Julius Bär

DATENSCHUTZERKLÄRUNG

Stand: März 2024

1. Allgemeines

1.1 Wir, die Bank Julius Bär Deutschland AG (im Folgenden „wir“ oder „die Bank“), bieten Ihnen verschiedene Finanzprodukte und Finanzdienstleistungen an.

1.2 Wir legen großen Wert auf einen zeitgemäßen Datenschutz und informieren Sie nachfolgend über den Umgang mit Ihren persönlichen Daten, die wir im Zusammenhang mit der Erbringung unserer Finanzdienstleistungen erheben, verarbeiten und nutzen.

2. Wer ist verantwortlich für die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten?

Verantwortlich für die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten ist:

Bank Julius Bär Deutschland AG
An der Welle 1
60322 Frankfurt

Postanschrift:
Bank Julius Bär Deutschland AG
Postfach 15 02 52
60062 Frankfurt

Telefon: +49 (0)69 90 743-500
Telefax: +49 (0)69 90 743-570
E-Mail: frankfurt@juliusbaer.com

3. Wer ist der betriebliche Datenschutzbeauftragte?

Mit unserem betrieblichen Datenschutzbeauftragten können Sie wie folgt in Kontakt treten:

Bank Julius Bär Deutschland AG
Datenschutzbeauftragter
An der Welle 1
60322 Frankfurt

Telefon: +49 (0)69 90 743-500
E-Mail: Datenschutz-Frankfurt@juliusbaer.com

4. Welche Daten nutzen wir?

- Persönliche Angaben und Identifizierungsdaten (z. B. Name, Vorname, Anschrift, Geburtsdatum und -ort, Geschlecht, Nationalität, E-Mail-Adresse, Telefon- und Faxnummer, Familienstand, persönliche Situation, Beruf, Einkommens- und Vermögenssituation, Risikofähigkeit, Interessen und Präferenzen, geschäftliche Verbindungen, Steuer-ID),
- Bankverbindungsdaten, Konto-/Depotnummer, Daten zu Dienstleistungen oder Transaktionen (einschließlich Angaben zum Auftraggeber und Empfänger),
- Legitimationsdaten (z. B. Ausweisdaten, Ausweisnummer),
- Buchführungsdaten (z. B. Kontaktnotizen),
- Zahlungsverkehrs- und Depotdaten (z. B. Wertpapieraufträge, Bestände und Transaktionen im Depot sowie Vollmachten),
- Inhalte von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation, Dokumentation von persönlichen Gesprächen,
- Daten zu Verträgen, Hintergrundüberprüfungen, Herkunft von Vermögenswerten des Kontoinhabers (z. B. Informationen zu Compliance- und/oder Regulierungsaspekten wie Kreditberichte, Herkunft von Vermögen und Geldmitteln, Wissen und Erfahrung im Finanzbereich),
- besonders schützenswerte Daten, biometrische Daten (Videostream mit der Darstellung und der Stimme des zu Identifizierenden, Passfoto) und

- unternehmensbezogene Daten (wie z. B. Geschäftstätigkeit, Unternehmenszweck, Eigentümer- und Organisationsstruktur und Anzahl der Mitarbeiter).

Solche Daten können Sie selbst betreffen wie auch Drittpersonen, über die Sie uns personenbezogene Daten übermitteln und denen Sie diese Datenschutzerklärung zur Verfügung gestellt haben (wie wirtschaftlich Berechtigte, Mitarbeiter, Familienangehörige, Bevollmächtigte, Beauftragte und/oder Vertreter).

5. Für welchen Zweck werden Ihre personenbezogenen Daten erhoben, verarbeitet und genutzt, und was ist die Rechtsgrundlage für die Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten?

Wir erheben, verarbeiten und nutzen Ihre personenbezogenen Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) für die nachfolgend aufgeführten Zwecke und auf Grundlage der nachfolgend dargestellten Rechtsgrundlagen:

5.1 Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO)

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten, um Verträge mit Ihnen zu erfüllen sowie zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen. Dies umfasst im Besonderen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten im Zusammenhang mit der Finanzberatung, der Vermögensverwaltung, der Vermögensplanung, mit Finanzierungs- und Kreditdienstleistungen, Wertpapierhandel, dem Erbringen der unter Ziffer 7.1.1 beschriebenen Transaktionen und Dienstleistungen, der Verwertung von Sicherheiten, der Saldierung von Konten und der Abwicklung der Vertragsbeziehung. Die Verarbeitungszwecke richten sich in erster Linie nach der konkreten Leistung oder dem konkreten Produkt.

Dies betrifft folgende personenbezogene Daten: Ihre persönlichen Angaben und Identifizierungsdaten, Ihre Bankverbindungsdaten, Ihre Konto-/Depotnummer, Ihre Daten zu Dienstleistungen oder Transaktionen, Ihre Buchführungsdaten, Ihre Zahlungsverkehrs- und Depotdaten, Ihre Daten zu Verträgen, Hintergrundüberprüfungen und zur Herkunft von Vermögenswerten sowie Ihre unternehmensbezogenen Daten.

5.2 Zur Verfolgung unserer berechtigten Interessen (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO)

Soweit erforderlich, verarbeiten wir personenbezogene Daten gem. Ziffer 4 über die eigentliche Erfüllung des jeweiligen Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter.

Dies umfasst z. B. folgende Zwecke und berechtigte Interessen:

(i.) die Verarbeitung im Rahmen der Kontakt- und Geschäftsanbahnung

Wir verarbeiten Ihre persönlichen Angaben und Identifizierungsdaten, Ihre Buchführungsdaten und Ihre Daten zu Verträgen, Hintergrundprüfungen sowie der Herkunft von Vermögenswerten zum Zweck der Kontakt- und Geschäftsanbahnung mit Ihnen. Es ist ein berechtigtes Interesse der Bank und der gesamten Julius Bär Gruppe, neue Geschäfts- und neue Kundenkontakte zu gewinnen und unsere Kundenbeziehungen zu pflegen.

(ii.) Analyse von Präferenzen und potenzieller Bedürfnisse des Kontoinhabers

Wir verarbeiten Ihre persönlichen Angaben und Identifizierungsdaten und Ihre Bankverbindungsdaten, Ihre Konto-/Depotnummer und Ihre unternehmensbezogenen Daten zu dem Zweck, Ihre Präferenzen und potenziellen Bedürfnisse zu analysieren. Es ist ein berechtigtes Interesse der Bank und der gesamten Julius Bär Gruppe, unsere Dienstleistungen kontinuierlich zu verbessern und an die Kundenbedürfnisse anzupassen.

(iii.) Kommunikation mit Kontoinhabern und Interessenten

Wir verarbeiten Ihre persönlichen Angaben und Identifizierungsdaten zu dem Zweck, mit Ihnen zu kommunizieren. Es ist ein berechtigtes Interesse der Bank und der gesamten Julius Bär Gruppe, mit neuen Kunden in Kontakt zu treten und bestehende Kundenbeziehungen zu pflegen.

(iv.) Entwicklung von Geschäftsfeldern (Business Development)

Wir verarbeiten Ihre persönlichen Angaben, Ihre Bankverbindungsdaten, Ihre Konto-/Depotnummer und Ihre unternehmensbezogenen Daten zum Zweck der Entwicklung von Geschäftsfeldern. Es ist ein berechtigtes Interesse der Bank und der gesamten Julius Bär Gruppe, unsere Tätigkeiten kontinuierlich auszubauen und neue Geschäftsmöglichkeiten zu erschließen.

(v.) Direktwerbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit zulässig und soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten diesbezüglich nicht widersprochen haben

Wir verarbeiten Ihre persönlichen Angaben und Identifizierungsdaten, Ihre Bankverbindungsdaten, Ihre Konto-/Depotnummer, Ihre Daten zu Dienstleistungen oder Transaktionen und Ihre Zahlungsverkehrs- und Depotdaten zum Zweck der Direktwerbung oder Markt- und Meinungsforschung. Es ist ein berechtigtes Interesse der Bank und der gesamten Julius Bär Gruppe, Ihnen Werbeinformationen zuzusenden, um Sie über Produkte, Dienstleistungen, Veranstaltungen und andere Neuigkeiten zu informieren. Es ist zudem ein berechtigtes Interesse der Bank und der gesamten Julius Bär Gruppe, unsere Kundenzufriedenheit kontinuierlich zu verbessern und Sie hierfür nach Ihrer Meinung zu unseren Leistungen zu fragen.

(vi.) die Führung und Aufsicht über die Geschäftstätigkeit der Bank und der Julius Bär Gruppe insgesamt

Wir verarbeiten Ihre in Ziffer 4 genannten personenbezogenen Daten zu dem Zweck, die Geschäftstätigkeit der Bank und der Julius Bär Gruppe zu führen und zu beaufsichtigen. Es ist ein berechtigtes Interesse der Bank und der gesamten Julius Bär Gruppe, unsere Geschäfte wirtschaftlich zu führen und zu organisieren und die Prozesse zu überwachen.

(vii.) Konsolidierung und Pflege der von der Bank und den Unternehmen der Julius Bär Gruppe verarbeiteten Kundendaten (Gesamtübersicht über die Daten eines Kunden)

Wir verarbeiten Ihre persönlichen Angaben und Identifizierungsdaten, Ihre Bankverbindungsdaten, Ihre Konto-/Depotnummer, Ihre Daten zu Dienstleistungen oder Transaktionen, Ihre Buchführungsdaten, Ihre Zahlungsverkehrs- und Depotdaten, Ihre Daten zu Verträgen, Hintergrundüberprüfungen, zur Herkunft von Vermögenswerten und Ihre unternehmensbezogenen Daten zu dem Zweck, die verarbeiteten Kundendaten zu Ihrer Person innerhalb der Julius Bär Gruppe zu konsolidieren. Es ist ein berechtigtes Interesse der Bank und der gesamten Julius Bär Gruppe, Ihre Kundendaten übersichtlich zu verwalten und zu pflegen.

(viii.) Auslagerungen von Funktionen gemäß Ziffer 7.2

Wir verarbeiten Ihre in Ziffer 4 genannten personenbezogenen Daten zu dem Zweck, bestimmte Funktionen an andere Unternehmen innerhalb und außerhalb der Julius Bär Gruppe auszulagern. Es ist ein berechtigtes Interesse der Bank und der gesamten Julius Bär Gruppe, die betrieblichen Abläufe effizient zu gestalten und Unternehmensabläufe zu verbessern.

(ix.) Prävention und Untersuchungen von Vertragsverstößen und von anderem Fehlverhalten

Wir verarbeiten Ihre in Ziffer 4 aufgelisteten personenbezogenen Daten zu dem Zweck, Vertragsverstöße und anderes Fehlverhalten zu vermeiden und zu untersuchen. Es ist ein berechtigtes Interesse der Bank und der gesamten Julius Bär Gruppe, entsprechende Risiken zu vermeiden und im Falle des Eintretens aufzuklären.

(x.) Verhinderung und Aufklärung von Straftaten

Wir verarbeiten Ihre in Ziffer 4 aufgelisteten personenbezogenen Daten zu dem Zweck, Straftaten zu verhindern und aufzuklären. Es ist ein berechtigtes Interesse der Bank und der gesamten Julius Bär Gruppe, entsprechende Risiken zu vermeiden und im Falle des Eintretens aufzuklären.

(xi.) Risikomanagement in der Julius Bär Gruppe

Wir verarbeiten Ihre in Ziffer 4 aufgelisteten personenbezogenen Daten zum Zweck des Risikomanagements in der Julius Bär Gruppe. Es ist ein berechtigtes Interesse der Bank und der gesamten Julius Bär Gruppe, Risiken für die Julius Bär Gruppe zu identifizieren, zu bewerten und zu kontrollieren.

(xii.) IT-Sicherheit

Wir verarbeiten Ihre in Ziffer 4 aufgelisteten Daten zu Dienstleistungen oder Transaktionen zum Zweck der IT-Sicherheit. Es ist ein berechtigtes Interesse der Bank, die Sicherheit und Stabilität der IT-Systeme zu gewährleisten und auszuwerten.

Weiter verarbeiten wir Ihre in Ziffer 4 aufgelisteten personenbezogenen Daten zur Wahrung unseres berechtigten Interesses zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen:

(i.) im Fall, dass der Kontoinhaber (oder andere an der Bankbeziehung oder den Vermögenswerten des Kontoinhabers beteiligte Personen) oder staatliche Stellen gerichtliche Schritte, Strafverfahren oder andere ähnliche Anzeigen gegen die Bank, die Unternehmen der Julius Bär Gruppe und/oder deren Mitglieder der Geschäftsleitung, Organe oder Mitarbeiter einleiten (oder mit der Einleitung drohen),

(ii.) falls die Offenlegung von Daten erforderlich ist, damit diese gegenüber dem Kontoinhaber (oder anderen an der Bankbeziehung oder den Vermögenswerten des Kontoinhabers beteiligten Personen) ihre Rechte wahren oder durchsetzen können und die Interessen und Ansprüche der Bank und der Unternehmen der Julius Bär Gruppe schützen oder durchsetzen können,

(iii.) um uns gegen Anschuldigungen gegen die Bank und/oder Unternehmen der Julius Bär Gruppe, die in der Öffentlichkeit, in den (sozialen) Medien oder gegenüber in- oder ausländischen Behörden bzw. Selbstregulierungsorganisationen erhoben werden, zur Wehr zu setzen und

(iv.) in anderen Fällen von rechtlichen Drohungen, Verfahren und Klagen, in welche die Bank oder andere Unternehmen der Julius Bär Gruppe involviert sind (z. B. zivil-, straf-, steuer- oder öffentlich-rechtliche Verfahren oder Arreste auf hinterlegten Vermögenswerten).

Weiter verarbeiten wir Ihre in Ziffer 4 aufgelisteten personenbezogenen Daten, um Wertpapiere des Kontoinhabers oder von Dritten zu veräußern zur Wahrung unseres berechtigten Interesses, Konten abzuwickeln oder behördliche Anordnungen umzusetzen.

5.3 Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO, Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO)

Soweit Sie uns Ihre Einwilligung erteilen, verwenden wir Ihre personenbezogenen Daten für die folgenden Aktivitäten:

- Direktwerbung oder Markt- und Meinungsforschung zur Ausarbeitung eines umfassenden, auf die Kunden zugeschnittenen Dienstleistungsangebotes (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO)

  Dies betrifft Ihre persönlichen Angaben und Identifizierungsdaten, Ihre Bankverbindungsdaten, Ihre Konto-/Depotnummer, Ihre Daten zu Dienstleistungen oder Transaktionen, Ihre Zahlungsverkehrs- und Depotdaten und Ihre unternehmensbezogenen Daten.

- Legitimation per Video (Video-Identifikation) bei Online-Vertragsabschlüssen (Art. 6 Abs. 1 lit. a, Art. 9 Abs. 2 lit. a DSGVO)

  Dies betrifft Ihre persönlichen Angaben und Identifizierungsdaten und Ihre Legitimationsdaten.

5.4 Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse

Die Bank unterliegt diversen gesetzlichen Verpflichtungen (z. B. Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Steuergesetze, IT-Sicherheit) sowie bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben. Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören die Einhaltung der rechtlichen und regulatorischen Pflichten der Bank und der Unternehmen der Julius Bär Gruppe sowie die Erfüllung der Anforderungen von Aufsichtsbehörden und anderen staatlichen Stellen (z. B. in Bezug auf „Know Your Client“, die Prüfung der Kreditwürdigkeit, der Identität und des Alters, die Bekämpfung von Betrug und Geldwäsche, die Erfüllung rechtlicher Überwachungs-, Aufzeichnungs-, Aufbewahrungs- und Meldepflichten sowie in Bezug auf Beurteilungen, Untersuchungen, Analysen und Risikomanagement).

Dies betrifft alle Ihrer in Ziffer 4 aufgelisteten personenbezogenen Daten.

5.5 Verarbeitung für andere Zwecke

Sofern wir beabsichtigen, Ihre personenbezogenen Daten für einen anderen Zweck als diejenigen, für die wir sie gemäß den Ziffern 5.1 - 5.4 erhoben haben, weiterzuverarbeiten, werden wir Sie vor der Weiterverarbeitung über diesen anderen Zweck informieren und Ihnen alle weiteren maßgeblichen Informationen zur Verfügung stellen.

6. Aus welcher Quelle werden Ihre personenbezogenen Daten erhoben?

Wir erheben Ihre personenbezogenen Daten überwiegend bei Ihnen. Darüber hinaus erheben wir Ihre personenbezogenen Daten auch von Auskunfteien und anderen Finanz- und Kreditinstituten sowie aus öffentlichen Quellen wie z. B. dem Handelsregister und Unternehmensdatenbanken, Schuldenregistern, Grundbüchern, dem Internet, sozialen Netzwerken etc., wenn wir Ihre personenbezogenen Daten zu folgenden Zwecken verarbeiten:

(i.) Prävention und Untersuchungen von Vertragsverstößen und von anderem Fehlverhalten,

(ii.) Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,

(iii.) Risikomanagement in der Julius Bär Gruppe und

(iv.) Einhaltung der rechtlichen und regulatorischen Pflichten der Bank und der Unternehmen der Julius Bär Gruppe sowie Erfüllung der Anforderungen von Aufsichtsbehörden und anderen staatlichen Stellen.

Dies betrifft alle Ihrer in Ziffer 4 aufgelisteten personenbezogenen Daten.

Bei der Legitimation per Video bei Online-Vertragsabschlüssen erhalten wir zudem Ihre Legitimationsdaten von Video-Ident-Anbietern.

Zum Zweck der Direktwerbung oder Markt- und Meinungsforschung erhalten wir Ihre persönlichen Angaben und Identifizierungsdaten aus öffentlichen Quellen oder aufgrund von Empfehlungen Dritter.

7. An wen werden Ihre personenbezogenen Daten übermittelt?

7.1 Übermittlung an Empfänger außerhalb der Julius Bär Gruppe

7.1.1 Transaktionen und Dienstleistungen, welche die Offenlegung von Daten des Kontoinhabers erfordern

Im Zusammenhang mit Transaktionen und Dienstleistungen, welche die Bank im Namen des Kontoinhabers ausführt oder für ihn erbringt (insbesondere in Fällen, in denen derartige Transaktionen oder Dienstleistungen einen Auslandsbezug haben), kann es erforderlich sein, dass wir Ihre persönlichen Angaben und Identifizierungsdaten, Ihre Bankverbindungsdaten, Ihre Konto-/Depotnummer, Ihre Daten zu Dienstleistungen oder Transaktionen, Ihre Zahlungsverkehrs- und Depotdaten und Ihre Daten zu Verträgen, Hintergrundüberprüfungen und zur Herkunft von Vermögenswerten an Dritte im In- und Ausland übermitteln. Das ist insbesondere zur Einhaltung inländischer und ausländischer Gesetze und Vorschriften sowie von Vertragsvorschriften gegenüber Dritten, die in die Transaktionen und Dienstleistungen involviert sind (z. B. Custodians, Fonds, Administratoren), und deren Anforderungen der Fall.

Unter die betreffenden Transaktionen und Dienstleistungen fallen zum Beispiel Zahlungsaufträge, Devisen- und Edelmetallgeschäfte, der Verkauf bzw. Kauf sowie die Lieferung und das Halten von (außerbörslich oder börslich gehandelten) Wertpapieren, Fonds, Warrants, Rohstoffen und Derivaten oder sonstigen Finanzinstrumenten.

Als Dritte im In- oder Ausland kommen insbesondere Börsen und ihre Meldestellen, Zentralverwahrer, Depotbanken, (Sub-)Custodians, Broker, Clearing-Häuser, Banken, Transaktionsregister, Transferstellen, Administratoren, Emittenten sowie Aufsichtsbehörden oder andere Behörden infrage.

7.1.2 Übermittlung an Behörden, Gerichte und Berater

Soweit gesetzlich oder aufsichtsrechtlich erforderlich oder zur Wahrung unserer in Ziffer 5.2 aufgelisteten Rechte und Interessen notwendig, legen wir Ihre in Ziffer 4 aufgelisteten personenbezogenen Daten gegenüber Aufsichtsbehörden, Gerichten oder anderen zuständigen Personen im In- und Ausland offen sowie gegenüber Beratern (z. B. Steuerberater, Rechtsanwälte und Wirtschaftsprüfer).

7.1.3 Übermittlung an andere Kredit- und Finanzinstitute sowie Auskunfteien

Soweit gesetzlich oder aufsichtsrechtlich erforderlich oder zur Wahrung unserer in Ziffer 5.2 aufgelisteten Rechte und Interessen notwendig oder soweit Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben, legen wir Ihre persönlichen Angaben und Identifizierungsdaten, Ihre Daten zu Verträgen, Hintergrundüberprüfungen, zur Herkunft von Vermögenswerten und Ihre unternehmensbezogenen Daten gegenüber anderen Kredit- und Finanzinstituten sowie Auskunfteien offen, z. B. um Bankauskünfte zu erteilen oder Ihre Kreditwürdigkeit zu prüfen.

7.1.4 Übermittlung an Telekommunikations- und Postdienstleister

Wir legen Ihre in Ziffer 4 aufgelisteten personenbezogenen Daten auch gegenüber Telekommunikations- und Postdienstleistern offen, soweit dies erforderlich ist, um mit Ihnen in Kontakt zu treten und zu kommunizieren.

7.1.5 Übermittlung an soziale Netzwerke und Analysetools

Soweit zur Wahrung unserer Rechte und unserer berechtigten Interessen (an Direktwerbung, Markt- und Meinungsforschung oder der Analyse von Präferenzen und potenziellen Bedürfnissen des Kontoinhabers) notwendig oder soweit Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben, teilen wir Ihre persönlichen Angaben und Identifizierungsdaten zudem mit Anbietern sozialer Netzwerke und Analysetools, z. B. um Ihnen besondere Funktionen auf unserer Website oder bestimmte Werbung zukommen zu lassen.

7.1.6 Übermittlung an externe Dienstleister

Die Bank lagert Funktionen teilweise an externe Dienstleister im In- und Ausland aus. Die externen Dienstleister können insbesondere in den folgenden Bereichen Ihre in Ziffer 4 aufgelisteten personenbezogenen Daten in unserem Auftrag verarbeiten:

- IT-Dienstleistungen (z. B. Datenhosting und -verarbeitung, IT-Entwicklung, Support, Wartung und Betrieb, Website-Management, IT-Sicherheit),
- Kundensupport (z. B. Callcenter),
- Abwicklung von Transaktionen und die Erbringung von Bankdienstleistungen wie Zahlungen,
- Vermögensverwaltung und Verwaltung, Handel sowie Ausführung, Abwicklung und Verarbeitung von Finanzinstrumenten und anderen Vermögenswerten,
- Sicherheit, Compliance- und Risikomanagement (z. B. Legitimation über Video-Ident-Verfahren und Geldwäscheprävention),
- Buchhaltung (Finanzbuchhaltung und Controlling),
- Finanzierungs- und Kreditdienstleistungen,
- Marketing und vertriebsbezogene Aktivitäten sowie Reporting und Logistik,
- Datenarchivierung, Datenvernichtung und Druckdienstleistungen,
- Inkasso sowie
- Back- und Middle-Office-Tätigkeiten (z. B. Druckprovider, Versand).

Die Bank verpflichtet die externen Dienstleister zur Einhaltung von Vertraulichkeits-, Datenschutz- und Datensicherheitsvorgaben.

Die externen Dienstleister können Unterauftragnehmer mit Teilen der an sie ausgelagerten Leistungen beauftragen.

7.2 Übermittlung an Unternehmen innerhalb der Julius Bär Gruppe

Die Bank kann Ihre in Ziffer 4 aufgelisteten personenbezogenen Daten Unternehmen der Julius Bär Gruppe im In- und Ausland, insbesondere an den Hauptsitz in der Schweiz offenlegen und übermitteln; die Unternehmen der Julius Bär Gruppe können Ihre personenbezogenen Daten für die folgenden Zwecke verwenden:

- Erfüllung ihrer Aufgaben und Leistungen betreffend die Vertragsbeziehung mit der Bank und oder mit anderen Unternehmen der Julius Bär Gruppe (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO: Begründung, Durchführung oder Beendigung eines Vertrags mit Ihnen),
- internationale Aufsicht über die Julius Bär Gruppe (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO: unser berechtigtes Interesse, die Aufsicht der Gruppe zentralisiert durchzuführen),
- Untersuchungen, Risikomanagement und Compliance (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO: Erfüllung gesetzlicher Pflichten in der EU und Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO: unser berechtigtes Interesse, gesetzliche Pflichten in Ländern außerhalb der EU zu erfüllen),
- gruppeninterne Auslagerungen und operationelle Zwecke (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO: unser berechtigtes Interesse, unsere betrieblichen Abläufe effizient zu gestalten und Unternehmensabläufe zu verbessern).

Außerdem können auch Unternehmen innerhalb der Julius Bär Gruppe Ihre personenbezogenen Daten im Auftrag der Bank verarbeiten, soweit diese Unternehmen in Ziffer 7.1.6 beschriebene Dienstleistungen gegenüber der Bank erbringen.

8. Datenübermittlung an Stellen innerhalb und außerhalb der Europäischen Union (EU)

8.1 Eine Übermittlung der in Ziffer 4 aufgelisteten personenbezogenen Daten an Stellen in Staaten innerhalb der Europäischen Union (EU) oder des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) kann in allen unter Ziffer 7 aufgelisteten Fällen stattfinden, d. h. bei Übermittlungen an Empfänger sowohl innerhalb als auch außerhalb der Julius Bär Gruppe.

8.2 Auch eine Übermittlung der in Ziffer 4 aufgelisteten personenbezogenen Daten an Stellen in Staaten außerhalb der EU oder des EWR (sogenannte Drittländer) kann in allen unter Ziffer 7 aufgelisteten Fällen stattfinden.

Bei Datenübermittlungen an Empfänger innerhalb der Julius Bär Gruppe in Drittländer handelt es sich insbesondere um folgende Länder:

- Länder, für die die EU-Kommission per Angemessenheitsbeschluss ein angemessenes Datenschutzniveau bestätigt hat: Schweiz, Vereinigtes Königreich, Guernsey, Japan, Israel und Uruguay,
- Länder, für die die EU-Kommission kein angemessenes Datenschutzniveau bestätigt hat: Monaco, Türkei, Indien, Singapur, China, Thailand, Bahrain, Südafrika, Vereinigte Arabische Emirate, Katar, Chile, Mexiko, Brasilien und Kolumbien.

Bei Datenübermittlungen an Empfänger außerhalb der Julius Bär Gruppe werden Ihre in Ziffer 4 aufgelisteten personenbezogenen Daten zusätzlich zu den vorstehend genannten Ländern auch in die USA oder weitere Standorte der Empfänger übermittelt.

Sofern wir Ihre Daten in Staaten übermitteln, die weder zur EU noch zum EWR gehören und für die die EU-Kommission nicht festgestellt hat, dass ein angemessenes Schutzniveau für personenbezogene Daten gewährleistet ist, stellen wir durch vertragliche Regelungen die Einhaltung des angemessenen Datenschutzniveaus sicher, wo nicht im Einzelfall eine Ausnahme nach Art. 49 DSGVO Anwendung findet. Für eine entsprechende Kopie der Garantien können Sie sich jederzeit an unseren betrieblichen Datenschutzbeauftragten wenden.

9. Wie lange werden Ihre personenbezogenen Daten gespeichert?

Wir speichern Ihre personenbezogenen Daten für die nachfolgend aufgeführte Dauer:

Art der personenbezogenen Daten	Speicherdauer
Persönliche Angaben (Name, Vorname, Anschrift, Geburtsdatum und -ort, Geschlecht, Nationalität, E-Mail-Adresse, Telefon- und Faxnummer, Familienstand, persönliche Situation, Beruf, Einkommens- und Vermögenssituation, Risikofähigkeit, Interessen und Präferenzen, geschäftliche Verbindungen, Steuer-ID)	Vertragslaufzeit und gesetzliche Aufbewahrungspflichten (mindestens 10 Jahre nach Beendigung des Vertragsverhältnisses) oder so lange wie zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich
Bankverbindungsdaten, Konto-/Depotnummer	Vertragslaufzeit und gesetzliche Aufbewahrungspflichten (mindestens 10 Jahre nach Beendigung des Vertragsverhältnisses) oder so lange wie zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich
Legitimationsdaten (z. B. Ausweisdaten, Ausweisnummer)	Vertragslaufzeit und gesetzliche Aufbewahrungspflichten (10 Jahre nach Durchführung der jeweiligen Legitimation) oder so lange wie zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich
Daten zu Verträgen, Hintergrundüberprüfungen, Herkunft von Vermögenswerten	Vertragslaufzeit und gesetzliche Aufbewahrungspflichten (mindestens 10 Jahre nach Beendigung des Vertragsverhältnisses) oder so lange wie zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich

Art der personenbezogenen Daten	Speicherdauer
Zahlungsverkehrs- und Depotdaten (z. B. Wertpapieraufträge, Bestände und Transaktionen im Depot und Vollmachten)	Vertragslaufzeit und gesetzliche Aufbewahrungspflichten (10 Jahre nach Beendigung des Vertragsverhältnisses)
Korrespondenz, Angaben zu Kontakten und Anfragen	Vertragslaufzeit und gesetzliche Aufbewahrungspflichten (10 Jahre nach Beendigung des Vertragsverhältnisses)
Inhalte von Telefongesprächen und elektronischer Kommunikation, Gesprächsdokumentationen von persönlichen Gesprächen	5 Jahre, auf Verlangen der Aufsicht 7 Jahre oder so lange wie zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich
Biometrische Daten	Gesetzliche Aufbewahrungspflichten (10 Jahre nach Durchführung der jeweiligen Legitimation) oder so lange wie zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich

10. Welche Rechte haben Sie als Betroffener?

Sie haben die folgenden Rechte:

Sie können

- Auskunft über Ihre bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten verlangen,
- die Berichtigung Ihrer personenbezogenen Daten verlangen, sofern die bei uns gespeicherten Daten nicht zutreffen,
- die Löschung Ihrer personenbezogenen Daten verlangen, sofern wir die Daten nicht speichern dürfen oder speichern müssen,
- die Einschränkung der Verarbeitung verlangen,
  - sofern Sie die Richtigkeit der bei uns gespeicherten Daten bestritten und wir die Überprüfung noch nicht abgeschlossen haben,
  - sofern wir zwar zur Löschung verpflichtet sind, Sie aber der Löschung widersprechen oder
  - Sie der Verarbeitung widersprochen haben, aber noch nicht feststeht, ob unsere Gründe, Ihre Daten zu verarbeiten, überwiegen,
- **der Verarbeitung durch uns widersprechen,**
  - **sofern wir die Daten nur aufgrund unserer berechtigten Interessen verarbeiten; wir stellen die Verarbeitung in diesem Fall ein, es sei denn, unsere Interessen überwiegen oder wir müssen die Daten zur Wahrnehmung unserer Rechte verarbeiten,**
  - **im Hinblick auf Direktwerbung,**
- die Übertragung Ihrer personenbezogenen Daten, die Sie uns zur Verfügung gestellt haben, in einem allgemein verfügbaren, maschinenlesbaren und üblichen Format verlangen.

11. Können Sie Ihre Einwilligung widerrufen?

Für den Fall, dass Sie uns eine Einwilligung zur Erhebung, Verarbeitung und Nutzung Ihrer personenbezogenen Daten erteilt haben, haben Sie jederzeit die Möglichkeit, Ihre Einwilligung mit Wirkung für die Zukunft schriftlich oder in Textform zu widerrufen. Bitte richten Sie Ihren Widerruf ausschließlich an den Datenschutzbeauftragten.

12. Können Sie sich bei einer Aufsichtsbehörde beschweren?

Sie können sich jederzeit bei der zuständigen Aufsichtsbehörde beschweren, z. B.:

Hessischer Datenschutzbeauftragter
Gustav-Stresemann-Ring 1
65189 Wiesbaden

Telefon: +49 (0)611 14 08-0
Telefax: +49 (0)611 14 08-900
E-Mail: poststelle@datenschutz.hessen.de

13. Sind Sie ich verpflichtet, bestimmte personenbezogene Daten bereitzustellen?

13.1 Damit wir einen Vertrag mit Ihnen abschließen können, benötigen wir Ihre persönlichen Angaben, Ihre Legitimationsdaten sowie ggf. Ihre Kontoverbindung, die wir für den Zahlungsverkehr nutzen sollen.

13.2 Wenn Sie uns die zur Vertragsabwicklung notwendigen personenbezogenen Daten nicht zur Verfügung stellen, können wir entweder keinen Vertrag mit Ihnen abschließen oder nach Vertragsabschluss von Ihnen gewünschte Transaktionen nicht ausführen bzw. Dienstleistungen nicht erbringen.

14. Änderung der Datenschutzerklärung

Wir können diese Datenschutzerklärung jederzeit unter Beachtung der datenschutzrechtlichen Vorschriften anpassen. Wir werden Sie über die Änderungen der Datenschutzerklärung informieren. Es gilt die jeweils aktuelle Version der Datenschutzerklärung.

15. Wie können Sie mit der Bank Kontakt aufnehmen?

Für Fragen zum Umgang mit Ihren Daten stehen wir und insbesondere unser Datenschutzbeauftragter Ihnen als Ansprechpartner zur Verfügung. Bitte kontaktieren Sie uns unter den oben angegebenen Kontaktdaten.