

## **Datenschutzerklärung der Bankhaus Rautenschlein AG**

Mit den folgenden Informationen gibt die Bankhaus Rautenschlein AG der betroffenen Person einen Überblick sowie Auskunft über die Verarbeitung von personenbezogenen Daten und der sich daraus ergebenden Datenschutzrechte. Die Verarbeitung von personenbezogenen Daten umfasst jeden Vorgang wie beispielsweise das Erheben, das Erfassen, die Speicherung, die Organisation, das Ordnen, die Verwendung, die Offenlegung durch Übermittlung, die Verknüpfung und das Löschen. Die Bank beachtet dabei die gesetzlichen Vorgaben des Datenschutzes und verarbeitet personenbezogene Daten nur, soweit dies rechtlich zulässig und erforderlich ist.

### **1. Verantwortlicher der Datenverarbeitung**

**Bankhaus Rautenschlein AG**  
**Hötensleber Str. 49**  
**38364 Schöningen**  
**Tel.: 05352/9451-4**  
**Fax: 05352/9451-77**  
**E-Mail-Adresse: [info@rautenschleinbank.de](mailto:info@rautenschleinbank.de)**

Bei Fragen zu dieser Datenschutzerklärung kann sich die betroffene Person an den betrieblichen Datenschutzbeauftragten wenden:

**Datenschutzbeauftragter**  
**DZ CompliancePartner GmbH**  
**Wilhelm-Haas-Platz**  
**63263 Neu-Isenburg**  
**Tel.: 069/6978-3324**  
**Email: [datenschutz@rautenschleinbank.de](mailto:datenschutz@rautenschleinbank.de)**

### **2. Betroffene Person**

Betroffene Person ist jede natürliche Person, deren personenbezogenen Daten die Bankhaus Rautenschlein AG verarbeitet. Eine betroffene Person tritt also grundsätzlich in Kontakt zur Bank, beispielsweise als:

- Kunde
- Interessent
- Bevollmächtigter des Kunden
- Erziehungsberechtigter des Kunden
- Wirtschaftlicher Berechtigter des Kunden
- Vertragspartner des Kunden

### **3. Personenbezogene Daten**

Als personenbezogenes Datum versteht die Bankhaus Rautenschlein AG im Einklang mit der gesetzlichen Definition des Art. 4 Abs. 1 DSGVO jede Information, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person bezieht. Als identifizierbar wird eine natürliche Person angesehen, wenn diese direkt oder indirekt, insbesondere mittels Zuordnung zu einer Kennung, wie einem Namen, zu einer sonstigen Kennnummer oder zu Standortdaten identifiziert werden kann. Gleiches gilt hinsichtlich der Identifizierung durch mehrere besondere Merkmale der natürlichen Person, die



Ausdruck ihrer physischen, physiologischen, genetischen, psychischen, wirtschaftlichen, kulturellen oder sozialen Identität sind, soweit solche durch uns als Bankhaus Rautenschlein AG verarbeitet werden.

Dazu gehören insbesondere:

- Legitimations- und Kontaktangaben (z.B. Vor- und Zuname, Geburtsdatum, -ort, Adresse, Staatsangehörigkeit, E-Mail-Adresse, Telefonnummer)
- Auftrags- und Umsatzdaten (z.B. Konto, IBAN, Überweisungsdaten)
- Finanzielle Situation (z.B. Herkunft und Wert von Vermögensgegenständen, Einträge in Auskunfteien, Bonitätsdaten, Zahlungsverhalten, Erträge, Ausgaben, Versicherungen, Unternehmensbeteiligungen, Angaben zu Immobilien)
- Sonstige soziodemographische Merkmale (z.B. Familienstand, Beruf, Bildung, Verwandtschaft)
- Steuerdaten (z.B. Steuernummer, Steuer-Identifikationsnummer, Freibeträge, steuerliche Ansässigkeit)
- Dokumentationsdaten (z.B. Sprachaufzeichnungen bei Telefonaten)
- Aktivitäten (z.B. Hobbys, Interessen, Mitgliedschaften, Politik)

Besondere Kategorien personenbezogener Daten im Sinne von Art. 9 Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) verarbeitet die Bankhaus Rautenschlein AG nur dann, wenn dies ausnahmsweise zulässig und geboten ist, also vor allem solche personenbezogenen Daten, die etwa die religiöse Zugehörigkeit bei der Abführung der Kirchensteuer betreffen.

#### **4. Datenquellen**

Die Bankhaus Rautenschlein AG verarbeitet vor allem solche Daten, die sie unmittelbar von der betroffenen Person aufgrund der Geschäftsbeziehung erhält und hierfür erforderlich sind. Daneben werden die erforderlichen Daten auch aus öffentlich zugänglichen Quellen, insbesondere Melderegister, Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handelsregister, Creditreform (u.a. Boniversum Consumer Auskunft), gewonnen.

Die Datenkategorien, die von Dritten stammen und die die Bankhaus Rautenschlein AG verarbeitet, sind insbesondere:

- Name
- Anschrift
- Geburtsdatum
- ggf. E-Mailadresse
- Zahlungsverhalten
- Beteiligungsverhältnisse
- Grundbuchdaten

Für nähere Informationen, insbesondere zur Übermittlung von personenbezogenen Daten durch Dritte an die Bankhaus Rautenschlein AG oder von der Bankhaus Rautenschlein AG an Dritte, steht der Datenschutzbeauftragte unter den angegebenen Kontaktdaten als Ansprechpartner zur Verfügung.

In Fällen, in denen die Bankhaus Rautenschlein AG personenbezogene Daten bei Dritten und nicht bei der betroffenen Person erhebt, steht ihr grundsätzlich ein Beschwerderecht bei der Aufsichtsbehörde zu.



## 5. Verarbeitungszweck und Rechtsgrundlagen

Die Datenverarbeitung erfolgt stets im Einklang mit den Bestimmungen des Datenschutzrechts, um zuvorderst die vertraglichen und gesetzlichen Verpflichtungen bei der Erbringung der jeweiligen Finanzdienstleistungen und sonstigen Bankgeschäfte zu erfüllen. Die Bank beachtet dabei insbesondere den Grundsatz der Datenminimierung, sodass grundsätzlich nur die für das betreffende Bankgeschäft konkret erforderlichen Daten verarbeitet werden. Dies umfasst insbesondere auch erforderliche Bedarfsanalysen und Produktoptimierungen im Rahmen der Geschäftsbeziehung.

- a) Wenn die betroffene Person eine Einwilligung zur Verarbeitung personenbezogener Daten für bestimmte Zwecke erteilt, folgt die Rechtmäßigkeit der Verarbeitung aus Art. 6 Abs. 1 S. 1 a) DS-GVO. Die Einwilligung kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden. Dies gilt auch für Einwilligungen, die vor Geltung der DS-GVO, also vor dem 25. Mai 2018, der Bankhaus Rautenschlein AG erteilt wurden. Der Widerruf der Einwilligung berührt jedoch nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten Daten oder die weitere Verarbeitung, die auf einer anderen Rechtsgrundlage beruht.
- b) Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten und zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, die gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 b) DS-GVO auf Anfrage der betroffenen Person erfolgen, werden folgende Daten beispielsweise wie folgt benötigt:
  - Legitimations- und Kontaktangaben, um mit der betroffenen Person in Kontakt zu treten;
  - Auftrags- und Umsatzdaten, um die Kontoführung zu vollziehen;
  - Finanzielle Situation, um zu prüfen, ob und welches Produkt oder welche Dienstleistung angeboten werden kann (u.a. bei Kreditantrag oder Kauf von Finanzinstrumenten);
  - sonstige soziodemographische Merkmale, um Bedarfsanalysen durchführen zu können;
  - Dokumentationsdaten, um die Kommunikation während der Geschäftsbeziehung belegen zu können;
  - Steuerdaten, um im Rahmen des Steuerabzugs die geschuldete Steuer an das Finanzamt zu entrichten.
- c) Die Datenverarbeitung beruht oftmals auf einer gesetzlichen oder aufsichtsrechtlichen Verpflichtung im Sinne von Art. 6 Abs. 1 S. 1 c) DS-GVO. Hierzu zählen beispielsweise die gesetzlichen Anforderungen des Geldwäschegesetzes, der Abgabenordnung, des Kreditwesengesetzes und Wertpapierhandelsgesetzes sowie die bankaufsichtsrechtlichen Anforderungen der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungen, der Europäischen Bankenaufsicht, der Deutschen Bundesbank und der Europäischen Zentralbank. Die Bank benötigt die Daten insoweit unter anderem für die Kreditwürdigkeitsprüfung, die Identitäts- und Altersprüfung, die steuerrechtlichen Kontroll- und Meldepflichten, die Betrugs- und Geldwäscheprävention sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken.
- d) Manche Verarbeitungssachverhalte erfolgen gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 e) DS-GVO aufgrund der Wahrnehmung von Aufgaben, die im öffentlichen Interesse liegen. Hierzu zählen insbesondere die steuerrechtlichen Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bekämpfung der Geldwäsche und der Finanzierung von Terrorismus.
- e) Soweit es aus Sicht der Bankhaus Rautenschlein AG erforderlich ist, verarbeitet sie die personenbezogenen Daten gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 f) DS-GVO auch über die eigentliche Erfüllung des vertraglichen Verpflichtungen hinaus zur Wahrung ihrer berechtigten Interessen oder der Interessen Dritter. Dies erfolgt jedoch nur dann, wenn diese Interessen nach



Abwägung mit den widerstreitenden Interessen der betroffenen Person überwiegen. In der Regel handelt die Bankhaus Rautenschlein AG aufgrund eigener wirtschaftlicher Interessen. Die berechtigten Interessen der Bankhaus Rautenschlein AG zur Verarbeitung der personenbezogenen Daten sind insbesondere:

- Konsultation von und Datenaustausch mit Auskunfteien (z. B. SCHUFA) zur Ermittlung von Bonitäts- bzw. Ausfallrisiken und des Bedarfs beim Pfändungsschutzkonto oder Basiskonto;
- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse und direkter Kundenansprache;
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten 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;
- Maßnahmen zur Gebäude- und Anlagensicherheit (z. B. Zutrittskontrollen);
- Maßnahmen zur Sicherstellung des Hausrechts;
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten.

## 6. Datenweitergabe

Innerhalb der Bankhaus Rautenschlein AG erhalten nur diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese für ihre Aufgabenerfüllung benötigen. Daneben werden zuweilen Daten an Tochtergesellschaften der Bankhaus Rautenschlein AG weitergegeben, soweit dies von den vorgenannten Verarbeitungszwecken und Rechtsgrundlagen gedeckt ist. Die Zwecke dieser Datenweitergabe sind: Vermittlung von Immobilienkäufen/-verkäufen (Tipgeberfunktion).

Ferner erhalten Dienstleister und Erfüllungsgehilfen der Bankhaus Rautenschlein AG zu den vorgenannten Verarbeitungszwecken personenbezogene Daten, wenn diese das Bankgeheimnis wahren und die Datenweitergabe im Übrigen auf einer der oben genannten Rechtsgrundlagen beruht. Die Bankhaus Rautenschlein AG beauftragt Dienstleister teils zeitweise, teils langfristig für Zahlungsverkehrsdienstleistungen, Wertpapierdienstleistungen, IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Beratung, Vertrieb, Marketing u.v.m. In allen Fällen erhalten die eingesetzten Dienstleister und Erfüllungsgehilfen nur die Daten, die für die Erbringung einzelner Aufgaben notwendig und zwingend erforderlich sind. Darüber hinaus werden diese Dienstleister und Erfüllungsgehilfen zur strikten Wahrung des Datenschutzes und zur Vertraulichkeit im Hinblick auf die personenbezogenen Daten verpflichtet, die diese von der Bankhaus Rautenschlein AG erhalten.

Eine Datenübermittlung an Stellen außerhalb des räumlichen Geltungsbereichs der DS-GVO findet nur statt, soweit

- es zur Ausführung der Aufträge der betroffenen Person erforderlich ist,
- es gesetzlich vorgeschrieben ist oder
- die betroffene Person eingewilligt hat.

Stammen die von der Bankhaus Rautenschlein AG verarbeiteten Daten von Dritten und ist die Offenlegung an einen anderen Empfänger beabsichtigt, so informiert die Bankhaus Rautenschlein AG gemäß Art. 14 Abs. 3 lit. c DSGVO die betroffene Person darüber, spätestens zum Zeitpunkt der ersten Offenlegung Ihrer Daten gegenüber diesen Empfängern.

## 7. Dauer der Datenspeicherung



Die Speicherung der personenbezogenen Daten ist ein Verarbeitungsvorgang, der sich ebenfalls nach den jeweiligen vertraglichen und gesetzlichen Anforderungen richtet. Sobald die gespeicherten Daten nicht mehr für die zugrundeliegenden Verarbeitungszwecke benötigt werden, werden diese zwingend gelöscht. In der Regel ist die Bankhaus Rautenschlein AG jedoch über das Ende der Vertragsbeziehung hinaus zur Aufbewahrung der personenbezogenen Daten aus handelsrechtlichen, steuerrechtlichen und anderen gesetzlichen Gründen verpflichtet. Die Frist kann bis zu zehn Jahre betragen. Es wird auf die entsprechenden Gesetze hingewiesen, insbesondere § 257 Handelsgesetzbuch, § 147 Abgabenordnung, § 8 Geldwäschegesetz.

Soweit die Bankhaus Rautenschlein AG Daten und Unterlagen mit Personenbezug als Beweismittel zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen benötigt, sieht die Bankhaus Rautenschlein AG primär nach Maßgabe der jeweiligen Verjährungsfristen von der Löschung ab und schränkt deren Verarbeitung für andere Zwecke ein. In Sonderfällen, wie beispielsweise der Auflösung eines Sparbuches ohne dessen Entwertung, werden die betreffenden Unterlagen und Daten aufgrund aktueller Rechtsprechung als Beweismittel in Abwägung der berechtigten Belange auch längerfristig aufbewahrt.

#### **8. Rechte der betroffenen Person**

Die betroffene Person hat gegenüber der Bankhaus Rautenschlein AG vielfältige Rechte, insbesondere das Recht auf Auskunft seitens der Bankhaus Rautenschlein AG über die betreffenden personenbezogenen Daten (Art. 15 DS-GVO), Berichtigung (Art. 16 DS-GVO), Löschung (Art. 17 DS-GVO), Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18 DS-GVO), Datenübertragbarkeit (Art. 20 DS-GVO) und Widerspruch gegen die Verarbeitung (Art. 21 DS-GVO). Beim Auskunftsrecht und beim Berichtigungsrecht sind die Einschränkungen der §§ 34 und 35 BDSG zu beachten. Beim Widerspruchsrecht gegenüber öffentlichen Stellen die Einschränkung des § 36 BDSG. Ferner besteht das Beschwerderecht der betroffenen Person bei der zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DS-GVO, § 19 Bundesdatenschutzgesetz), auf das wir ausdrücklich hinweisen.

Die Bankhaus Rautenschlein AG teilt darüber hinaus allen Empfängern, denen personenbezogenen Daten offengelegt wurden, jede Berichtigung oder Löschung der personenbezogenen Daten oder eine Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 16, 17 Abs. 1 und 18 DSGVO mit, es sei denn, dies erweist sich als unmöglich oder ist mit einem unverhältnismäßigen Aufwand verbunden. Die Bankhaus Rautenschlein AG unterrichtet die betroffene Person über diese Empfänger, wenn die betroffene Person dies verlangt.

#### **9. Pflichten der betroffenen Person**

Die betroffene Person ist zur Offenlegung derjenigen personenbezogenen Daten verpflichtet, zu deren Verarbeitung die Bankhaus Rautenschlein AG gesetzlich verpflichtet ist und die für die Aufnahme sowie Durchführung der Vertragsbeziehungen erforderlich sind. Ohne diese zu verarbeitenden und konkret erforderlichen personenbezogenen Daten wird die Bankhaus Rautenschlein AG regelmäßig nicht in der Lage sein, einen banktypischen Vertrag mit der betroffenen Person zu schließen und den vertraglichen sowie gesetzlichen Verpflichtungen nachzukommen.

Beispielsweise sehen die geldwäscherechtlichen Vorschriften vor, dass die Bankhaus Rautenschlein AG ihren Vertragspartner, gegebenenfalls für diesen auftretende Personen und wirtschaftlich Berechtigte, vor Begründung der Geschäftsbeziehung oder vor Durchführung einer Transaktion zu identifizieren hat. Ergeben sich im Laufe der Geschäftsbeziehung Änderungen, hat die betroffene Person diese Änderungen unverzüglich der Bankhaus Rautenschlein AG anzuzeigen. Anderenfalls darf die Bankhaus Rautenschlein AG die gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen oder fortsetzen.

#### **10. Widerspruchsrecht**



Das Widerspruchsrecht kann die betroffene Person gemäß Art. 21 DS-GVO gegen die Verarbeitung sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Art. 6 Abs. 1 S. 1 e) und f) DS-GVO erfolgt, sowie jederzeit gegen die Verarbeitung sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke der Direktwerbung, einschließlich eines damit zusammenhängenden Profilings, geltend machen. Der Widerspruch berührt nicht die Rechtmäßigkeit der Verarbeitung vor Eingang des Widerspruchs und gilt für die Zukunft ab Eingang des Widerspruchs. Die betroffene Person kann sich an die oben genannte Adresse der Bankhaus Rautenschlein AG wenden.

Der Widerspruch gegen die Datenverarbeitung und der Widerruf einer Einwilligung (vgl. Ziff. 5 a) gelten nebeneinander. Im Falle des Widerspruchs werden die betreffenden personenbezogenen Daten von der Bankhaus Rautenschlein AG grundsätzlich nicht mehr verarbeitet. Ausnahmsweise werden die Daten – außer im Falle eines Widerspruchs gegen Direktwerbung – dennoch weiterhin verarbeitet, wenn zwingende schutzwürdige Gründe nachgewiesen werden, die die Interessen, Rechte und Freiheiten der betroffenen Person überwiegen, oder die Verarbeitung der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen dient.

Die Bankhaus Rautenschlein AG informiert die betroffene Person, die ihr Widerspruchsrecht ausgeübt hat, unverzüglich (spätestens aber binnen eines Monats nach Eingang des Widerspruchs) über Maßnahmen, die sie im Anschluss an den Widerspruch getroffen bzw. vorgenommen hat, um die Rechte und Freiheiten der betroffenen Person zu wahren und ihr Recht umzusetzen. Sollte die Bankhaus Rautenschlein AG – etwa aufgrund fehlender Widerspruchsvoraussetzungen – dem Widerspruch nicht nachkommen und keine entsprechenden Maßnahmen ergreifen, so wird die Bankhaus Rautenschlein AG die betroffene Person über die Gründe informieren, einschließlich deren Rechte Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde oder einen gerichtlichen Rechtsbehelf einzulegen.