

DATENSCHUTZHINWEISE FÜR KUNDEN UND INTERESSENTEN DER DIGITALEN VERMÖGENS- VERWALTUNG VTB INVEST



VTB Bank (Europe) SE, Zweigniederlassung
Frankfurt am Main (VTB Direktbank)

Rüsterstraße 7–9
60325 Frankfurt am Main

Telefon: + 49 (0) 69-66 55 8 99 99
E-Mail: kundenservice@vtb-direktbank.de

Mit der nachfolgenden Datenschutzerklärung möchten wir Sie über die Art, den Umfang und die Zwecke der Verarbeitung personenbezogener Daten im Rahmen der digitalen Vermögensverwaltung unterrichten.

Wir nehmen den Schutz Ihrer personenbezogenen Daten sehr ernst. Wir behandeln Ihre personenbezogenen Daten streng vertraulich und entsprechend der gesetzlichen Datenschutzvorschriften, vor allem der Datenschutz-Grundverordnung (VO (EU) 2016/679 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. April 2016; „**DSGVO**“), und dieser Datenschutzerklärung.

1. Definitionen

Die Begriffe „personenbezogene Daten“ und „Verarbeitung“ haben die folgende Bedeutung:

- Personenbezogene Daten: meint alle Informationen über eine natürliche Person, die direkt oder indirekt identifiziert werden kann, insbesondere durch die Zuordnung zu einer Kennung, wie etwa einem Namen, einer Kennnummer, Standortdaten oder einer Online-Kennung.
- Verarbeitung: meint jeden Vorgang im Zusammenhang mit personenbezogenen Daten, wie das Erheben, das Erfassen, die Organisation, das Ordnen, die Speicherung, die Anpassung oder Veränderung, die Offenlegung oder jede sonstige Art der Nutzung.

2. Verantwortlicher

Der für die Verarbeitung auf dieser Website und im Rahmen der digitalen Vermögensverwaltung Verantwortliche nach Art. 4 Nr. 7 DSGVO ist:

VTB Bank (Europe) SE
Zweigniederlassung Frankfurt am Main
Rüsterstrasse 7-9
60325 Frankfurt am Main
Telefon: +49 (0) 69 2168 0
E-Mail: service@vtb.eu

Der Verantwortliche ist die natürliche oder juristische Person, die allein oder gemeinsam mit anderen über die Zwecke und Mittel der Verarbeitung von personenbezogenen Daten (z.B. Namen, E-Mail-Adressen o.Ä.) entscheidet.

3. Datenschutzbeauftragter

Der Datenschutzbeauftragte der VTB Bank (Europe) SE ist:

Dr. Karsten Kinast, LL.M.
Externer Datenschutzbeauftragter
KINAST Rechtsanwalts-gesellschaft mbH
Hohenzollernring 54
50672 Köln
E-Mail: dpo@vtb.eu

4. Registrierung auf unserer Website – Verarbeitung im Rahmen der digitalen Vermögensverwaltung

4.1. Art der personenbezogenen Daten

Um unser Angebot zur digitalen Vermögensverwaltung in Anspruch zu nehmen, müssen Sie sich auf der Website registrieren und es ist erforderlich, dass wir bestimmte personenbezogene Daten als Registrierungsangaben im Rahmen des Registrierungsprozesses und im Laufe der Kundenbeziehung über die Vermögensverwaltung erheben und verarbeiten.

Diese Daten umfassen die folgenden Angaben:

- E-Mail-Adresse: Wie verwenden für die Registrierung für unsere Vermögensverwaltungsleistungen das sogenannte Double-opt-in-Verfahren. Ihre Registrierung ist erst abgeschlossen, wenn Sie zuvor Ihre Registrierung über eine Ihnen zu diesem Zweck zugesandte E-Mail durch Klick auf den darin enthaltenen Link bestätigt haben. Wenn Sie Ihre Registrierung nicht innerhalb von 48 Stunden bestätigen, werden wir Ihre Registrierung nicht abschließen und Ihre Daten löschen;
- Vollständiger Name;
- Adresse;
- Telefonnummer;
- Geburtsdatum und -ort;
- Staatsangehörigkeit;
- Familienstand;
- Details zum Ausweis oder Reisepass, wie Nummer, ausstellendes Land, Behörde, Datum, Ablaufdatum;
- für die Erbringung der Vermögensverwaltung erforderliche Angaben, z.B. Anlageziele, Anlagehorizont, Risikoneigung, Einkommens- und Liquiditätssituation und sonstige Angaben zu finanziellen Verhältnissen;
- Informationen über ihre Kenntnisse und Erfahrungen im Hinblick auf Finanzinstrumente;
- Referenzkonto und diesbezügliche Bankinformationen;
- steuerlich relevante Angaben;
- Transaktionsdaten, z.B. Erträge und Kapitalmaßnahmen, Wertpapieraufträge, Vermögenswerte.

Ohne die Erhebung dieser Daten ist eine Registrierung auf unserer Website und eine Nutzung unserer Vermögensverwaltungsleistungen nicht möglich.

4.2. Verarbeitungszwecke und Rechtsgrundlage der Verarbeitung

Die Verarbeitung der vorgenannten personenbezogenen Daten erfolgt zu verschiedenen Zwecken:

4.2.1. Erfüllung des Vermögensverwaltungsvertrages

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten, um Ihnen die von Ihnen gewünschte Vermögensverwaltung erbringen zu können. Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist die Erfüllung der vertraglichen Verpflichtungen, die wir als Vermögensverwalter Ihnen gegenüber haben sowie die Durchführung des Vermögensverwaltungsvertrages mit Ihnen bzw. die Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, die auf Ihre Anfrage im Rahmen des Registrierungsprozesses erfolgen (Art. 6 Abs. 1 lit. b) DSGVO). Dies umfasst u.a. das Führen einer Kundendatenbank, eines Kundenmanagementsystems sowie die Verwaltung des Kundenportfolios.

4.2.2. Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung

Zum anderen erfolgt die Verarbeitung zur Erfüllung unserer rechtlichen Verpflichtungen, denen wir als Vermögensverwalter unterliegen (Art. 6 Abs. 1 lit. c) DSGVO). Diese Pflichten ergeben sich etwa aus dem Geldwäschegesetz, dem Wertpapierhandelsgesetz, den Steuergesetzen sowie gesetzlichen und verwaltungs-/bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben. Unsere rechtlichen Verpflichtungen umfassen u.a. folgende Verarbeitungen:

- Als Vermögensverwalter müssen wir eine gesetzlich vorgeschriebene Geeignetheitsprüfung durchführen, wozu wir Angaben über ihre Kenntnisse und Erfahrungen im Hinblick auf Finanzinstrumente benötigen.
- Zudem sind wir gesetzlich dazu verpflichtet, eine Legitimations- und Identitätsprüfung durchzuführen (KYC – Know Your Customer – Prozess). Diese Legitimationsprüfung wird während des Registrierungsprozesses auf unserer Website durch einen externen Dienstleister übernommen.
- Weiter sind wir gesetzlich im Rahmen der uns als Vermögensverwalter obliegenden Sorgfaltspflichten dazu verpflichtet, eine Risikoprüfung durchzuführen, die der Terror-, Straftaten- und Geldwäscheprevention dient. Hierzu ist es erforderlich, dass wir Ihre Daten mit Sanktions- und PEP-Listen abgleichen.
- Zudem dient die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten der Erfüllung unserer steuerrechtlichen Kontroll- und Meldepflichten.

5. Newsletter und Werbeemails

5.1. Interessenten

Interessenten, die noch keine Kundenbeziehung mit uns haben, erhalten unseren Newsletter nur, wenn sie in den Erhalt derartiger Werbeemails eingewilligt haben. In einem solchen Fall verwenden wir die E-Mail-Adresse des Interessenten für den Versand der angeforderten Informationen. Für die Anmeldung zu unserem Newsletter verwenden wir das sogenannte Double-opt-in-Verfahren. Nach erfolgter Eingabe der Email-Adresse erhalten Interessenten eine E-Mail an die angegebene E-Mail-Adresse, die einen Link enthält. Die Anmeldung zu unserem Newsletter ist erst abgeschlossen, wenn der Interessent durch Klick auf den darin enthaltenen Link bestätigt hat, dass der Interessent unseren Newsletter erhalten möchte. Wenn der Interessent die Anmeldung zu unserem Newsletter nicht innerhalb von 48 Stunden bestätigt, werden wir die Newsletteranmeldung nicht abschließen.

Rechtsgrundlage für die Verwendung der E-Mail-Adresse zur Versendung unseres Newsletters ist die erteilte Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a) DSGVO). Die erteilte Einwilligung kann der Interessent jederzeit widerrufen, etwa über den «Austragen»-Link im Newsletter. Die Rechtmäßigkeit der bereits erfolgten Datenverarbeitungsvorgänge bleibt vom Widerruf unberührt.

5.2. Kunden

Sofern Sie eine Kundenbeziehung mit uns haben bzw. mit uns eingehen, verwenden wir Ihre angegebene E-Mail-Adresse zur E-Mail-Direktwerbung für unsere eigenen Dienstleistungen und Waren, die den von Ihnen in Anspruch genommenen ähnlich sind, sofern Sie dem nicht widersprochen haben. Sie können der Verwendung Ihrer E-Mail-Adresse zu diesem Zweck jederzeit widersprechen, indem Sie uns eine E-Mail an kundenservice@vtb-direktbank.de schicken, ohne dass dafür, abgesehen von den Kosten der Übermittlung des Widerrufs, Kosten anfallen. Jede an Sie versendete E-Mail zu Zwecken der Direktwerbung enthält darüber hinaus einen Abmeldelink.

Rechtsgrundlage für die Verwendung Ihrer E-Mail-Adresse zur Versendung von E-Mail-Direktwerbung an Bestandskunden ist § 7 Abs. 3 Gesetz gegen den Unlauteren Wettbewerb und unser berechtigtes Interesse, unsere Bestandskunden über ähnliche Dienstleistungen und Waren, wie die bereits in Anspruch genommenen, zu informieren (Art. 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO).

5.3 Tracking

Sofern Sie von uns E-Mail-Direktwerbung erhalten, können wir Ihre erhobenen Daten auch dazu verwenden, um derartige Werbemitteilungen auf Sie abzustimmen, und wir können Informationen darüber erheben, ob Sie solche E-Mails geöffnet haben und welchen Links Sie in den Mitteilungen gefolgt sind.

Rechtsgrundlage für die Verwendung Ihrer Daten, um Marketingmitteilungen auf Sie abzustimmen und sehen zu können, ob Sie solche Mitteilungen geöffnet und welchen Links Sie in den Mitteilungen gefolgt sind, ist Art. 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO. Wir haben ein berechtigtes Interesse daran, Ihre Daten für diese Zwecke zu verarbeiten, da hierdurch verhindert wird, dass an Sie für Sie irrelevante Werbemitteilungen gesendet werden. Das Erheben von Informationen dazu, ob Sie solche Mitteilungen geöffnet und welchen Links Sie in den Mitteilungen gefolgt sind, hilft uns dabei zu verstehen, welche Nachrichten und Links eine erhöhte Relevanz für Sie besitzen. Diese Informationen helfen uns bei der Optimierung zukünftiger Werbemitteilungen in Ihrem Interesse.

6. Bearbeitung von Anfragen

Wenn Sie uns mit einer Anfrage kontaktieren, etwa über unsere Service Hotline, per E-Mail oder Chat, verarbeiten wir Ihre Kontaktdaten, etwa Ihren Namen und Ihre E-Mail-Adresse, sowie sonstige aus Ihrer Anfrage ersichtliche personenbezogene Daten zur Bearbeitung und Beantwortung Ihrer Anfrage, zur Sicherstellung eines funktionierenden Kundenbeziehungsmanagements sowie aufgrund gesetzlicher Anforderungen.

Die Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist die Bearbeitung Ihrer Anfrage (Art. 6 Abs. 1 lit. b) DS-GVO) sowie die Erfüllung unserer rechtlichen Verpflichtungen als Vermögensverwalter (Art. 6 Abs. 1 lit. c) DSGVO).

7. Weitergabe personenbezogener Daten an Dritte

7.1. Depotbank

Sollten Sie sich auf unserer Website registriert haben und unsere Vermögensverwaltungsleistungen in Anspruch nehmen, übermitteln wir Ihre personenbezogenen Daten an die Baader Bank Aktiengesellschaft, Weihenstephaner Str. 4, 85716 Unterschleißheim, die als Depotbank agiert. Die Übermittlung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt zur Begründung und Durchführung des Depotvertrages und gemäß der von Ihnen erteilten Vollmacht.

Die Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist die Durchführung unseres Vertrages mit Ihnen (Art. 6 Abs. 1 lit. b) DSGVO).

7.2. Weitere Kategorien von Empfängern

Eine Weitergabe Ihrer Daten erfolgt nur unter Wahrung der Vertraulichkeit und nur soweit eine Rechtsgrundlage dies gestattet. Intern erhalten Ihre Daten nur diejenigen Bereiche, die diese im Rahmen des Vertragsverhältnisses mit Ihnen sowie zur Erfüllung von gesetzlichen Pflichten benötigen. Gegebenenfalls übermitteln wir Ihre personenbezogenen Daten an die folgenden Kategorien von Empfängern:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung (Art. 6 Abs. 1 lit. c) DSGVO);
- andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen, an die die VTB zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermittelt (z.B. Ihre Bank, bei der Sie Ihr Referenzkonto führen; Art. 6 Abs. 1 lit. b) DSGVO).
- Unternehmen innerhalb der VTB-Gruppe, die Ihre Daten z.B. zur Sicherstellung eines gruppenweit einheitlichen Risikomanagements benötigen.

7.3. Auftragsverarbeiter

In Übereinstimmung mit den geltenden Datenschutzbestimmungen setzt VTB Auftragsverarbeiter (Art. 28 DSGVO) ein, die im Auftrag von VTB handeln und Dienste im Zusammenhang mit unserer Website sowie der digitalen Vermögensverwaltung erbringen, etwa in den Bereichen Legitimations- und Identifizierungsprüfung, IT-Dienstleistungen, Hosting, Kundenkommunikation, Kundenservice oder bei der Auslagerung von Finanzdienstleistungen. Diese Auftragsverarbeiter haben Zugriff auf Ihre personenbezogenen Daten. Die Datenübertragung wird auf der Grundlage von Auftragsverarbeitungsvereinbarungen erfolgen und unsere Auftragsverarbeiter dürfen Ihre personenbezogenen Daten nur verarbeiten, soweit dies zur Erfüllung ihrer Funktionen notwendig ist. Diese sind vertraglich verpflichtet, Ihre personenbezogenen Daten nur in unserem Auftrag und in Übereinstimmung mit unseren Weisungen zu verarbeiten. Insbesondere agiert die FINABRO Vermögensverwaltung GmbH, Armbrustergasse 13/2, 1190 Wien, Österreich, als Auftragsverarbeiterin und verarbeitet im Rahmen der Vermögensverwaltung in unserem Auftrag personenbezogenen Daten unserer Kunden.

8. Übermittlung personenbezogener Daten in Drittstaaten

Eine Übermittlung Ihrer Daten an Empfänger in Drittländern (Länder außerhalb der Europäischen Union und des Europäischen Wirtschaftsraums) findet nur statt, soweit es für die Erfüllung unseres Vertrages mit Ihnen erforderlich ist (z.B. an Korrespondierende Banken und Finanzdienstleister zur Durchführung von Zahlungsaufträgen), eine rechtliche Verpflichtung besteht oder ein berechtigtes Interesse unsererseits an einer Datenübermittlung gegeben ist (z.B. bei Übermittlungen innerhalb der VTB-Gruppe). Die relevanten Unternehmen der VTB-Gruppe sind in der Russischen Föderation ansässig. IT-Unterstützungs-Dienstleistungen können ebenfalls aus anderen Drittstaaten heraus erfolgen (z.B. USA, Indien).

Sämtliche Empfänger verfügen über geeignete Garantien zur Einhaltung des Datenschutzes (z.B. EU U.S.-Privacy Shield, Binding Corporate Rules, EU-Standardvertragsklauseln) Informationen zum EU U.S.-Privacy Shield erhalten Sie unter <https://www.privacyshield.gov>. Die EU-Standardvertragsklauseln können Sie einsehen unter <https://ec.europa.eu>.

Weitere Informationen zu den genannten Schutzmaßnahmen können Sie erhalten, indem Sie sich über die unter Ziffer 2 und 3 dieser Datenschutzerklärung angegebenen Kontaktdaten an uns oder unseren Datenschutzbeauftragten wenden.

9. Automatisierte Entscheidungsfindung

VTB ermittelt eine für Sie geeignete Anlagestrategie. Dies geschieht auf Grundlage Ihrer Angaben über Ihre Anlageziele (einschließlich Ihrer Risikobereitschaft), Ihre finanzielle Situation im Hinblick auf die Risikotragfähigkeit sowie Ihre Kenntnisse und Erfahrungen und Ihr Risikoverständnis. Diese Ermittlung basiert auf einer automatisierten Entscheidungsfindung anhand der oben genannten Angaben, die für den Abschluss und die Erfüllung unseres Vertrags mit Ihnen erforderlich ist sowie auf Basis europäischer und nationaler Rechtsvorschriften zulässig ist (und diese Rechtsvorschriften angemessene Maßnahmen zur Wahrung der Rechte und Freiheiten sowie der berechtigten Interessen der betroffenen Person enthalten).

10. Speicherdauer

Unser Ziel ist es, Ihre personenbezogenen Daten nur im geringstmöglichen Umfang zu verarbeiten. Sind in dieser Erklärung keine genauen Speicherfristen angegeben, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nur so lange speichern, wie es für die Erreichung der Zwecke, für die sie erhoben wurden, erforderlich ist, oder – soweit darüber hinausgehende gesetzliche Aufbewahrungspflichten bestehen – für die Dauer der gesetzlich vorgegebenen Aufbewahrung. Danach werden Ihre personenbezogenen Daten gelöscht. Aufbewahrungspflichten ergeben sich insbesondere aus handels- und steuerrechtlichen sowie aus bankaufsichts- und verwaltungsrechtlichen Gründen.

11. Sicherheit

Wir verfügen über angemessene, modernste Sicherheitsmaßnahmen, um Ihre personenbezogenen Daten vor Verlust, Zweckentfremdung und Veränderung zu schützen. So werden etwa unsere Sicherheitsrichtlinien und Datenschutzerklärungen regelmäßig überprüft und bei Bedarf verbessert. Zudem haben nur befugte Mitarbeiter Zugriff auf personenbezogene Daten. Obwohl wir nicht gewährleisten oder garantieren können, dass es nie zu Verlust, einer Zweckentfremdung oder Veränderung von Daten kommen wird, tun wir alles in unserer Macht Stehende, um dies zu verhindern.

Zum Beispiel treffen wir die folgenden Sicherheitsmaßnahmen: SSL bzw. TLS Verschlüsselung

Diese Website nutzt aus Sicherheitsgründen und zum Schutz der Übertragung vertraulicher Inhalte, wie zum Beispiel Bestellungen oder Anfragen, die Sie an uns senden, eine SSL-bzw. TLS-Verschlüsselung. Eine verschlüsselte Verbindung erkennen Sie daran, dass die Adresszeile des Browsers von "http://" auf "https://" wechselt und an dem Schloss-Symbol in Ihrer Browserzeile.

Wenn die SSL- bzw. TLS-Verschlüsselung aktiviert ist, können die Daten, die Sie an uns übermitteln, nicht von Dritten mitgelesen werden.

12. Ihre Rechte nach der DSGVO

Sie haben, je nach den Gegebenheiten des konkreten Falls, folgende Rechte:

- **Recht auf Auskunft:** Das Recht (i) Informationen darüber zu erhalten, ob wir personenbezogene Daten von Ihnen speichern, und (ii) Zugang zu Ihren personenbezogenen Daten und/oder Kopien dieser Daten zu verlangen. Dies schließt Auskünfte über den Zweck der Nutzung, die Kategorie der genutzten Daten, deren Empfänger und Zugriffsberechtigte sowie die geplante Dauer der Datenspeicherung ein.
- **Recht auf Berichtigung Ihrer personenbezogenen Daten:** Wenn wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten, bemühen wir uns, durch angemessene Maßnahmen sicherzustellen, dass Ihre personenbezogenen Daten für die Zwecke, für die sie erhoben wurden, richtig und aktuell sind. Für den Fall, dass Ihre personenbezogenen Daten unrichtig oder unvollständig sind, können Sie die Berichtigung dieser Daten verlangen.
- **Recht auf Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung:** Sie haben gegebenenfalls das Recht, die Löschung Ihrer personenbezogenen Daten oder die Einschränkung ihrer Verarbeitung zu verlangen.
- **Recht auf Datenübertragbarkeit:** Das Recht (i) die Sie betreffenden personenbezogenen Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu verlangen und (ii) diese Daten einem anderen Verantwortlichen ohne Behinderung durch uns zu übermitteln. Sie haben gegebenenfalls auch das Recht zu verlangen, dass wir die personenbezogenen Daten direkt einem anderen Verantwortlichen übermitteln, soweit dies technisch machbar ist.
- **Das Recht, die Einwilligung zu verweigern oder – ohne Auswirkung auf die Rechtmäßigkeit der vor dem Widerruf erfolgten Datenverarbeitungen – Ihre Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten jederzeit zu widerrufen.**

- **Widerspruchsrecht:** Das Recht, der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten aus Gründen, die sich aus Ihrer persönlichen Situation ergeben, jederzeit zu widersprechen, soweit die Datenverarbeitung auf Basis eines berechtigten Interesses von uns oder einem Dritten erfolgt. Teilen Sie uns bitte in diesem Fall Informationen über Ihre persönliche Situation mit. Nach der Prüfung der von Ihnen zur Verfügung gestellten Informationen werden wir entweder die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten beenden oder Ihnen zwingende schutzwürdige Gründe für die Fortsetzung der Verarbeitung mitteilen.
- **Widerspruchsrecht in Bezug auf Direktmarketing:** Das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke der Direktwerbung einzulegen. Dies gilt auch für das Profiling, soweit es mit der Direktwerbung in Verbindung steht. Legen Sie Widerspruch gegen die Verarbeitung zum Zwecke der Direktwerbung ein, so werden die personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeitet.
- **Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde:** Sie haben das Recht, sich mit einer Beschwerde an eine Aufsichtsbehörde innerhalb der Europäischen Union zu wenden. Sie können sich an den Hessischen Beauftragten für Datenschutz und Informationsfreiheit wenden.
- Sie können (i) die oben genannten Rechte ausüben, (ii) Fragen stellen oder (iii) sich über die Datenverarbeitung durch uns beschweren, indem Sie sich über die in Ziffer 2 und 3 dieser Datenschutzerklärung aufgeführten Kontaktdaten an uns oder unseren Datenschutzbeauftragten wenden.

13. Änderungen dieser Datenschutzerklärung

Wir behalten uns vor, diese Datenschutzerklärung regelmäßig zu ändern. Besuchen Sie diese Website bitte regelmäßig und sehen Sie sich die jeweils aktuelle Datenschutzerklärung an. Diese Datenschutzerklärung wurde zuletzt aktualisiert am 05.11.2019.