

Datenschutzerklärung
gemäß Art 13 und 14 der EU-Datenschutz-Grundverordnung
Bankhaus Denzel AG – Onlinesparen
Stand September 2025

Das nachfolgende Dokument informiert Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die Bankhaus Denzel Aktiengesellschaft als das für die Datenverarbeitung verantwortliche Unternehmen. Diese Datenschutzerklärung dient lediglich der Information und begründet keinerlei wechselseitige vertragliche Rechte und Pflichten.

Verantwortlicher bei Onlinesparen:

Bankhaus Denzel Aktiengesellschaft
Erdbergstraße 189
1030 Wien
Tel.: +43-1-515 04-0
E-Mail: kundenservice@denzelbank.at
Internet: www.denzelbank.at

Sie erreichen unseren Datenschutzbeauftragten unter:

Bankhaus Denzel Aktiengesellschaft
z.Hd. Datenschutzbeauftragten
Erdbergstraße 189
1030 Wien
E-Mail: datschutz@denzelbank.at
Internet: www.denzelbank.at

INFORMATION ÜBER NICHT EINWILLIGUNGSPFLICHTIGE DATENVERARBEITUNGEN

Wir informieren Sie darüber, dass wir nachstehende personenbezogene Daten,

- die wir von Ihnen in Ihrem Antrag, auf Ihrer Selbstauskunft oder im Rahmen der Abwicklung unserer Geschäftsbeziehung;
- die wir von Auskunftseien (derzeit London Stock Exchange Group plc.) zur – gesetzlich geforderten - Feststellung des PEP- und sanktionsrechtlichen Status;
- die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Grundbücher, Firmenbücher, Vereinsregister, Presse, Medien, Internet);

zulässigerweise erhalten haben und im Einklang mit den datenschutzrechtlichen Vorschriften, insbesondere den Bestimmungen der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Datenschutzgesetz (DSG) verarbeiten:

Daten nach Art 13 DSGVO (Daten die wir bei Ihnen erhoben haben)

Stammdaten: Vorname, Nachname, Adresse, Dauer des letzten Wohnsitzes, andere Kontaktdaten (Telefon, E-Mail-Adresse), Titel, Geburtsdatum/-ort, Geschlecht, Nationalität (Staatsbürgerschaft), Familienstand, Steuer-ID, Angaben zum Präsenz- und Zivildienst, Hauptwohnsitz, Angaben zur steuerlichen Ansässigkeit

Legitimationsdaten: Ausweisdaten, Authentifikationsdaten (z.B. Unterschriftsprobe), Informationen in Entsprechung des KYC-Prinzips resultierend aus den rechtlichen Verpflichtungen im Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (z.B. Kundenprofil, Dokumentation über Zweck und Art der Geschäftsbeziehung, Herkunft der Geldmittel, PEP-Angaben),

Kontodaten: Referenzkontonummer (IBAN), Kontoinhaber

Dokumentationsdaten: (z.B. Gesprächsnotizen, Beratungsprotokolle)

Daten nach Art 14 DSGVO (Daten, die wir nicht bei Ihnen erhoben haben)

Stammdaten: Kundennummer, Vertragsnummer

Legitimationsdaten: AML-Scorewert, PEP- Status, sanktionsrechtlicher Status

Die Verarbeitung dieser personenbezogenen Daten erfolgt

zur Erfüllung von vertraglichen Verpflichtungen (Art 6 Abs 1 lit b DSGVO):

- der Anbahnung und Abwicklung des Onlinesparens, was auch die Übermittlung der produktbezogenen Informationen (Zinsänderungen, Kontoauszüge) einschließt;
- Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen;
- Abwicklung des Zahlungsverkehrs; hierfür ist es erforderlich, dass wir Ihre personenbezogenen Daten an unsere Zahlungsverkehrsbank übermitteln sowie Durchführung der Verification of Payee („VoP“);

zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs 1 lit c und lit e DSGVO):

- Wir unterliegen als Bank diversen (bank)rechtlichen Verpflichtungen (z.B. aus dem Bankwesengesetz, Kapitaladäquanzverordnung, Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz, Kapitalabfluss -Meldegesetz, Kontenregistergesetz, Finanzmarkt-Geldwäschegesetz, Verbraucherkreditgesetz, Steuergesetze) sowie bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben (z.B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht, der Oesterreichischen Nationalbank und der Finanzmarktaufsicht, Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.). Aufgrund der

darin enthaltenen Bestimmungen sind wir zur Durchführung von Berichts-, Rechnungs-, Controlling-, Revisions-, Prüf- und Meldewesen, Kreditwürdigkeitsprüfungen, Identitäts- und Altersprüfungen, Verhinderung der Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung, Betrugsprävention, Meldungen an die Geldwäschemeldestelle in bestimmten Verdachtsfällen, steuer- und aufsichtsrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie zur Bewertung und Steuerung von Risiken in der Bankhaus Denzel AG verpflichtet. In Erfüllung dieser Verpflichtungen werden Ihre personenbezogenen Daten durch uns verarbeitet.

- Im Rahmen der uns treffenden Vorschriften sind wir zur Erhebung Ihres PEP-Status sowie zur Erhebung Ihres sanktionsrechtlichen Status verpflichtet. Zu diesem Zweck übermitteln wir Ihre personenbezogenen Daten (Vorname, Nachname, Anschrift, Geburtsdatum) an Kreditauskunfteien und (Vornamen, Nachnamen und Geburtsdatum) an die London Stock Exchange Group plc.

zur Wahrung berechtigter Interessen (Art 6 Abs 1f DSGVO):

Soweit erforderlich, kann im Rahmen von Interessenabwägungen zugunsten der Bankhaus Denzel Aktiengesellschaft oder eines Dritten eine Datenverarbeitung über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten erfolgen. Dies erfolgt in nachstehenden Fällen:

- Zu dem Zweck der Erhebung der Kundenzufriedenheit, Interessentenmailing, Qualitätssicherung und Ihnen Produkte des Bankhauses Denzel Aktiengesellschaft im Rahmen von direkter Kundenansprache per E-Mail an Ihre bekannt gegebene Adresse, - soweit gesetzlich zulässig - per Telefon an Ihre bekannt gegebene Telefonnummer, per Brief an Ihre bekannt gegebene Adresse anbieten zu können, welche nur Stammkunden gewährt werden, verarbeiten wir folgende personenbezogenen Daten von Ihnen: Vorname, Nachname, Titel, Geschlecht, Adresse, E-Mailadresse, Telefonnummer, Zahlungserfahrung, bisherige Produkte und übermitteln diese an Auftragsverarbeiter (derzeit: Dataform GmbH, welche schriftliche Werbematerialien erstellen und an Sie übermitteln sowie an die Delta Marketing GmbH, die Sie bei Interesse telefonisch kontaktiert). **Sie haben jederzeit die Möglichkeit, eine direkte Kundenansprache per Mail, Telefon oder Brief abzulehnen. Bitte verwenden Sie hierzu die oben bekannt gegebenen Kontaktdaten.**
- Zu dem Zweck der Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse, Gesamtbankrisikosteuerung, Gewährleistung der IT Sicherheit und des IT-Betriebs, zur Betrugsprävention und -bekämpfung (Transaction Monitoring), Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Produkten und Dienstleistungen.

Innerhalb der Bankhaus Denzel Aktiengesellschaft erhalten diejenigen Stellen bzw. Mitarbeiter Zugriff auf Ihre personenbezogenen Daten, die diese zur Erfüllung der vertraglichen, gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Pflichten sowie zur Wahrung berechtigter Interessen benötigen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister (Auftragsverarbeiter) erhalten von uns Daten, sofern sie diese Daten zur Erfüllung der jeweiligen Leistung benötigen. Sämtliche Auftragsverarbeiter sind vertraglich entsprechend dazu verpflichtet, das Bankgeheimnis zu wahren und Ihre Daten vertraulich zu behandeln und nur im Rahmen der Leistungserbringung zu verarbeiten.

Empfänger Ihrer personenbezogenen Daten, sofern nicht bereits zuvor ausdrücklich angeführt, sind gegenwärtig:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. Österreichische Nationalbank, Finanzmarktaufsicht, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden, Bundesministerium für Finanzen, Geldwäschemeldestelle, Einlagensicherung Austria GmbH) bei Vorliegen einer gesetzlichen, aufsichtsrechtlichen oder behördlichen Verpflichtung;
- Auskunftseien zu gesetzlich geforderten Einholung Ihres PEP und Sanktionsstatus
- Auftragsverarbeiter, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln. Dies sind im Wesentlichen Unternehmen aus den im Folgenden aufgeführten Kategorien: Abwicklung von Bankauskünften, Sicherheitenverwaltung, Betreuung, KFZ Sachverständige, Unterstützung / Wartung von EDV-/IT-Anwendungen, Direktmarketing, Lettershops und Druckdienstleister, Wirtschaftsprüfer und externe Berater, Zahlungsverkehr, Meldewesen. Sämtliche Auftragsverarbeiter sind vertraglich entsprechend dazu verpflichtet, Ihre Daten vertraulich zu behandeln und nur im Rahmen der Leistungserbringung zu verarbeiten.
- Payment Services Austria GmbH zum Zweck der Durchführung der VoP

Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben bzw. für die Sie uns vom Bankgeheimnis gemäß Vereinbarung oder Einwilligung entbunden haben.

Ihre personenbezogenen Daten werden mit einer Ausnahme weder an ein Drittland noch an eine Internationale Organisation übermittelt. Die Übermittlung Ihrer Daten an das Drittland erfolgt auf Basis eines Angemessenheitsbeschlusses.

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist, jedenfalls für die Dauer der gesamten Geschäftsbeziehung sowie darüber hinaus gemäß den aufsichtsrechtlichen oder gesetzlichen Aufbewahrungsfristen. Wenn es zu keiner Geschäftsbeziehung mit Ihnen gekommen ist, löschen wir Ihre Daten spätestens nach **einem Jahr**, sofern uns keine abweichenden Speicherverpflichtungen treffen. Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, ihre – befristete – Weiterverarbeitung ist zu folgenden Zwecken erforderlich:

- Erfüllung aufsichtsrechtlicher, unternehmens- und steuerrechtlicher Aufbewahrungsfristen: Zu nennen sind das Unternehmensgesetzbuch, die Bundesabgabenordnung, das Bilanzbuchhaltungsgesetz, das Bankwesengesetz, das Zahlungsdienstegesetz, das Finanzmarkt-Geldwäschegesetz, das Verbraucherkreditgesetz und das Wertpapieraufsichtsgesetz. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen **fünf bis zehn Jahre**.
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 1478 ff Allgemeinen Bürgerlichen Gesetzbuches (ABGB) können diese Verjährungsfristen in bestimmten Fällen bis zu **30 Jahre** betragen, wobei die allgemeine Verjährungsfrist drei Jahre beträgt.

Es besteht die Möglichkeit, dass wir anstatt einer Löschung eine Anonymisierung der Daten vornehmen. In diesem Fall wird jeglicher Personenbezug unwiederbringlich entfernt, weshalb auch die datenschutzrechtlichen Lösungsverpflichtungen entfallen.

Es besteht die Möglichkeit, dass wir anstatt einer Löschung eine Anonymisierung der Daten vornehmen. In diesem Fall wird jeglicher Personenbezug unwiederbringlich entfernt, weshalb auch die datenschutzrechtlichen Lösungsverpflichtungen entfallen.

Als betroffene Person haben Sie das Recht auf

Auskunft (Art. 15 DSGVO),

Sie haben das Recht Auskunft darüber zu verlangen, ob wir personenbezogenen Daten von Ihnen verarbeiten. Ist dies der Fall, haben Sie das Recht auf Auskunft über diese personenbezogenen Daten sowie auf weitere mit der Verarbeitung zusammenhängende Informationen.

Berichtigung (Art. 16 DSGVO),

Für den Fall, dass personenbezogenen Daten, die wir von Ihnen verarbeiten, nicht (mehr) zutreffend oder unvollständig sind, können Sie eine Berichtigung und gegebenenfalls Vervollständigung dieser Daten verlangen.

Löschung (Art. 17 DSGVO),

Bei Vorliegen der gesetzlichen Voraussetzungen können Sie die Löschung Ihrer personenbezogenen Daten verlangen

Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18 DSGVO),

Bei Vorliegen der gesetzlichen Voraussetzungen, können Sie die Einschränkung der Verarbeitung der Sie betreffenden personenbezogenen Daten verlangen.

Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO),

Bei Vorliegen der gesetzlichen Voraussetzungen, können Sie die Übertragung Ihrer Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format verlangen.

Widerspruch (Art. 21 DSGVO) und Beschwerde

Aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, können Sie jederzeit gegen die Verarbeitung der Sie betreffenden Daten, die wir aufgrund eines berechtigten Interesses gemäß Art 6 Abs 1 lit f DSGVO verarbeiten, Widerspruch einlegen.

Aufsichtsbehörde für die Einhaltung datenschutzrechtlicher Bestimmungen in Österreich:

Österreichische Datenschutzbehörde

Barichgasse 40-42

1030 Wien

Telefon: +43 1 531 15-0

E-Mail: dsb@dsb.gv.at

Website: <http://www.dsb.gv.at>

Geltendmachung der Rechte:

Sofern Sie eines der genannten Rechte uns gegenüber geltend machen wollen, verwenden Sie einfach unsere oben angegebenen Kontaktmöglichkeiten oder die eigens hierfür eingerichtete E-Mail-Adresse: datenschutz@denzelbank.at.

Bestätigung der Identität:

Im Zweifel können wir zusätzliche Informationen zur Bestätigung Ihrer Identität anfordern. Dies dient dem Schutz Ihrer Rechte und Ihrer Privatsphäre.

Rechtebeanspruchung über Gebühr:

Sollten Sie eines der genannten Rechte offenkundig unbegründet oder besonders häufig, wahrnehmen, so können wir ein angemessenes Bearbeitungsentgelt verlangen oder die Bearbeitung Ihres Antrages verweigern.

Wir führen **keine automatisierte Entscheidungsfindung** im Einzelfall durch.

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten teilweise automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (**Profiling**). Wir setzen Profiling beispielsweise in folgenden Fällen ein:

- Aufgrund gesetzlicher Vorgaben sind wir zur Geldwäsche- und Betrugsbekämpfung verpflichtet. Insbesondere sind wir verpflichtet, unter anderem die Identität von KundInnen, wirtschaftlichen Eigentümern von KundInnen oder allfälligen Treugebern der KundInnen festzustellen und zu prüfen, den von KundInnen verfolgten Zweck und die von KundInnen angestrebte Art der Geschäftsbeziehung zu bewerten, Informationen über die Herkunft der eingesetzten Mittel einzuholen und zu prüfen, sowie die Geschäftsbeziehung und die in ihrem Rahmen durchgeführten Transaktionen kontinuierlich zu überwachen. Dabei werden auch Datenauswertungen (u.a. im Zahlungsverkehr) vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.

Wir sind durch das **Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (FM-GwG)** sowie das **Sanktionengesetz (SanktG)** im Rahmen unserer Sorgfaltspflichten zur Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung dazu verpflichtet, von Personen bei Begründung der Geschäftsbeziehung oder anlässlich einer gelegentlichen Transaktion bestimmte Dokumente und Information einzuholen und aufzubewahren.

Wir haben gemäß FM-GwG u.a. die Identität von Kunden, wirtschaftlichen Eigentümern von Kunden oder allfälligen Treugebern des Kunden festzustellen und zu prüfen, den vom Kunden verfolgten Zweck und die vom Kunden angestrebte Art der Geschäftsbeziehung zu bewerten, Informationen über die Herkunft der eingesetzten Mittel einzuholen und zu prüfen, sowie die Geschäftsbeziehung und die in ihrem Rahmen durchgeführten Transaktionen kontinuierlich zu überwachen. Wir haben insbesondere Kopien der erhaltenen Dokumente und Informationen, die für die Erfüllung der beschriebenen Sorgfaltspflichten erforderlich sind und die Transaktionsbelege und -aufzeichnungen, die für die Ermittlung von Transaktionen erforderlich sind, aufzubewahren.

Personenbezogene Daten, die von uns ausschließlich auf der Grundlage des FM-GwG für die Zwecke der Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung verarbeitet werden, werden nicht in einer Weise weiterverarbeitet, die mit diesen Zwecken unvereinbar ist. Diese personenbezogenen Daten werden nicht für andere Zwecke, wie beispielsweise für kommerzielle Zwecke, verarbeitet.

Im Hinblick auf eine Datenweitergabe an sonstige Dritte möchten wir darauf hinweisen, dass die Denzel Bank als österreichisches Kreditinstitut zur Einhaltung des **Bankgeheimnisses gemäß § 38 BWG** und daher zur Verschwiegenheit über sämtliche kundenbezogene Informationen und Tatsachen verpflichtet ist, die uns aufgrund der Geschäftsbeziehung anvertraut oder zugänglich gemacht worden sind. Wir dürfen Ihre personenbezogenen Daten daher nur weitergeben, wenn Sie uns hierzu vorab schriftlich und ausdrücklich vom Bankgeheimnis entbunden haben, ein Ausnahmetatbestand vorliegt, oder wir gesetzlich bzw. aufsichtsrechtlich dazu verpflichtet oder ermächtigt sind.