

DATENSCHUTZERKLÄRUNG FÜR DIE VTB DIREKT BANK

1. Allgemeines

Die **VTB Bank (Europe) SE Zweigniederlassung Frankfurt am Main** ("VTB Direktbank" oder "wir") respektiert das Recht der Kunden auf Privatsphäre. Diese Datenschutzerklärung beschreibt, wie die VTB Direktbank in Bezug auf die unter www.vtbdirekt.de angebotenen Endkunden-Produkte personenbezogene Daten über Sie sammelt, speichert, weitergibt und nutzt und wie Sie Ihre Datenschutzrechte ausüben können.

2. So erreichen Sie uns

Verantwortlich für die Verarbeitung Ihrer Daten ist die **VTB Bank (Europe) SE Zweigniederlassung Frankfurt am Main**.

Sie können uns entweder per Post an VTB Direktbank Kundenbetreuung, Postfach 120, 45951 Gladbeck schreiben, oder uns eine E-Mail schicken: kundenservice@vtb-direktbank.de, um Ihre unten beschriebenen Datenschutz-Rechte auszuüben.

3. Was macht die VTB Direktbank?

Die VTB Direktbank bietet ihren Kunden verschiedene Geldanlageprodukte an, die einfach über das Online-Banking abgeschlossen werden können. Dazu gehören Tagesgeld- und Festgeldkonten, sowie verschiedene weitere Produkte zur Geldanlage. Ein Tagesgeldkonto dient als internes Verrechnungskonto für weitere Produkte bei der VTB Direktbank.

Die Sicherheit und der Schutz personenbezogener Daten ist einer der wichtigsten Aspekte im Zusammenhang mit der Anlage von Geld. Deshalb legt die VTB Direktbank besonderen Wert auf hohe Datenschutzstandards. Weitere Informationen zur VTB Direktbank finden Sie auf unserer Website unter www.vtbdirekt.de.

4. Datenverarbeitung

4.1 Personenbezogene Daten von Kunden, die die VTB Direktbank verarbeitet

Im Antragsprozess für unsere jeweiligen Geldanlageprodukte werden zur Registrierung, Legitimations- und Identitätsprüfung die nachfolgend genannten Informationen von Ihnen abgefragt:

- Vollständiger Name;
- Geburtsdatum und -ort;
- Wohnadresse;
- Kontaktdaten: E-Mail-Adresse und Telefonnummer(n);
- Details zum Ausweis- oder Reisepass (Nummer, Staatsangehörigkeit, ausstellendes Land, Geburtsland, Behörde, Datum, Ablaufdatum);
- Referenzkontoverbindung: Angaben zu Ihrem Girokonto bei einer anderen Bank in Deutschland;

- Eventuelle Steuerpflicht in einem anderen Land;
- Weitere Angaben für Ihr Kundenkonto bei der VTB Direktbank, einschließlich Angaben zu Ihrem Familienstand und Angaben zu Ihrer Berufsgruppe, Zugangsdaten;
- Eventuelle Angaben zu "Freundschaftswerbung", die wir erheben, um dem Werber eine Prämie zukommen zu lassen.

Diese genannten Daten benötigt die VTB Direktbank, um Sie für das Tagesgeldkonto sowie ggf. weiteren Anlageprodukte registrieren zu können. Es werden im Rahmen der Vertragsbeziehung – nach erfolgreicher Registrierung – weitere personenbezogene Daten – erhoben: Ihre Steuer-ID zur korrekten Berechnung und Abführung Ihrer Kapitalertragssteuer und Ihre Religionszugehörigkeit für die Durchführung des Kirchensteuerabzugsverfahrens.

4.2 Warum benötigt die VTB Direktbank diese in 4.1. genannten Informationen?

Die VTB Direktbank verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten:

- Um Ihnen die VTB Direktbank - Produkte und - Dienste zur Verfügung zu stellen und Ihre Transaktionswünsche zu erfüllen, sowie Ihre Zinsen auszuzahlen, und Steuern abzuführen, verarbeiten wir Details darüber, wie Sie Ihre VTB Produkte nutzen und verwalten, sowie Details zu Transaktionen, Ein- oder Auszahlungen.
- Um mit Ihnen im Rahmen des Kunden-Supports zu kommunizieren, wenn Sie uns kontaktieren, um ein Problem oder eine Frage bezüglich Ihrer VTB Produkte zu melden.
- Um eine Legitimations- und Identitätsprüfung durchzuführen: Vor der tatsächlichen Eröffnung eines Tagesgeldkontos oder sonstigen Kontos ist die VTB Direktbank als Kreditinstitut gesetzlich verpflichtet, eine Legitimations- bzw. Identitätsprüfung (KYC - Know Your Customer - Prozess) durchzuführen. Diese Legitimationsprüfung wird während des Anmeldeprozesses auf unserer Website durch einen externen Dienstleister, wahlweise entweder durch die Deutsche Post oder durch IDnow übernommen:
 - Das sog. PostIdent-Verfahren der Deutschen Post ermöglicht, dass Sie sich in einer Filiale der Deutschen Post identifizieren. Mehr Informationen dazu finden Sie [hier](#). Nach der Identifikation und Verifikation über PostIdent wird das Ergebnis des Prozesses an die VTB Direktbank übermittelt.
 - Beim Videoident-Verfahren von IDnow können Sie sich online per Videochat über Smartphone, Tablet oder PC identifizieren. Weitere Informationen dazu finden sie [hier](#).

Die Verarbeitung (und insbesondere auch die Weitergabe an die Deutsche Post bzw. alternativ an IDnow) geschieht, um Ihre Identität zu überprüfen und Ihre Adresse zu verifizieren, Ihren Antrag zu bewerten, Betrug zu verhindern oder aufzudecken, verdächtiges oder betrügerisches Verhalten oder unseren Verdacht auf falsche oder ungenaue Informationen aufzuzeichnen und damit die gesetzlichen Vorschriften einzuhalten.

- Um eine Risikoprüfung durchzuführen: Hierbei werden Ihre Daten mit Sanktions- und PEP-Listen verglichen; dies geschieht zur Terror-, Straftaten- und Geldwäscheprevention. Die Aktivierung Ihres Kontos erfolgt nach erfolgreicher Legitimations- und Risikoprüfung.

- Um Sie als Bestandskunde an die von Ihnen bei Registrierung angegebene E-Mail Adresse Nachrichten mit Informationen zu weiteren Geldanlage-Produkten der VTB Direktbank zu senden, sowie etwa über Zinsänderungen und Bestandskundenvorteilen zu informieren. Wenn Sie dies nicht wünschen, können Sie dieser Art von Werbe-E-Mails jederzeit widersprechen, indem Sie uns eine E-Mail an kundenservice@vtb-direktbank.de schicken. Mit Ausnahme etwaiger Übermittlungskosten nach Ihrem jeweiligen Basistarif, entstehen Ihnen hierfür keine weiteren Kosten.

4.3 Weitergabe Ihre personenbezogenen Daten an unsere Dienstleister und an sonstige Dritte

Die VTB Direktbank gibt Ihre personenbezogenen Daten außerdem zu den jeweils genannten Zwecken an die nachfolgend genannten Dritten weiter:

- Nach Ihrer Wahl entweder an die **Deutsche Post** oder an **IDnow**, um wie oben beschrieben eine Legitimations- und Identitätsprüfung zu ermöglichen.
- An die **SCHUFA**, als Auskunftsei, mit der wir im Falle von Unzustellbarkeit von Post zu Adressnachforschungen zusammenarbeiten.
- An unsere **Dienstleister**, die uns im Bereich Kundenservice, Antrags- und Bestandsdatenverarbeitung, Kunden-Kommunikation und bei der Archivierung unterstützen.
- An **Strafverfolgungsbehörden, Regulierungsbehörden, Gerichte oder andere Behörden**: zur Einhaltung von Gesetzen oder Vorschriften oder im Zusammenhang mit geplanten oder tatsächlichen Gerichtsverfahren oder behördlichen Maßnahmen.

4.4 Rechtliche Grundlage für die Verarbeitung personenbezogener Daten

Unsere rechtliche Grundlage für die Erhebung und Nutzung der oben beschriebenen personenbezogenen Daten richtet sich nach den betreffenden personenbezogenen Daten und dem spezifischen Kontext, in dem wir sie erheben.

Wir erheben personenbezogene Daten von Ihnen, wenn wir diese **für die Durchführung eines Vertrages** mit Ihnen benötigen, um Ihnen die Nutzung unserer Produkte zu ermöglichen und bei eventuellen Fragen oder Problemen zu helfen. Darüber hinaus liegt es in unserem **berechtigten Interesse**, Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung von Bonitätsprüfungen, zur Überprüfung Ihrer Identität, zur Betrugsprävention und zur Risikobewertung zu verarbeiten. Außerdem verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, soweit dies zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen zur Aufbewahrung und Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden oder soweit dies aufgrund gerichtlicher oder behördlicher Anordnungen erforderlich ist.

5. Wie die VTB Direktbank Ihre personenbezogenen Daten schützt

Die VTB Direktbank verfügt über angemessene technische und organisatorische Sicherheitsmaßnahmen, um Ihre personenbezogenen Daten gegen unbefugte oder unrechtmäßige Nutzung sowie gegen Verlust, Beschädigung oder Zerstörung zu schützen. Mit unseren externen Dienstleistern haben wir strenge Vertraulichkeitsvereinbarungen (einschließlich Datenschutzverpflichtungen) getroffen.

6. Dauer der Speicherung Ihrer Daten

Die VTB Direktbank speichert personenbezogene Daten, die wir von Ihnen erhoben haben, wenn wir ein dauerhaftes, legitimes geschäftliches Interesse haben, um Ihnen eine von Ihnen angeforderte Dienstleistung zu erbringen oder um gesetzliche Aufbewahrungspflichten, z.B. nach Steuer- oder

Bilanzrecht, zu erfüllen. Sofern die VTB Direktbank keine Rechtsgrundlage für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten hat, werden diese gelöscht.

7. Ihre Datenschutz-Rechte

Sie haben ein Recht auf **Auskunft** betreffend Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten; Sie können diese Daten **berichtigen**, **aktualisieren** oder **löschen** lassen. Setzen Sie sich dazu mit der VTB Direktbank in Verbindung, indem Sie sich mit uns über die oben genannten Kontaktdaten in Verbindung setzen.

Sofern Ihre Daten für die Durchführung des Geschäftsverhältnisses mit Ihnen nicht erforderlich sind, können Sie der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten **widersprechen**. Sie können uns auffordern, die Verarbeitung Ihrer persönlichen Daten **einzuschränken** oder die **Übertragbarkeit** Ihrer persönlichen Daten zu beantragen. Auch diese Rechte können Sie ausüben, indem Sie sich mit uns über die oben genannten Kontaktdaten in Verbindung setzen.

Auch wenn wir Ihre personenbezogenen Daten mit Ihrer Einwilligung erhoben und verarbeitet haben, können Sie Ihre **Einwilligung jederzeit widerrufen**. Der Widerruf Ihrer Einwilligung hat keinen Einfluss auf die Rechtmäßigkeit einer Verarbeitung, die wir vor Ihrem Widerruf durchgeführt haben, und auch nicht auf die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten, die aufgrund gesetzlicher Gründe, die nicht mit der Einwilligung übereinstimmen, erfolgt.

Sie haben das Recht, sich bei einer Datenschutzbehörde über die Erhebung und Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten zu **beschweren**. Für weitere Informationen wenden Sie sich bitte an Ihre örtliche Datenschutzbehörde.