind.

Ferner stützen wir uns bei unseren Callcentern oder in Fällen, in denen ein in den USA ansässiger Anbieter nicht in der DPF-Liste aufgeführt ist, auf Standardvertragsklauseln.

## **6 SPEICHERDAUER PERSONENBEZOGENER DATEN**

Wir speichern Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer unserer Vertragsbeziehung mit Ihnen, die erforderlich ist, um unsere Dienstleistungen für Sie zu erbringen. Darüber hinaus werden Ihre personenbezogenen Daten für einen Zeitraum von bis zu 10 Jahren nach Beendigung unserer Geschäftsbeziehung in Übereinstimmung mit unseren gesetzlichen Anforderungen in Bezug auf Geldwäscheprävention und Terrorismusfinanzierung aufbewahrt. Dies ist erforderlich, um den Bestimmungen des luxemburgischen Gesetzes zur Bekämpfung der Geldwäsche zu genügen.

In Ausnahmefällen kann dieser Zeitraum länger sein, wenn die personenbezogenen Daten im Falle eines Zivilprozesses bis zu 30 Jahre lang benötigt werden.

Sind Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung unserer vertraglichen oder gesetzlichen Pflichten nicht mehr erforderlich, werden sie ordnungsgemäß gelöscht. Darüber hinaus können Sie, wie nachstehend erläutert, von Ihrem Recht auf Löschung („Recht auf Vergessenwerden“) Gebrauch machen.

## **7 BETROFFENENRECHTE**

### **7.1 Recht auf Auskunft**

Sollten Sie Auskunft zu Ihren personenbezogenen Daten verlangen, stellen wir Ihnen auf Ihren Wunsch hin eine Kopie Ihrer personenbezogenen Daten zur Verfügung.

### **7.2 Recht auf Berichtigung**

Sind Sie der Meinung, dass Ihre personenbezogenen Daten unrichtig oder unvollständig sind, so haben Sie das Recht, von uns die Berichtigung dieser Daten zu verlangen. Zur schnelleren Bearbeitung Ihrer Anfrage empfehlen wir Ihnen, dieses Recht auszuüben, indem Sie uns anrufen. Unter Umständen können wir von Ihnen Belege zur Überprüfung Ihrer personenbezogenen Daten verlangen.

### **7.3 Recht auf Löschung („Recht auf Vergessenwerden“)**

Sie haben das Recht, von uns zu verlangen, dass wir Ihre personenbezogenen Daten im Rahmen unserer gesetzlichen Bestimmungen löschen.

### **7.4 Recht auf Einschränkung der Verarbeitung**

Ferner haben Sie das Recht, die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen. Dies gilt insbesondere, wenn Sie Ihre personenbezogenen Daten für unkorrekt halten oder der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten widersprechen. In diesem Fall werden die betreffenden Daten für die Zeit eingeschränkt, die wir benötigen, um Ihren Antrag zu prüfen. Gegebenenfalls ist es uns nicht möglich, Ihnen in diesem Zeitraum unsere Dienstleistungen bereitzustellen.

### **7.5 Recht auf Datenübertragbarkeit**

Sie haben das Recht, von uns zu verlangen, dass wir Ihnen Ihre personenbezogenen Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format übermitteln. Falls Sie dies verlangen, können wir diese Daten auch an Dritte weitergeben. Dieses Recht ist jedoch auf personenbezogene Daten beschränkt, die mit Ihrem Vertrag verarbeitet werden

und bei denen die Verarbeitung mit automatisierten Mitteln erfolgt (d. h. papierlos). Ferner berührt dieses Recht nicht die Verpflichtung der Bank zur Wahrung des Berufsgeheimnisses gemäß dem Luxemburger Finanzsektorengesetz vom 5. April 1993.

## **7.6 Recht auf Widerspruch**

Sind Sie mit einer auf einem berechtigten Interesse begründeten Verarbeitung (siehe Abschnitt 3.4) nicht einverstanden, haben Sie das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten einzulegen. Dies geschieht, indem Sie genau angeben, gegen welche Verarbeitung Sie Widerspruch einlegen. Insbesondere können Sie auch der Direktwerbung widersprechen.

Widersprechen Sie einer Verarbeitung, stellen wir die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten im Zusammenhang mit dieser Verarbeitung ein, es sei denn, es liegen zwingende schutzwürdige Gründe dafür vor oder die Verarbeitung ist zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich.

## **7.7 Recht auf Widerruf der erteilten Einwilligung**

Sie haben jederzeit das Recht, Ihre Einwilligung in Bezug auf die auf Ihrer Einwilligung gründenden Verarbeitungsvorgänge zu widerrufen.

## **8 WIE SIE UNS KONTAKTIEREN KÖNNEN**

Sollten Sie Fragen zum Schutz Ihrer personenbezogenen Daten haben oder Ihre Rechte gemäß der DSGVO ausüben wollen, wenden Sie sich bitte an [dataprotection-deposit@advanzia.com](mailto:dataprotection-deposit@advanzia.com).

Wir stehen Ihnen auch auf dem Postweg zur Verfügung: Datenschutzbeauftragter, Advanzia Bank S.A., 14, Rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach.

## **9 RECHT AUF BESCHWERDE BEI EINER AUFSICHTSBEHÖRDE**

Sollten Sie eine Beschwerde bei der in Luxemburg zuständigen Aufsichtsbehörde (CNPD) einreichen wollen, können Sie dies über folgende Adresse tun: <https://cnpd.public.lu/de/particuliers/faire-valoir.html>.