



# DATENSCHUTZHINWEISE

April 2024

## 1 EINLEITUNG

Der Schutz Ihrer personenbezogenen Daten ist von größter Bedeutung für Advanzia Bank S.A. („die Bank“), ein Finanzinstitut mit Sitz in Luxemburg, eingetragen im Handelsregister unter der Nummer B 109 476, das die Website <https://www.advanzia.com/de-de/>, <https://www.gebuehrenfrei.de/> und andere B2B-Websites in Zusammenarbeit mit seinen Partnern betreibt.

Diese Mitteilung gilt für Kunden, Antragsteller, Nutzer der Website oder andere Personen, die sich per E-Mail an die Bank wenden („Sie“). Bitte beachten Sie, dass diese Mitteilung im Zusammenhang mit den Kreditkarten der Bank gilt.

Im Rahmen der sozialen Verantwortung der Bank stellt die Bank das Recht auf den Schutz personenbezogener Daten – ein Grundrecht – für Sie sicher. Maßgeblich hierfür ist die Einhaltung der Transparenzpflichten der Datenschutz-Grundverordnung („DSGVO“ oder „Verordnung (EU) 2016/679“). Dieser Datenschutzhinweis stellt sicher, dass die Verarbeitungstätigkeiten der Bank für Sie transparent sind und Sie in der Lage sind, Ihre Rechte gemäß der DSGVO auszuüben.

Bitte beachten Sie, dass es sich bei diesem Dokument um einen allgemeinen Datenschutzhinweis handelt, der eine Übersicht über die Verarbeitung personenbezogener Daten in Bezug auf die Ihnen angebotene Dienstleistung gibt. Da die Bank für öffentliche Dokumente betreffend den Schutz personenbezogener Daten einen mehrschichtigen Ansatz anwendet, kann für andere Verarbeitungstätigkeiten unter der Kontrolle der Bank oder für andere Märkte ein spezifischerer Datenschutzhinweis gelten.

Darüber hinaus wurde dieser Datenschutzhinweis unter Berücksichtigung der Antragsteller und Kunden der Bank, die in Deutschland leben, im Lichte des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) abgefasst. Alle für die Bankkunden in Deutschland geltenden datenschutzbezogenen Dokumente finden Sie auf dieser Seite: <https://www.gebuehrenfrei.de/datenschutz>.

## 2 WELCHE DATENKATEGORIEN WERDEN VERARBEITET?

Die Bank verarbeitet die folgenden Kategorien personenbezogener Daten:

- a) Kontakt- und Identifikationsdaten bei Beantragung: Anrede, Vor- und Nachname wie im Personalausweis angegeben, Mobiltelefonnummer, E-Mail-Adresse, Land, Anschrift (Postleitzahl, Ort, Straße, Hausnummer, optional: Block, Treppe, Tür), Geburtsort, Staatsangehörigkeit, Geburtsdatum.
- b) Finanzielle Informationen zum Zeitpunkt der Antragstellung: Nettoeinkommen (monatlich oder jährlich), verfügbare Kreditkarte, Beruf, Beschäftigungsdauer, Familienstand, Art des Wohnsitzes, Aufenthaltsdauer.
- c) Kopie von Dokumenten (auf Anfrage): Kopie des Ausweisdokuments, Kopie des Reisepasses, Aufenthaltserlaubnis, Lohnbescheinigung, Vollmacht.
- d) Kontoinformationen: IBAN-Nummer, Kartenummer, Karteninformationen, PIN-Nummer, Kontrollnummer, Sicherheitscode, Guthaben auf Ihrem Konto, Zahlungsanweisungen, Kreditkartentransaktionen, Gebühren, Prämien, Sollzinsen, Verzugszinsen und monatlich ausstehende Beträge.
- e) Korrespondenz, z.B. per Telefon, E-Mail, Brief, Kontaktformular, Informationen zum Vertragsverhältnis der Bank.

- f) Daten zu Ihrem Online-Konto (Benutzername, IP-Adresse).
- g) Informationen zu Ihrer Kreditwürdigkeit.
- h) Daten im Zusammenhang mit den KYC-/AML-Prüfungen (d.h. „Know Your Customer“, Geldwäschebekämpfung), die von der Bank gemäß dem luxemburgischen Gesetz vom 12. November 2004 über die Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung durchgeführt werden.

Bitte beachten Sie, dass die Bank im Rahmen des Antragsverfahrens der Bank auf dem italienischen und österreichischen Markt auf der Grundlage Ihrer Zustimmung Ihr Gesichtsbild zu Identifikationszwecken mit dem Foto auf Ihrem Personalausweis vergleicht („Gesichtserkennung“). Bei dem in diesem Prozess erzeugten Videobild handelt es sich um biometrische Daten, die gemäß der DSGVO sensibel sind.

Die meisten der oben genannten Datenkategorien werden direkt von Ihnen erfasst, mit folgenden Ausnahmen:

- Ihre Kontoinformationen und die Korrespondenz mit der Bank werden während der Geschäftsbeziehung erstellt.
- Während Ihrer Online-Aktivität werden Daten über Ihr Online-Konto erhoben.
- Daten von Kreditrating-Agenturen (vgl. Abschnitt 7.7.1).
- Daten im Zusammenhang mit den KYC-/AML-Prüfungen.

Mit Ausnahme biometrischer Daten zu Identifikationszwecken verlangt die Bank von Ihnen keine weiteren sensiblen personenbezogenen Daten und beabsichtigt die Bank nicht, Daten wie Ihre Rasse oder Ihre ethnische Herkunft, politische Ansichten, religiöse oder philosophische Überzeugungen, Gewerkschaftszugehörigkeit, genetische Daten, Gesundheitsdaten oder Daten über Ihr Sexualleben oder Ihre sexuelle Orientierung zu verarbeiten.

### **3 WARUM VERARBEITEN WIR IHRE DATEN?**

#### **3.1 Auf der Grundlage Ihrer Zustimmung**

Je nach Markt können Sie der Bank Ihre ausdrückliche Zustimmung zur Gesichtserkennung direkt vor Beginn der Videoidentifizierung während Ihrer Antragstellung auf einer eigens dafür vorgesehenen Seite übermitteln (Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO).

Sie können der Bank Ihre Zustimmung zu Marketingzwecken erteilen, indem Sie bei der Beantragung der Produkte der Bank ein Häkchen auf der Website der Bank setzen (Opt-in), wodurch die Bank die Erlaubnis erhält, Sie künftig per Telefon, SMS oder E-Mail über Angebote sowie über andere von der Bank vermittelte Finanz- und Versicherungsdienstleistungen zu informieren (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO).

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

Bitte beachten Sie, dass die meisten der in Abschnitt 2 aufgeführten personenbezogenen Daten, mit Ausnahme der Daten im Zusammenhang mit den KYC-/AML-Prüfungen, für das Vertragsverhältnis der Bank und für die Erbringung von Dienstleistungen für Sie notwendig sind (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO). Wenn Sie sich daher entscheiden, Ihre personenbezogenen Daten nicht bereitzustellen, ist die Bank nicht in der Lage, mit dem Abschluss Ihres Vertrags fortzufahren oder die Dienstleistungen der Bank für Sie zu erbringen. Die Verarbeitung ist für die Erfüllung des Vertrags zu den folgenden Zwecken erforderlich:

- die Ausstellung einer qualifizierten elektronischen Signatur („QES“).
- die Prüfung und Annahme Ihres jeweiligen Antrags.
- die Bearbeitung von Kundenanfragen.
- die Ausführung von Zahlungen.

- die Restschuldversicherung (in den jeweiligen Datenschutzhinweisen näher erläutert).
- die Verwaltung von Anrufen und deren Nachbereitung.
- die Ausführung von Transaktionen.
- die Bereitstellung von Kontoauszügen.
- die Ausführung der von der Bank für Sie erbrachten Dienstleistungen.
- die Unterstützung Ihres Antragsprozesses bei den B2B-Partnern der Bank sowie der Austausch über Ihren Kreditkartenstatus (wenn Sie Ihren Antrag über einen B2B-Partner gestellt haben).

### **3.3 Zur Einhaltung gesetzlicher Verpflichtungen**

Die Bank ist verpflichtet, Ihre Daten zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen sowohl nach dem EU-Recht, dem Luxemburger Recht oder dem auf dem jeweiligen Markt anwendbaren Recht zu verarbeiten (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO). Vor diesem Hintergrund hat die Bank rechtliche Verpflichtungen, Ihre personenbezogenen Daten innerhalb der folgenden Rahmen zu verarbeiten:

- Bonitätseinschätzung vor Abschluss eines Vertrags mit der Bank.
- Kommunikation mit der Kreditrating-Agentur.
- Identitäts- und Altersprüfung.
- Betrugsprävention.
- Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung.
- Steuerrechtliche Pflichten, einschließlich Kontrolle und Rechnungslegung.
- Risikobewertung und Management der Bank.

### **3.4 Auf der Grundlage eines berechtigten Interesses**

Die Bank kann Ihre personenbezogenen Daten auf der Grundlage der berechtigten Interessen der Bank oder Dritter verarbeiten (Artikel 6 Absatz 1 lit. f DSGVO):

- Beurteilung Ihrer Kreditwürdigkeit nach Vertragsabschluss mit dem Ziel, Ihr Kreditlimit potenziell zu erhöhen.
- Überprüfung und Verbesserung der Datenqualität (z.B. Prüfung anhand von Daten aus Telefonverzeichnissen).
- Erprobung und Optimierung von Prozessen zur Bedarfsanalyse, um Kunden direkt anzusprechen.
- Gelegentliche Analysen ("one-off tests") von umfangreichen Kundendatensätzen, bereitgestellt durch Kreditrating-Agenturen, zur Optimierung unseres Bonitätsbewertungsmodells.
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung.
- Geltendmachung von Ansprüchen und Verteidigung bei Rechtsstreitigkeiten.
- Sicherstellung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs der Bank.
- Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten.
- Maßnahmen zur Bewertung von Risikofaktoren für die Bank.
- Informationen an Gläubiger oder Insolvenzverwalter, die eine Vollstreckung oder Pfändung beantragen.

## **4 WER KANN AUF IHRE DATEN ZUGREIFEN?**

Um einige der in diesem Datenschutzhinweis beschriebenen Zwecke zu erreichen, kann die Bank Ihre personenbezogenen Daten gegebenenfalls an folgende Dritte weitergeben:

- Credit-Scoring-Dienstleistungen (CEG Boniversum, SCHUFA und CRIF).
- Versicherungsgesellschaft (AXA, Cigna, AmTrust, EU).

- Call-Center, um die Kommunikation mit Ihnen zu gewährleisten und Ihre Anfragen zu bearbeiten (mit Sitz in Kroatien, Serbien, Türkei, Bosnien und Herzegowina).
- IT- und Telekommunikationsdienste, die für die sichere Speicherung Ihrer Daten erforderlich sind.
- Ein Zahlungssystem, das Kreditkartengeschäfte zwischen dem Händler, der Handelsbank und der kartenausgebenden Bank (Mastercard, EU und USA) verbindet.
- Transaktionssystem als internes Abrechnungssystem für alle durchgeführten Transaktionen, zur Berechnung von Gebühren, Zinsen, Krediten und anderen Kreditkartengebühren (EU, UK und USA).
- Prägedruck-Service für die Personalisierung und Herstellung von Kreditkarten (EU).
- Lieferdienste, die für die Bereitstellung Ihrer Kreditkarte und anderer Dokumente erforderlich sind (DHL und Deutsche Post AG).
- Drucken, Scannen, Archivieren für die Erstellung und Archivierung der Kommunikation mit Kunden, Abrechnung, Kontoauszüge (EU).
- Inkassobüros (EU).
- Gesichtserkennung und QES-Dienstleister (je nach Markt, auf dem Sie einen Antrag stellen).
- Öffentliche Stellen und zuständige Behörden (z.B. CSSF, Steuerbehörden, Strafverfolgungsbehörden) für die Einhaltung gesetzlicher Verpflichtungen und auf Anfrage.
- B2B-Partner (wenn Sie eine Kreditkarte über einen der B2B-Partner der Bank beantragt haben).

Um Ihre Identität zu überprüfen und die Kreditwürdigkeit im Rahmen der Geschäftsbeziehung der Bank zu bewerten, kommuniziert die Bank mit SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, und CRIF GmbH, Leopoldstrasse 244, 80807 München, die Ihre personenbezogenen Daten als Kreditrating-Agentur verarbeiten, wie unter [www.schufa.de/datenschutz](http://www.schufa.de/datenschutz) oder [www.crif.de/datenschutz](http://www.crif.de/datenschutz) beschrieben.

## 5 INTERNATIONALE DATENÜBERMITTLUNG

Internationale Datenübermittlungen umfassen beispielsweise die Übermittlung personenbezogener Daten aus dem Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) in ein Land außerhalb des EWR.

Wir weisen darauf hin, dass die Bank im Rahmen des Möglichen beabsichtigt, in der EU angesiedelte Dienstleistungen zu wählen, insbesondere im Hinblick auf IT-Dienstleistungen. Aufgrund technischer Einschränkungen werden einige dieser Dienstleistungen jedoch teilweise in den USA oder Großbritannien durchgeführt. In diesen Fällen greift die Bank in erster Linie auf [Standardvertragsklauseln](#) der Europäischen Kommission zurück, um Ihre Rechte zu schützen. In Bezug auf gewerbliche Organisationen mit Sitz in den USA hat die Bank seit der Verabschiedung des EU-US Data Privacy Framework („DPF“) das Ziel, nach Möglichkeit Verträge mit US-Unternehmen abzuschließen, die auf der DPF-[Liste](#) als aktiv angegeben sind.

Darüber hinaus stützt sich die Bank in Bezug auf die außerhalb der EU angesiedelten Call-Center der Bank auf Standardvertragsklauseln.

## 6 WIE LANGE SPEICHERT DIE BANK IHRE DATEN?

Wenn Sie einen Antrag für die Dienste der Bank gestellt haben, werden Ihre personenbezogenen Daten nach Ihrer Antragstellung 5 Jahre lang gespeichert.

Wenn Sie bereits zu den Kunden der Bank gehören, speichert die Bank Ihre personenbezogenen Daten während des Vertragsverhältnisses mit der Bank, was für die Erbringung der Dienstleistungen der Bank für Sie erforderlich ist. Darüber hinaus werden Ihre personenbezogenen Daten für einen Zeitraum von bis zu 10 Jahren nach Beendigung der Geschäftsbeziehung der Bank in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Verpflichtungen der Bank in Bezug auf die Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung (AML/CTF) aufbewahrt.

Bitte beachten Sie, dass diese Frist ausnahmsweise länger sein kann, z.B. falls die personenbezogenen Daten im Falle eines Zivilprozesses für bis zu 30 Jahre benötigt werden (vgl. §§ 195 ff. BGB).

Wenn Ihre Daten nicht mehr für die Erfüllung der vertraglichen oder gesetzlichen Verpflichtungen der Bank erforderlich sind, werden sie regelmäßig gelöscht. Darüber hinaus können Sie Ihr Recht auf Löschung („Recht auf Vergessenwerden“) wie unten erläutert ausüben.

## **7 WELCHE RECHTE HABEN SIE?**

### **7.1 Recht auf Auskunft**

Wenn Sie Auskunft über Ihre personenbezogenen Daten wünschen, stellt Ihnen die Bank eine Kopie Ihrer personenbezogenen Daten entsprechend Ihrer Anfrage zur Verfügung.

### **7.2 Recht auf Berichtigung**

Wenn Sie der Ansicht sind, dass Ihre personenbezogenen Daten unrichtig oder unvollständig sind, können Sie die Bank auffordern, diese zu berichtigen. Die Bank empfiehlt, zur Ausübung dieses Rechts die Bank anzurufen, um Ihre Anfrage zu erleichtern. Bitte beachten Sie, dass die Bank Unterlagen zur Überprüfung Ihrer Daten anfordern kann.

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

Auf Wunsch können Sie die Bank auffordern, Ihre personenbezogenen Daten zu löschen, im Rahmen der gesetzlichen Verpflichtungen der Bank. Im Allgemeinen können Sie die Löschung Ihrer personenbezogenen Daten verlangen, wenn Sie ein Antragsteller für die Dienste der Bank sind. Wenn Sie Kunde sind, beachten Sie bitte die in Abschnitt 6 angegebenen Aufbewahrungspflichten.

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

Sie können auch verlangen, die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten einzuschränken, insbesondere wenn Sie diese für unrichtig halten oder wenn Sie der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten widersprechen. Bitte beachten Sie, dass in diesem Fall die betreffenden Daten für die Zeit beschränkt werden, welche die Bank zur Prüfung Ihrer Anfrage benötigt, und dass die Bank möglicherweise während dieses Zeitraums nicht in der Lage sein wird, die Dienstleistungen für Sie zu erbringen.

### **7.5 Recht auf Datenübertragbarkeit**

Sie können die Bank auffordern, Ihnen Ihre personenbezogenen Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format verfügbar zu machen. Die Bank kann sie auf Wunsch auch an Dritte weiterleiten. Bitte beachten Sie jedoch, dass dieses Recht auf personenbezogene Daten beschränkt ist, wenn diese auf der Grundlage Ihrer Einwilligung oder Ihres Vertrags verarbeitet werden und die Verarbeitung mit automatisierten Mitteln (d.h. nicht auf Papierbasis) erfolgt. Darüber hinaus berührt dieses Recht nicht die Verpflichtung der Bank in Bezug auf das Berufsgeheimnis gemäß dem luxemburgischen Gesetz über den Finanzsektor vom 5. April 1993.

## **7.6 Widerspruchsrecht**

Sie können der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten widersprechen, insbesondere wenn Sie mit einem Prozess, der auf Grund eines berechtigten Interesses durchgeführt wird, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, nicht einverstanden sind, indem Sie genau angeben, welcher Verarbeitung Sie widersprechen.

Wenn Sie einer Verarbeitungstätigkeit widersprechen, muss die Bank die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten im Zusammenhang mit dieser Tätigkeit einstellen, es sei denn, es liegen zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung vor oder die Verarbeitung ist zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich.

## **7.7 Ihre Rechte im Zusammenhang mit automatisierten Entscheidungen**

### **7.7.1 Kreditrating**

Die Bank stützt sich auf automatisierte Entscheidungen, einschließlich Profiling, in Bezug auf die Prüfung der Kreditwürdigkeit, da:

- dies für den Abschluss und die Erfüllung des Vertrags zwischen Ihnen und der Bank erforderlich ist.
- dies nach dem Unionsrecht und dem Recht von Deutschland, dem die Bank unterliegt, zulässig ist.

Diese Prüfung erfolgt auf der Grundlage sowohl interner Daten aus Ihrem Antrag als auch externer Daten von Kreditrating-Agenturen wie SCHUFA und CRIF. Sie haben das Recht, ein menschliches Eingreifen im Zusammenhang mit diesem Prozess zu verlangen, um Ihren Standpunkt darzulegen und die Entscheidung der Bank auf der Grundlage der Bonitätsbewertung anzufechten. Sollten Sie aus Bonitätsgründen abgelehnt werden, haben Sie die Möglichkeit, sich über einen der Ansprechpartner in Abschnitt 8 mit der Bank in Verbindung zu setzen, um eine individuelle Beurteilung zu erhalten.

### **7.7.2 Gesichtserkennung**

Die Gesichtserkennung ist für den Abschluss eines Vertrags mit der Bank erforderlich.

Die Gesichtserkennungslösung wird von Netheos, einem Subunternehmer von Namirial, bereitgestellt, um Ihre Identität zu verifizieren. Hierfür werden ein Bild von Ihnen und Ihrem Personalausweis benötigt, die nach der DSGVO als biometrische Daten gelten. Diese Daten werden nur mit Ihrer ausdrücklichen Einwilligung verarbeitet.

Bitte beachten Sie auch, dass eine Videoaufzeichnung zum Zwecke der Entwicklung der KI-Technologie von Netheos gespeichert wird, um Ihnen einen genauen Identifizierungsservice zu bieten, der erforderlich ist, damit Sie einen Vertrag mit der Bank abschließen können. Darüber hinaus speichert die Bank diese Videoaufzeichnungen, um gesetzlichen Verpflichtungen in Bezug auf AML/CTF nachzukommen.

Sie haben das Recht, ein menschliches Eingreifen im Zusammenhang mit diesem Prozess zu verlangen. Sollten Sie aufgrund technischer Schwierigkeiten mit der Gesichtserkennung abgelehnt werden, können Sie sich an die Bank wenden. Die Bank wird Sie bei der Bearbeitung Ihres Antrags unterstützen.

## **7.8 Recht auf Widerruf Ihrer Einwilligung**

Sie können jederzeit Ihre Einwilligung im Zusammenhang mit den Verarbeitungstätigkeiten auf Grundlage Ihrer Einwilligung widerrufen.

## **8 WIE KÖNNEN SIE DIE BANK KONTAKTIEREN?**

Wenn Sie Fragen zum Schutz Ihrer personenbezogenen Daten haben oder Ihre Rechte gemäß der DSGVO ausüben möchten, wenden Sie sich bitte an die Bank unter [dataprotection-de@advanzia.com](mailto:dataprotection-de@advanzia.com). Sie können die Bank auch per Post kontaktieren: Datenschutzbeauftragter, Advanzia Bank S.A., Postfach 4108, D-54231 Trier, oder 14, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Luxemburg. Für einfache Anfragen, z.B. zur Aktualisierung Ihrer personenbezogenen Daten, können Sie die Bank auch unter 0800 8801120 anrufen.

## **9 WO KÖNNEN SIE EINE BESCHWERDE EINREICHEN?**

Wenn Sie eine Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde einreichen möchten, können Sie sich an die Nationale Kommission für den Datenschutz (CNPD) in Luxemburg wenden (<https://cnpd.public.lu/de/particuliers.html>).