

Allgemeine Datenschutzhinweise

Stand: 01.04.2022

Diese Datenschutzhinweise sollen Sie darüber informieren, wie und zu welchen Zwecken wir, Coöperative Rabobank U.A., Zweigniederlassung Frankfurt am Main („RaboDirect“), Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten. Wir informieren Sie außerdem darüber, welche Rechte sich für Sie aus dem anwendbaren Datenschutzrecht ergeben und an wen Sie sich bei Fragen wenden können.

1. Für wen gelten diese Datenschutzhinweise?

Diese Datenschutzhinweise richten sich an (vormalige) Kunden der RaboDirect sowie alle weiteren natürlichen Personen, die in Kontakt mit unserer Bank stehen, z. B. Bevollmächtigte, Erziehungsberechtigte, Boten sowie Vertreter oder Mitarbeiter juristischer Personen.

2. Wer ist verantwortlich für die Verarbeitung meiner personenbezogenen Daten?

Verantwortlicher für diese Datenschutzhinweise und die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ist:

Coöperative Rabobank U.A.,
Zweigniederlassung Frankfurt am Main
Solmsstraße 83
60486 Frankfurt am Main

E-Mail: rabodirect-de@rabobank.com

Bei Fragen zu diesen Datenschutzhinweisen wenden Sie sich bitte an rabodirect-de@rabobank.com oder direkt an unseren Datenschutzbeauftragten:

DPO Service GmbH
Bethmannstraße 50–54
60311 Frankfurt am Main

E-Mail: datenschutz@DPOservice.de

3. Welche personenbezogenen Daten verarbeiten wir?

Wir verarbeiten nur die personenbezogenen Daten, die wir im Rahmen unserer vormaligen Geschäftsbeziehung von unseren vormaligen Kunden und, falls zutreffend, den Verfügungsberechtigten selbst erhalten. Aufgrund der Schließung der RaboDirect verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten hauptsächlich zum Zwecke der Erfüllung gesetzlicher Aufbewahrungsfristen oder anderer gesetzlicher Verpflichtungen.

Folgende personenbezogene Daten verarbeiten wir:

a. Persönliche Identifikationsangaben:

Titel, Vorname, Nachname, Adresse (sowie im Einzelfall Nachweis der Adresse wie z. B. Meldebescheinigung), Geburtsdatum, Geburtsort, Geburtsland, Staatsbürgerschaft, Steueridentifikationsmerkmale (auch für Steueransässigkeit in weiteren Ländern), Unterschriften der am Legitimationsprozess Beteiligten, Ausweisnummer, Berufsgruppenschlüssel (z. B. fest angestellt/selbstständig), Telefonnummer und E-Mail-Adresse sowie eine elektronische Kopie des zur Identifikation genutzten Ausweisdokuments.

b. Regulatorische Angaben:

Herkunft der eingesetzten Mittel und, falls erforderlich, entsprechende Nachweise.

c. Auftrags- und Umsatzdaten:

IBAN des Referenzkontos, Zahlungsaufträge, Zahlungseingänge und -ausgänge.

d. Soziodemografische Angaben:

Familienstand, Beschäftigungsverhältnis, Branchenzugehörigkeit.

e. Sensible Daten:

z. B. Ihre Religionszugehörigkeit für die Abführung von Kirchensteuer. Diese Daten haben wir

nur erhoben, wenn es für die erfolgreiche Führung des Kontos zwingend notwendig war.

f. IP-Adresse:

Die jeweilige IP-Adresse des genutzten Endgeräts wird verarbeitet. Dies gilt auch bei Nutzung des Internet-Browsers.

g. Daten von Kindern:

Das Geburtsdatum erhoben wir bei Eröffnung eines Kontos für Minderjährige.

h. General- und Vorsorgevollmachten:

Nachweis über den Betreuungsstatus, welche u. a. die Betreuernummer und andere Merkmale zur Identifizierung und Authentifizierung enthalten.

4. Wofür verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten zu folgenden Zwecken:

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

Wenn Sie Rabobank Kunde waren und Ansprüche gegenüber der RaboDirect haben oder geltend machen, möchten wir Ihnen einen qualitativ hochwertigen Service bieten und verarbeiten Ihren Namen und Ihre Adressdaten, um mit Ihnen in Kontakt treten zu können und zum Zweck der Erbringung unserer Dienstleistung, d. h. Durchführung des Vertragsverhältnisses.

b. Zur Wahrung unserer Interessen (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO)

Soweit erforderlich, verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrags hinaus zur Wahrung unserer berechtigten Interessen oder der berechtigten Interessen Dritter. Die Verarbeitung erfolgt zu folgenden Zwecken:

- **Direktwerbung.** Wir schreiben Ihnen E-Mails zu Informationen zum Schließungsprozess o-

der gesetzlichen Änderungen. Sie haben jederzeit das Recht, dieser Direktwerbung zu widersprechen. Für diesen Zweck nutzen wir die unter Ziffer 3a und 3c genannten Daten.

- **Maßnahmen zu Ihrer Sicherheit,** um Sie und Ihr etwaig bei uns hinterlegtes Vermögen vor betrügerischen Aktivitäten zu schützen. Für diesen Zweck nutzen wir die unter Ziffer 3a–c und 3f genannten Daten.
- **Verhinderung und Aufklärung von Straftaten.** Für diesen Zweck nutzen wir die unter Ziffer 3a–b genannten Daten.
- **Nachvollziehbarkeit und Belegbarkeit von Sachverhalten im Falle rechtlicher Auseinandersetzungen.** Für diesen Zweck nutzen wir die unter Ziffer 3a–e genannten Daten.

c. Datenerhebung aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO)

Sofern Sie uns in der Vergangenheit eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten (Telefonnummer, E-Mail Adresse) für die Durchführung von Gewinnspielen oder für den Erhalt von Newslettern erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden.

d. Erfüllung gesetzlicher Pflichten (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO)

Wir sind nach bestimmten nationalen und internationalen Gesetzen (z. B. Geldwäschegesetz, Kreditwesengesetz, Steuergesetze) und bankenaufsichtsrechtlichen Vorschriften (z. B. von Institutionen wie der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht [BaFin] oder der Europäischen Zentralbank) verpflichtet, Daten über unsere Kunden zu erheben. Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprevention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken, auch innerhalb der Rabobank Gruppe.

5. Cookies

Unsere Website setzt solche Cookies ein, die technisch unbedingt notwendig sind. Details zu eingesetzten Cookies und deren Zwecken finden Sie in den [Cookie-Hinweisen](#).

6. Wer bekommt meine personenbezogenen Daten?

Innerhalb der Bank erhalten nur diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre personenbezogenen Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten und zur Wahrung unserer berechtigten Interessen benötigen.

Unter diesen Voraussetzungen sind Empfänger Ihrer personenbezogenen Daten:

a. Öffentliche Stellen und Institutionen mit Sitz in der EU

(z. B. Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Europäische Zentralbank) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung.

b. Auftragsverarbeiter

Um unsere vertraglichen Verpflichtungen zu erfüllen, arbeiten wir mit anderen Unternehmen, sogenannten Auftragsverarbeitern, zusammen. Dazu zählen:

- **Deutsche Post AG (Bonn)** als Vertreter von **Deutsche Post Customer Service Center GmbH** (Monheim am Rhein) für die Durchführung des gesetzlich vorgeschriebenen Kundenidentifikationsverfahrens
- **Deutsche Post InHaus Services GmbH (Bonn)** für die Durchführung von **PostIdent-Scanning-Aufträgen**
- **Bank-Verlag Medien GmbH** (Köln) zur Erfüllung von rechtlichen Meldepflichten
- **SOPRA Steria Group S.A.** (Orléans, Frankreich) als Hersteller des Kernbankensystems und Anbieter von Hosting-Dienstleistungen
- **Spark Werbeagentur GmbH** (Arnsberg)

Die Weitergabe von personenbezogenen Daten an die genannten Dienstleistungsunternehmen er-

folgt in diesem Zusammenhang nur zur Verarbeitung der personenbezogenen Daten durch diese Dienstleister in unserem Auftrag und auf der Basis unserer Weisungen (sog. „Auftragsverarbeitung“), soweit dies zur Erbringung unserer Dienstleistungen und zur Wahrung unserer berechtigten Interessen erforderlich ist. Die Auftragsverarbeiter unterliegen vertraglichen Verpflichtungen zur Implementierung von angemessenen technischen und organisatorischen Maßnahmen zum Schutz Ihrer personenbezogenen Daten und verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten ausschließlich entsprechend unseren Weisungen.

c. Unternehmensgruppe

Ein einheitliches Datenschutzniveau wird innerhalb der Rabobank Gruppe durch verbindliche interne Datenschutzvorschriften (Binding Corporate Rules – BCR) gewährleistet. Durch diese internen Datenschutzvorschriften wird bei der gruppeninternen Verarbeitung von personenbezogenen Daten gewährleistet, dass diese im Einklang zu der EU-Datenschutz-Grundverordnung durchgeführt werden. In Übereinstimmung mit den BCR verarbeiten wir personenbezogene Daten für die in diesem Dokument aufgeführten Zwecke innerhalb der Rabobank Gruppe, bspw. zur Unternehmenssteuerung und bei operativen Prozessen, wie etwa der ordnungsgemäßen Verarbeitung von Zahlungen und der IT-Sicherheit. Wenn es der Verarbeitungszweck zulässt, werden die personenbezogenen Daten anonymisiert bzw. pseudonymisiert.

d. Datenweitergabe in ein Drittland

Ihre personenbezogenen Daten werden grundsätzlich nur innerhalb der EU verarbeitet und genutzt. In Ausnahmefällen kann eine Übermittlung Ihrer personenbezogenen Daten an einen Empfänger außerhalb der EU erfolgen (z. B. an technische Dienstleister). Dies geschieht stets unter Beachtung Abs. 1 DSGVO). Die Drittländer, die ein aus Sicht des europäischen Datenschutzrechts angemessenes Datenschutzniveau vorhalten, sind Andorra, Argentinien, Kanada, Schweiz, Färöer-Inseln, Guernsey, Israel, Isle of Man, Jersey, Neuseeland, Uruguay und Japan. Bezüglich der anderen Empfänger außerhalb der EU halten wir angemessene

Garantien vor; insbesondere schließen wir mit solchen Empfängern von der EU- Kommission verabschiedete Datenübermittlungsverträge ab (z. B. Standarddatenschutzverträge [2010/87/EU und/oder 2004/915/EC], Art. 46 Abs. 2 lit. c DSGVO) oder sehen andere oder zusätzliche Schutzmaßnahmen (wie z. B. Verschlüsselung oder Pseudonymisierung) vor, um ein dem europäischen vergleichbares Datenschutzniveau zu garantieren (Art. 46 DSGVO). Gerne stellen wir Ihnen eine Kopie der entsprechenden Garantie zur Verfügung.

7. Sind Sie verpflichtet, der Rabobank bestimmte personenbezogene Daten zu geben?

Um unsere vertraglichen Pflichten aus der Begründung einer Geschäftsbeziehung mit unseren Kunden zu erfüllen, benötigen wir von Ihnen verpflichtende persönliche Angaben, die wir verarbeiten müssen, zum Beispiel, um Sie durch das Geldwäschegesetz mithilfe Ihrer Ausweisdokumente zu identifizieren. Darüber hinaus sind wir aufgrund gesetzlicher Aufbewahrungsfristen auch weiterhin verpflichtet gewisse personenbezogene Daten von Ihnen zu verarbeiten.

8. Wie lange werden meine personenbezogenen Daten gespeichert?

Wir speichern Ihre personenbezogenen Daten nicht länger, als wir sie für die jeweiligen Verarbeitungszwecke benötigen, d. h., um die angefragte Leistung zu erbringen.

Wenn wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr zur Einhaltung vertraglicher oder gesetzlicher Verpflichtungen benötigen, werden wir sie von unseren Systemen löschen oder sie entsprechend anonymisieren, sodass eine Identifizierung nicht möglich ist, es sei denn, wir müssen Informationen, einschließlich Ihrer personenbezogenen Daten, aufbewahren, um gesetzliche oder behördliche Verpflichtungen, denen wir unterliegen, einzuhalten, z. B. gesetzliche Aufbewahrungsfristen, die sich aus dem Handelsgesetzbuch oder der Abgabenordnung ergeben können und grundsätzlich 6 bis 10 Jahre dauern können, oder wenn wir wäh-

rend der gesetzlichen Verjährungsfristen, die regelmäßig 3 Jahre betragen, aber bis zu 30 Jahre betragen können, Beweise sichern müssen.

9. Welche Rechte haben Sie, wenn es um die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten geht?

Wenn Sie in die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten eingewilligt haben, können Sie die Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Ein solcher Widerruf berührt nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung.

Nach anwendbarem Datenschutzrecht haben Sie gegebenenfalls das Recht auf (a) Auskunft, (b) Berichtigung, (c) Löschung („Recht auf Vergessenwerden“), (d) Einschränkung der Verarbeitung, (e) Datenübertragbarkeit und/oder (f) Widerspruch gegen die Verarbeitung. Die vorgenannten Rechte können nach nationalem Datenschutzrecht eingeschränkt sein. Um diese Rechte auszuüben, kontaktieren Sie uns bitte wie in Ziffer 2 beschrieben.

Im Detail:

a. Recht auf Auskunft (Art. 15 DSGVO)

Sie haben ggf. das Recht, von uns eine Bestätigung darüber zu verlangen, ob Sie betreffende personenbezogene Daten verarbeitet werden, und, falls dies der Fall ist, ein Recht auf Auskunft über diese personenbezogenen Daten. Das Auskunftsrecht umfasst unter anderem die Verarbeitungszwecke, die Kategorien personenbezogener Daten, die verarbeitet werden, und die Empfänger oder Kategorien von Empfängern, gegenüber denen die personenbezogenen Daten offengelegt werden. Sie haben außerdem ggf. das Recht, eine Kopie der personenbezogenen Daten, die Gegenstand der Verarbeitung sind, zu erhalten. Dieses Recht besteht allerdings nicht uneingeschränkt, denn die Rechte anderer Personen können Ihr Recht auf Erhalt einer Kopie beschränken. Das Recht auf Auskunft wird durch § 34 BDSG eingeschränkt, z. B. wenn die Daten (a) nur deshalb gespeichert sind, weil sie aufgrund gesetzlicher

oder satzungsmäßiger Aufbewahrungsvorschriften nicht gelöscht werden dürfen, oder (b) ausschließlich Zwecken der Datensicherung oder der Datenschutzkontrolle dienen und die Auskunftserteilung einen unverhältnismäßigen Aufwand erfordern würde sowie eine Verarbeitung zu anderen Zwecken durch geeignete technische und organisatorische Maßnahmen ausgeschlossen ist.

b. Recht auf Berichtigung (Art. 16 DSGVO)

Sie haben ggf. das Recht, die Berichtigung Sie betreffender unrichtiger personenbezogener Daten zu verlangen. Unter Berücksichtigung der Zwecke der Verarbeitung haben Sie das Recht, die Vervollständigung unvollständiger personenbezogener Daten, auch mittels einer ergänzenden Erklärung, zu verlangen.

c. Recht auf Löschung („Recht auf Vergessenwerden“) (Art. 17 DSGVO)

Unter bestimmten Voraussetzungen haben Sie das Recht, von uns zu verlangen, dass Sie betreffende personenbezogene Daten gelöscht werden und wir verpflichtet sind, personenbezogene Daten zu löschen. Das Recht auf Löschung besteht z. B. nach § 35 BDSG nicht, wenn eine Löschung im Fall nicht automatisierter Datenverarbeitung wegen der besonderen Art der Speicherung nicht oder nur mit unverhältnismäßig hohem Aufwand möglich und das Interesse der betroffenen Person an der Löschung als gering anzusehen ist. In diesem Fall tritt an die Stelle einer Löschung die Einschränkung der Verarbeitung. Die vorgenannte Ausnahme findet keine Anwendung, wenn die personenbezogenen Daten unrechtmäßig verarbeitet wurden.

d. Recht auf Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18 DSGVO)

Unter bestimmten Voraussetzungen haben Sie das Recht, von uns die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen. In diesem Fall werden die entsprechenden Daten markiert und von uns nur für bestimmte Zwecke verarbeitet.

e. Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO)

Unter bestimmten Voraussetzungen, haben Sie das Recht, die Sie betreffenden personenbezogenen Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu erhalten, und Sie haben das Recht, diese Daten einem anderen Verantwortlichen ohne Behinderung durch uns zu übermitteln.

f. Widerspruchsrecht (Art. 21 DSGVO)

Unter bestimmten Voraussetzungen haben Sie das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen unsere Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu widersprechen, und wir können verpflichtet sein, Ihre personenbezogenen Daten nicht länger zu verarbeiten.

Werden personenbezogene Daten verarbeitet, um Direktwerbung zu betreiben, so haben Sie das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen.

Sollten Sie der Auffassung sein, dass wir Ihre personenbezogenen Daten in unzulässiger Weise verarbeiten, kontaktieren Sie uns bitte unter den unter Ziffer 2 angegebenen Kontaktdaten. Sie haben zudem das Recht, sich an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu wenden. Die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörde können Sie wie folgt erreichen:

Der Hessische Datenschutzbeauftragte
Postfach 31 63

65021 Wiesbaden

Telefon: +49 611 1408-0

Telefax: +49 611 1408-900

E-Mail: poststelle@datenschutz.hessen.de