

# Datenschutzhinweise für „natürliche Personen“ als Kundinnen und Kunden sowie Interessentinnen und Interessenten / und andere Personen<sup>1</sup>

<p>Hiermit informieren wir Sie gemäß Artikel 13, 14 und 21 Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und die Ihnen nach den datenschutzrechtlichen Regelungen zustehenden Ansprüche und Rechte.</p> <p>Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den jeweils von Ihnen beantragten bzw. mit Ihnen vereinbarten Dienstleistungen.</p>	
<p><b>Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?</b></p>	<p>Name und Kontaktdaten des Verantwortlichen:</p> <p>Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale Anstalt des Öffentlichen Rechts Neue Mainzer Straße 52- 58 60311 Frankfurt am Main Tel: +49-69-9132-01</p>
	<p>Sie erreichen unseren betrieblichen <b>Datenschutzbeauftragten</b> unter:</p> <p>Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale Anstalt des Öffentlichen Rechts Datenschutzbeauftragter Kaiserleistraße 29 - 35 63067 Offenbach Tel: +49-69-9132-01 E-Mail: <a href="mailto:datenschutz@helaba.de">datenschutz@helaba.de</a></p>
<p><b>Kategorien personenbezogener Daten, die verarbeitet werden und Quellen, aus denen diese stammen:</b></p>	<p>Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von Ihnen erhalten. Zudem verarbeiten wir personenbezogene Daten von Ihnen, die wir in Ihrer Funktion als Vertreter/Bevollmächtigter einer juristischen Person (Interessentin bzw. Interessent und/oder Kundin bzw. Kunde bzw. sonstiger Vertragspartner) von dieser übermittelt bekommen haben. Zum anderen verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich – personenbezogene Daten,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• die wir von anderen Unternehmen der Sparkassen-Finanzgruppe oder von sonstigen Dritten (z.B. SCHUFA) zulässigerweise (z.B. zur Ausführung von Aufträgen oder zur Erfüllung von Verträgen) erhalten haben;</li> <li>• die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister, Presse, Internet) zulässigerweise gewonnen haben und verarbeiten dürfen.</li> </ul> <p>Relevante personenbezogene Daten im Interessentenprozess, bei der Stammdateneröffnung, im Rahmen der Vertretungsberechtigung/Bevollmächtigung können sein: Name, Adresse und andere Kontaktdaten (Telefon, E-Mail-Adresse), Geburtsdatum/-ort, Geschlecht, Staatsangehörigkeit, Legitimationsdaten (z.B. Ausweisdaten), Authentifikationsdaten (z.B. Unterschriftprobe), Steuer-ID, FATCA-Status.</p> <p>Bei Abschluss und Nutzung von Produkten/Dienstleistungen können zusätzlich zu den vorgenannten Daten weitere personenbezogene Daten erhoben, verarbeitet und gespeichert werden. Diese umfassen im We-</p>

<sup>1</sup> Personen mit Funktion als Vertreterin und Vertreter oder Bevollmächtigter/Bevollmächtigter einer juristischen Person oder Personengesellschaft (Interessentin und Interessent, Kundin und Kunde bzw. sonstige/r Vertragspartnerin und Vertragspartner)

	<p>sentlichen: Auftragsdaten (z.B. Zahlungs-/Wertpapieraufträge)), Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen (z.B. Zahlungsverkehrsdaten), Kreditrahmen, Produktdaten (z.B. Einlagen-, Kredit- und Depotgeschäft), Informationen über Ihre finanzielle Situation (Bonitätsdaten, Scoring-/ Ratingdaten, Herkunft von Vermögenswerten, ggfs. Einfluss auf und Kontrolle von juristischen Personen), Werbe- und Vertriebsdaten (inklusive Werbe-Scores), Angaben zu Kenntnissen und Erfahrungen mit Wertpapieren (MiFID-Status), Anlageverhalten/-strategie (Umfang, Häufigkeit, Risikobereitschaft) Dokumentationsdaten (z.B. Beratungsprotokoll).</p>
<p><b>Zwecke, für die die personenbezogenen Daten verarbeitet werden sollen sowie Rechtsgrundlage hierfür:</b></p>	<p>Wir verarbeiten Ihre personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) sowie dem Thüringer Datenschutzgesetz (ThürDSG) und dem Hessischen Datenschutz- und Informationsfreiheitsgesetz (HDSIG).</p>
<p><b>a. zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 b DSGVO)</b></p>	<p>Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt zur Erbringung und Vermittlung von Bankgeschäften, Finanzdienstleistungen sowie Versicherungs- und Immobiliengeschäften, im Rahmen der Durchführung unserer Verträge mit unseren Kunden, auch aus abgetretenem Recht (z.B. sicherungshalber abgetretene Forderungen) oder zur Durchführung vorvertraglichen Maßnahmen.</p> <p>Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt (z.B. Konto, Einlagen, Darlehen und Schuldscheine, Bausparen, Wertpapier (Depots und Handel), Emission von Anleihen und Zertifikaten, Strukturierte Finanzierungen, Leasing, Forderungskauf und Verbriefung von Forderungen, Vermittlung und können unter anderem Bedarfsanalysen, Beratung, Vermögensverwaltung und -betreuung sowie die Durchführung von komplexen Finanztransaktionen in einem Konsortium umfassen).</p> <p>Die weiteren Einzelheiten zum Zweck der Datenverarbeitung können Sie den jeweiligen Vertragsunterlagen und Geschäftsbedingungen entnehmen.</p>
<p><b>b. aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1 e DSGVO)</b></p>	<p>Zudem unterliegen wir als Bank diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z.B. Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Steuergesetze) sowie bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben (z.B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht, der Deutschen Bundesbank und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Kreditwürdigkeitsprüfung, die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken in der Bank und im Konzern.</p>
<p><b>c. im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 f DSGVO)</b></p>	<p>Soweit erforderlich verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten.</p> <p>Beispiele:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Konsultation von und Datenaustausch mit Auskunfteien (z.B. SCHUFA) zur Ermittlung von Bonitäts- bzw. Ausfallrisiken im Kreditgeschäft und des Bedarfs beim Pfändungsschutz,</li> <li>• Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse zwecks direkter Kundenansprache,</li> <li>• Werbung oder Markt- und Meinungsforschung soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben,</li> <li>• Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten,</li> <li>• Gewährleistung der IT-Sicherheit und der Aufrechterhaltung und Wei-</li> </ul>

	<p>terentwicklung des IT-Betriebs der Bank,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,</li> <li>• Videoüberwachungen zur Wahrung des Hausrechts, zur Sammlung von Beweismitteln bei Überfällen und Betrugsdelikten oder zum Nachweis von Verfügungen und Einzahlungen z.B. an Geldautomaten (vgl. auch § 4 BDSG),</li> <li>• Maßnahmen zur Gebäude- und Anlagensicherheit (z.B. Zutrittskontrollen),</li> <li>• Maßnahmen zur Sicherstellung des Hausrechts,</li> <li>• Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten,</li> <li>• Risikosteuerung innerhalb der Bank.</li> <li>• Konsortialfinanzierungen (bei einer stillen Zession oder einem stillen Forderungsankauf erhalten/übermitteln wir personenbezogene Daten vom/an den Sicherungsgeber oder Forderungsverkäufer/-käufer und bei einer stillen Unterbeteiligungen vom/an den Konsortialführer.</li> </ul>
<p><b>d. aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 a DSGVO)</b></p>	<p>Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z.B. Auswertung von Zahlungsverkehrsdaten für Marketingzwecke, Lichtbilder im Rahmen von Veranstaltungen, Newsletter-Versand) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben.</p>
<p><b>Empfänger oder Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten:</b></p>	<p>Innerhalb der Bank erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesen Zwecken Daten erhalten.</p> <p>Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb der Bank ist zunächst zu beachten, dass wir als Bank zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen. Informationen über Sie dürfen wir grundsätzlich nur weitergeben, wenn eine Rechtsgrundlage gemäß Art. 6 Abs. 1 DSGVO vorliegt, wir zur Erteilung einer Bankauskunft befugt sind und/oder von uns beauftragte Auftragsverarbeiter gleichgerichtet die Vorgaben der DSGVO garantieren. Unter dieser Voraussetzung können weitere Empfänger personenbezogener Daten z. B. sein:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Andere Unternehmen im Konzern zur Risikosteuerung,</li> <li>• Öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. Europäische Zentralbank, Europäische Bankenaufsicht, Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Finanzbehörden, Strafverfolgungsbehörden, Familiengerichte, Grundbuchämter),</li> <li>• Andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen und Auftragsverarbeiter, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln.</li> </ul> <p>Im Einzelnen: Abwicklung von Bankauskünften, Unterstützung/Wartung von EDV-/IT-Anwendungen, Archivierung, Belegbearbeitung, Compliance-Services, Controlling, Datenscreening für Anti-Geldwäsche-Zwecke, Datenvernichtung, Einkauf/Beschaffung, Flächenmanagement, Immobiliengutachten, Kreditabwicklungsservice, Lettershops, Marketing, Medientechnik, Meldewesen, Research, Risikocontrolling, Spesenabrechnung, Telefonie, Videolegitimation, Webseitenmanagement, Wertpapierdienstleistung, Wirtschaftsprüfungsdienstleistung, Zahlungsverkehr.</p>

<p><b>Datenübermittlung in ein Drittland:</b></p>	<p>Eine Datenübermittlung an Stellen in Staaten außerhalb der EU bzw. des EWR (sogenannte Drittstaaten) findet nur statt, soweit dies zur Ausführung Ihrer Aufträge (z. B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge) erforderlich, gesetzlich vorgeschrieben ist (z. B. steuerrechtliche Meldepflichten), Sie dafür eine Einwilligung erteilt haben oder im Rahmen einer Auftragsverarbeitung. Werden Dienstleister im Drittstaat eingesetzt, sind diese zusätzlich zu schriftlichen Weisungen durch die Vereinbarung der EU-Standardvertragsklauseln zur Einhaltung des Datenschutzniveaus in Europa verpflichtet.</p>
<p><b>Speicherdauer der personenbezogenen Daten:</b></p>	<p>Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist, welches auf Jahre angelegt ist. Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, kann ihre – befristete – Weiterverarbeitung zu folgenden Zwecken erforderlich sein:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungsfristen, die sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch (HGB), der Abgabenordnung (AO), dem Kreditwesengesetz (KWG), dem Geldwäschegesetz (GwG) und dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) ergeben. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre.</li> <li>• Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der Verjährungsvorschriften. z.B. nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) belaufen sich die Verjährungsfristen in der Regel auf 3 Jahre, in gewissen Fällen können diese aber auch bis zu dreißig Jahre betragen.</li> </ul>
<p><b>Betroffenenrechte:</b></p>	<p>Sie haben das Recht auf Auskunft nach Artikel 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Artikel 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Artikel 17 DSGVO, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Artikel 18 DSGVO, das Recht auf Widerspruch aus Artikel 21 DSGVO sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit aus Artikel 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG.</p> <p>Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (Artikel 77 DSGVO i.V.m. § 19 BDSG).</p> <p>Die für die Helaba zuständige Aufsichtsbehörde ist seit dem 01.01.2020:          Der Thüringer Landesbeauftragte für Datenschutz und die Informationssicherheit          Häßlerstraße 8          99096 Erfurt          Telefon: +49-0361-57-3112900          E-Mail: <a href="mailto:poststelle@datenschutz.thueringen.de">poststelle@datenschutz.thueringen.de</a></p> <p>Gemäß Art. 2 Abs. 1 Staatsvertrag über die Bildung einer gemeinsamen Sparkassenorganisation Hessen-Thüringen wechseln die Zuständigkeiten der Hessischen und Thüringer Aufsichtsbehörden im Turnus von 4 Jahren.</p>

	<p>Ab dem 01.01.2024:          Der Hessische Beauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit          Gustav-Stresemann-Ring 1          65189 Wiesbaden          Referat Kreditinstitute          Tel: +49-0611-1408-0          Fax: +49-0611-1408-900-901          E-Mail: poststelle@datenschutz.hessen.de</p> <p>Eine erteilte Einwilligung in die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten können Sie jederzeit uns gegenüber widerrufen. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der EU-Datenschutz-Grundverordnung, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.</p>
<p><b>Besteht für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?</b></p>	<p>Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung mit Ihnen bzw. mit der von Ihnen uns gegenüber vertretenen juristischen Person, müssen Sie diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme, Durchführung und Beendigung einer Geschäftsbeziehung und zur Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss des Vertrages oder die Ausführung des Auftrages ablehnen müssen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können und ggf. beenden müssen.</p> <p>Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften sowie nach der Abgabenordnung verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung bzw. vor Einrichtung der Vertretungsberechtigung/Bevollmächtigung beispielsweise anhand eines Ausweisdokumentes zu identifizieren und dabei Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, Anschrift sowie Ausweisdaten zu erheben und festzuhalten. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns nach dem Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen oder fortsetzen.</p>
<p><b>Inwieweit werden meine Daten für die Profilbildung (Scoring) genutzt?</b></p>	<p>Wir verarbeiten teilweise Ihre Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Wir setzen Profiling beispielsweise in folgenden Fällen ein:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten verpflichtet. Dabei werden auch Datenauswertungen (u.a. im Zahlungsverkehr) vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.</li> <li>• Um Sie zielgerichtet über Produkte informieren und beraten zu können, setzen wir Auswertungsinstrumente ein. Diese ermöglichen eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung.</li> </ul>
<p><b>Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung?</b></p>	<p>Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber und über Ihre diesbezüglichen Rechte gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.</p>

## Informationen über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 DSGVO

### Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe e DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Artikel 4 Nr. 4 DSGVO.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende berechtigte Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

### Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen; dies gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht. Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

### Empfänger eines Widerspruchs

Der Widerspruch kann formfrei mit dem Betreff „Widerspruch“ unter Angabe Ihres Namens, Ihrer Adresse und Ihres Geburtsdatums erfolgen und sollte gerichtet werden an:

Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale  
Anstalt des öffentlichen Rechts  
Datenschutzbeauftragter der Helaba  
Kaiserleistraße 29 – 35  
63067 Offenbach  
E-Mail: [datenschutz@helaba.de](mailto:datenschutz@helaba.de)