

Öffentliches Verzeichnis

Gemäß § 4 e Bundesdatenschutzgesetz (BDSG). Stand vom 01.01.2018

Das BDSG bietet in § 4g die Möglichkeit, für jedermann die Angaben nach § 4e Satz 1 Nr. 1 bis 8 auf Antrag zur Verfügung gestellt zu bekommen. Um den Kunden den Zugang zu diesen Informationen zu erleichtern, präsentieren wir Ihnen die nachfolgenden Angaben bereits vorab.

- 1. Kreditinstitut:** Sparda-Bank Südwest eG

- 2. Vorstände:** Hans-Jürgen Lüchtenborg, Vorsitzender
Michael Becky, stellvertretender Vorsitzender
Manfred Stang
Karin Schwartz

- 3. EDV-Ansprechpartner:** Alexander Rabe, Stefan Götde, Fadi Nimer

- 4. Adresse:** Robert-Koch-Str. 45, 55129 Mainz

- 5. Zweckbestimmung der Datenerhebung, -verarbeitung oder -nutzung**
 - a) Die Durchführung von banküblichen und ergänzenden Geschäften, insbesondere:**
 - die Pflege des Spargedankens, vor allem durch Annahme von Spareinlagen
 - die Annahme von sonstigen Einlagen
 - die Gewährung von Krediten aller Art
 - die Übernahme von Bürgschaften, Garantien und sonstigen Gewährleistungen sowie die Durchführung von Treuhandgeschäften
 - die Durchführung des Zahlungsverkehrs
 - die Durchführung des Auslandsgeschäfts einschließlich des An- und Verkaufs von Devisen und Sorten
 - die Vermögensberatung, Vermögensvermittlung und Vermögensverwaltung
 - der Erwerb und die Veräußerung sowie die Verwahrung und Verwaltung von Wertpapieren und anderen Vermögenswerten
 - die Vermittlung oder der Verkauf von Bausparverträgen, Versicherungen und Immobilien
 - Vermittlung und Verkauf von Reisen

b) Durchführung der Erhebung, Speicherung und Datenverarbeitung von personenbezogenen Daten; das sind in erster Linie:

- Personalien (z.B. Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand und Beruf oder Branche)
- Einkommensdaten (Lohn, Gehalt, Nebentätigkeit)
- Vermögensdaten (Immobilien, Wertpapiere, Kontoguthaben)
- Vertragsdaten (Kredit- und Versicherungsverträge)
- Beabsichtigte Nutzung und zu erwartende Umsätze eröffneter Konten.
- Herkunft von Vermögensgegenständen
- Daten des Zahlungsverkehrs, wie z.B. regelmäßig wiederkehrende Empfänger und / oder Auftraggeber
- Angabe zu der Branche von Geschäftspartnern, in der diese tätig sind für eigene Zwecke sowie im Auftrag gemäß den Dienstleistungsvereinbarungen innerhalb des Verbunds. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass die Daten zum Teil auf der Grundlage von gesetzlichen Vorschriften (Abgabeordnung, Geldwäschegesetz etc.) erhoben werden müssen. Videoüberwachung zur Sammlung von Beweismitteln bei Banküberfällen, Betrugsfällen oder zum Nachweis von Verfügungen am Geldautomat.
Digitalisierte Aufzeichnung von Handelsgesprächen zu Dokumentations- und Beweiszwecken sowie im Rahmen des Telefonbankings.

6. Betroffenen Personengruppe/n:

Es werden im wesentlichen zu folgenden Gruppen, soweit es sich um natürliche Personen handelt, personenbezogene Daten erhoben, verarbeitet und genutzt, soweit die zur Erfüllung der unter 5. genannten Zwecke erforderlich sind:

- Kunden, Mitarbeiter, Vermittler, Interessenten, sowie Lieferanten und Dienstleister

7. Daten oder Datenkategorien

- Adressdaten, Vertragsdaten
- Daten zu Produktinteressenten
- Daten zur Personalverwaltung und –steuerung, zur Kommunikation sowie zur Abwicklung und Kontrolle von Transaktionen
- Abrechnungs- und Leistungsdaten
- Wertpapierdaten zum Depotgeschäft
- Kontaktkoordinaten (einschl. Telefon-, Fax und E-Mail-Daten)

8. Empfänger:

- Öffentliche Stellen, die Daten aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten (z.B. Sozialversicherungsträger, Finanzbehörden).
- Interne Stellen, die an der Ausführung der jeweiligen Geschäftsprozesse beteiligt sind (im wesentlichen: Personalverwaltung, Buchhaltung, Rechnungswesen, Marketing, Revision, Vertrieb, Telekommunikation, EDV, Kreditabteilung, WP-Support)
- Externe Auftragnehmer (Dienstleister) entsprechend § 11 BDSG zur Speicherung und Verarbeitung der Daten, Abwicklung des Zahlungsverkehrs, Abwicklung der Wertpapiergeschäfte und der Depotverwaltungsarbeiten, Abwicklung der Kontoservicearbeiten (z.B. Kontowechselservice 24), Bearbeitung von Marktfolgeaufgaben des Kreditgeschäfts sowie Durchführung von Dienst und Serviceleistungen im Bereich der IT.

- Weitere Externe Stellen wie z.B. Versicherungen, Bausparkassen im Rahmen der Vermittlertätigkeit sowie Verbundunternehmen soweit der Betroffene seine Einwilligung erklärt hat oder eine Übermittlung aus überwiegendem berechtigtem Interesse zulässig ist.

9. Regelfristen für die Löschung der Daten:

Der Gesetzgeber hat vielfältige Aufbewahrungspflichten und –fristen erlassen. Nach Ablauf dieser Fristen werden die entsprechenden Daten routinemäßig gelöscht wenn sie nicht mehr zur Vertragserfüllung erforderlich sind. Sofern Daten hiervon nicht berührt sind, werden sie gelöscht, wenn die unter 5. genannten Zwecke nicht mehr gegeben sind.

10. Datenübermittlungen in Drittstaaten:

Auslandsüberweisungen:

Bei Überweisungen ins Ausland und bei gesondert beauftragten Eilüberweisungen werden die in der Überweisung enthaltenen Daten über den einzigen weltweit tätigen Zahlungsnachrichtendienst Society for Worldwide Interbank Financial Telekommunikation (SWIFT) mit Sitz in Belgien an das Kreditinstitut des Begünstigten weitergeleitet. Aus Gründen der Systemsicherheit speichert SWIFT die Transaktionsdaten vorübergehend in seinen Rechenzentren in den Niederlanden und USA. Anlass dieser Information ist ein Beschluss der Datenschutzaufsichtsbehörde von November 2006, mit dem diese auf Zugriffe von US-Behörden auf Überweisungsdaten im Rechenzentrum von SWIFT in den USA zum Zwecke der Bekämpfung des internationalen Terrorismus reagieren.

11. Maßnahmen nach § 9 BDSG

Die getroffenen technischen und organisatorischen Maßnahmen nach § 9 BDSG gewährleisten die Sicherheit der Verarbeitung. Hierzu tragen z. B. Datenschutz-, PC-, und Entsorgungsrichtlinie sowie die Verpflichtung der Mitarbeiter auf das Datengeheimnis (§ 5 BDSG) bei.

Sparda-Bank Südwest eG