

# DATENSCHUTZINFORMATIONEN

V3.02

Wir, die Lloyds Bank GmbH (im Folgenden Bank of Scotland oder Bank genannt), respektieren und schützen Ihre Privatsphäre - ganz gleich, ob Sie Kunde, Bevollmächtigter, Interessent oder Besucher unserer Webseite sind. Bank of Scotland ist eine Geschäftsbezeichnung der Lloyds Bank GmbH, unter der sie auf dem deutschen Markt tätig ist. Im Folgenden können Sie sich einen ausführlichen Überblick darüber verschaffen, welche Daten wir über Ihre Person erheben und was wir damit machen. Wir informieren Sie auch über Ihre Datenschutzrechte und zeigen auf, an wen Sie sich mit Fragen zum Schutz Ihrer Daten wenden können. Welche Daten wir von Ihnen konkret verarbeiten, ergibt sich aus der jeweiligen Geschäftsbeziehung.

## WER WIR SIND

### **Für die Verarbeitung Ihrer Daten ist verantwortlich:**

Lloyds Bank GmbH  
Karl-Liebknecht-Straße 5  
10178 Berlin  
Telefon: +49 (0) 30 280 4 280  
E-Mail: [kundenservice@bankofscotland.de](mailto:kundenservice@bankofscotland.de)

Die Bank wird vertreten durch Bertil Bos und Franz von L'Estocq.

Bei Fragen zu dieser Datenschutzerklärung, der Verarbeitung Ihrer Daten, Ihre Rechte oder anderen Anliegen im Bereich des Datenschutzes hilft Ihnen unser Datenschutzbeauftragter gerne weiter.

### **Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten:**

Lloyds Bank GmbH  
Der Datenschutzbeauftragte  
Karl-Liebknecht-Straße 5  
10178 Berlin  
Telefon: +49 (0) 30 280 4 280  
E-Mail: [kundenservice@bankofscotland.de](mailto:kundenservice@bankofscotland.de)

## INHALT

|  |    |
|--|----|
| DATENSCHUTZINFORMATIONEN.....  | 1  |
| WER WIR SIND.....  | 1  |
| AN WEN SICH DIESE INFORMATIONEN RICHTEN .....  | 2  |
| IHRE VERPFLICHTUNGEN .....   | 3  |
| WELCHE DATEN WERDEN VERARBEITET? .....   | 3  |
| TEIL A – GILT FÜR JEDEN BESUCH UNSERER WEBSEITE UND IM RAHMEN DER<br>GESCHÄFTSBEZIEHUNG..... | 3  |
| I. IHR BESUCH AUF UNSERER WEBSEITE .....   | 3  |
| II. IHRE NUTZUNG UNSERER APP .....   | 12 |
| III. IDENTIFIKATION IHRER PERSON UND DIGITALE UNTERSCHRIFT.....                              | 15 |
| IV. SERVICE UND GESCHÄFTSBEZIEHUNG .....   | 19 |
| V. NACHLASS UND VORSORGE .....   | 22 |
| TEIL B – GILT NUR FÜR BESTIMMTE PRODUKTE .....   | 25 |
| VI. KREDIT (RATEN- , AUTO- UND SOFORTKREDITE) .....  | 25 |
| VII. TAGESGELD.....  | 34 |
| WELCHE STELLEN ERHALTEN IHRE DATEN?.....   | 39 |
| DATENEMPFÄNGER IN NICHT-EU-LÄNDERN.....  | 54 |
| IHRE RECHTE.....   | 55 |

Klicken Sie auf die einzelnen Kapitel, um zum jeweiligen Abschnitt zu gelangen.

## AN WEN SICH DIESE INFORMATIONEN RICHTEN

Diese Datenschutzinformationen gelten für die Domain [bankofscotland.de](https://bankofscotland.de). Sie richten sich an:

- Interessenten, Antragsteller und Kunden der Bank of Scotland, sowie deren Bevollmächtigte und wirtschaftlich Berechtigte und Erben, sowie
- Besucher unserer Webseite

Auf unseren Seiten werden weiterführende Links angeboten, die zu den Internetseiten anderer Betreiber führen, für die diese Datenschutzerklärung nicht gilt.

Die Verantwortung zur Einblendung von Werbebannern, Textwerbung oder Werbefilmen vor oder während eingebetteter Videos liegt beim jeweiligen Betreiber.

# IHRE VERPFLICHTUNGEN

Um ein Angebot der Bank of Scotland zu nutzen, werden Sie gebeten, personenbezogene Daten anzugeben. Diese Daten sind für die Inanspruchnahme dieser Angebote erforderlich. Ihre Daten werden zu dem Zweck verarbeitet, zu dem Sie uns diese Daten zur Verfügung gestellt haben. So werden zum Beispiel personenbezogene Daten im Rahmen einer Kontoeröffnung oder Kreditanfrage zur Durchführung des jeweiligen Vertrages benötigt. Als Bank unterliegen wir allerdings auch zahlreichen gesetzlichen Vorgaben, die wir nur erfüllen können, wenn wir bestimmte Daten über Ihre Person verarbeiten, wie bspw. Ihr Geburtsdatum und Alter zur Überprüfung der Volljährigkeit.

Zusätzlich verarbeiten wir Ihre Daten auch zur Wahrung unserer berechtigten Interessen nach einer Interessensabwägung. Dadurch wird bspw. gewährleistet, dass wir Ihnen passende Produkte anbieten und unsere Dienstleistungen verbessern können. Aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, haben Sie das Recht, jederzeit gegen eine solche Verarbeitung Ihrer Daten zu widersprechen.

Die Bank of Scotland bietet auch Services an, für die wir Ihre Daten nur verarbeiten, wenn Sie uns Ihre Einwilligung hierfür erteilt haben, z.B. für die Nutzung der Videolegitimation. Die Erteilung einer Einwilligung erfolgt immer freiwillig. Der Widerruf oder die Nichterteilung einer Einwilligung haben keine Konsequenzen für Ihre Kreditanfrage oder unsere Geschäftsbeziehung zu Ihnen.

Bitte beachten Sie, soweit Sie Angaben zu anderen Personen machen, dass Sie deren Zustimmung dazu zuvor eingeholt und sie über die Zwecke der Weitergabe – wie sie in dieser Datenschutzerklärung dargelegt werden – informiert haben müssen.

Bitte geben Sie diese Informationen auch an Personen weiter, die auf Ihrer Seite im Rahmen der Durchführung der Geschäftsbeziehung einbezogen werden, wie z. B. Familienmitglieder, Erben oder Bevollmächtigte.

## WELCHE DATEN WERDEN VERARBEITET?

### TEIL A – GILT FÜR JEDEN BESUCH UNSERER WEBSEITE UND IM RAHMEN DER GESCHÄFTSBEZIEHUNG

#### I. IHR BESUCH AUF UNSERER WEBSEITE

Das folgende Kapitel gilt für die Domain bankofscotland.de und alle ihre Unterseiten. Bei Ihrem Besuch unseres Internetauftritts werden unterschiedliche Daten zu Ihrer Person gespeichert und verwendet.

##### 1. **Verarbeitete Daten und Verarbeitungszwecke:**

- **Diensterbringung:** Um unsere Webseite besuchen und nutzen zu können, müssen die angegebenen Daten verarbeitet werden.

- **Datensicherheit:** Jeder Zugriff auf das Internetangebot der Bank of Scotland wird in einer Protokolldatei gespeichert. Wir verarbeiten diese Daten für Zwecke der Datensicherheit.
- **Optimierung und Abrechnung von Werbemaßnahmen:** Zur Optimierung und Abrechnung von Werbemaßnahmen und um die Wiederansprache von Besuchern unserer Webseite zu ermöglichen, werden die angegebenen Daten über Ihren Besuch verarbeitet.
- **Optimierung des Internetangebots:** Wir verbessern ständig unsere Webseiten, um Ihnen ein optimales Erlebnis zu bieten, z.B. durch Auswertung des pseudonymen Nutzerverhaltens und A/B Tests. Dazu werden die angegebenen Daten über Ihren Besuch verarbeitet. Eine Verknüpfung Ihrer Besuchsdaten mit Ihrem Namen oder anderen persönlichen Angaben, die Sie uns gegeben haben, findet nicht statt.
- **Anzeige von Schriftarten:** Um die auf unserer Webseite verwendete Schrift in Ihrem Browser zu laden, müssen die angegebenen Daten erhoben werden.
- **Kartendienst:** Um unser Produktangebot zu verbessern, bieten wir bei der Beantragung eines Kredits außerdem die Nutzung einer Karte an, über die Sie einfacher Postfilialen in Ihrer Nähe finden können, bei denen Sie das Postident-Verfahren abschließen können. Wenn Sie diese Karte nutzen, werden Daten an einen Server unseres Dienstleisters für die Erbringung des Kartendienstes (Google) in den USA gesendet.

| Daten  | Dienst-<br>erbringung | Daten-<br>sicherh<br>eit | Optimierung<br>und Ab-<br>rechnung<br>von Werbe-<br>maßnahmen | Optimierung<br>des Internet-<br>angebots | Anzeige von<br>Schriftarten | Karten-<br>dienst |
|--|-----------------------|--------------------------|---|--|-----------------------------|-------------------|
| IP-<br>Adresse<br>des<br>zugreifen-<br>den<br>Rechners | x                     | x                        |   | x  | x                           | x                 |
| Name der<br>abgerufen-<br>en Datei                     |                       | x                        |   | x  | x                           | x                 |
| Über-<br>tragene<br>Daten-<br>menge                    |                       | x                        |   |  | x                           | x                 |
| Auf-<br>gerufene<br>Webseite                           | x                     |                          |   | x  | x                           |                   |
| Referrer-<br>URL (URL<br>der vorher                    |                       | x                        |   | x  | x                           | x                 |

| Daten  | Dienst-<br>erbringung | Daten-<br>sicherh<br>eit | Optimierung<br>und Ab-<br>rechnung<br>von Werbe-<br>maßnahmen | Optimierung<br>des Internet-<br>angebots | Anzeige von<br>Schriftarten | Karten-<br>dienst |
|--|-----------------------|--------------------------|---|--|-----------------------------|-------------------|
| besuch-<br>ten Web-<br>seite)  |                       |                          |   |  |                             |                   |
| Such-<br>begriffe,<br>die<br>Internet-<br>nutzer auf<br>unsere<br>Webseite<br>geführt<br>haben |                       |                          |   | x  | x                           |                   |
| User<br>Agent,<br>den Ihr<br>Browser<br>sendet   | x                     | x                        |   | x  | x                           | x                 |
| Session<br>Cookie<br>der Bank<br>of<br>Scotland  |                       | x                        |   | x  |                             |                   |
| Datum<br>und<br>Uhrzeit<br>des<br>Abrufs   |                       | x                        |   |  | x                           |                   |
| Datum<br>und<br>Uhrzeit<br>der letzten<br>Nutzer-<br>aktivität<br>(für<br>Session-<br>Timeout) |                       |                          |   | x  |                             |                   |

| Daten   | Dienst-<br>erbringung | Daten-<br>sicherh<br>eit | Optimierung<br>und Ab-<br>rechnung<br>von Werbe-<br>maßnahmen | Optimierung<br>des Internet-<br>angebots | Anzeige von<br>Schriftarten | Karten-<br>dienst |
|---|-----------------------|--------------------------|---|--|-----------------------------|-------------------|
| IDs zur Identifikation des Werbepartners, der Anzeige, Seite und des Werbemittels |                       |                          | x   | x  | x                           |                   |
| Marketingkanal  |                       |                          | x   |  | x                           |                   |
| Aktuelle Zeit   |                       |                          | x   |  |                             |                   |
| Zeitpunkt des Klicks  |                       |                          | x   |  |                             |                   |
| ID des Keywords (externer Suchbegriff)  |                       |                          | x   |  | x                           |                   |
| ID des Besuchers ohne Personenbezug   |                       |                          | x   |  |                             |                   |
| Betriebssystem  |                       |                          |   | x  |                             |                   |
| Browser-typ, Browserauflösung (innere   | x                     |                          |   | x  | x                           |                   |

| Daten  | Dienst-<br>erbringung | Daten-<br>sicherh<br>eit | Optimierung<br>und Ab-<br>rechnung<br>von Werbe-<br>maßnahmen | Optimierung<br>des Internet-<br>angebots | Anzeige von<br>Schriftarten | Karten-<br>dienst |
|--|-----------------------|--------------------------|---|--|-----------------------------|-------------------|
| Fenster-<br>größe),<br>Browser-<br>sprache,<br>Bild-<br>schirm-<br>auflösung<br>inkl.<br>Farbtiefe |                       |                          |   |  |                             |                   |
| Cookies<br>an/aus  | <b>x</b>              |                          |   | <b>x</b>                                 |                             |                   |
| Java-<br>Script<br>an/aus  | <b>x</b>              |                          |   | <b>x</b>                                 |                             |                   |
| Installierte<br>Plug-Ins   |                       |                          |   | <b>x</b>                                 |                             |                   |
| Maus-<br>bewe-<br>gung und<br>Seiteninte<br>raktionen<br>innerhalb<br>des<br>Browser-<br>Fensters  |                       |                          |   | <b>x</b>                                 |                             |                   |
| Seitengen<br>erierungszeit   |                       |                          |   | <b>x</b>                                 |                             |                   |
| Session<br>ID  |                       |                          |   | <b>x</b>                                 |                             |                   |
| Zufällige<br>Zeichenfol<br>ge zur<br>Vermeidung  |                       |                          |   | <b>x</b>                                 |                             |                   |

| Daten  | Dienst-<br>erbringung | Daten-<br>sicherh<br>eit | Optimierung<br>und Ab-<br>rechnung<br>von Werbe-<br>maßnahmen | Optimierung<br>des Internet-<br>angebots | Anzeige von<br>Schriftarten | Karten-<br>dienst |
|--|-----------------------|--------------------------|---|--|-----------------------------|-------------------|
| ng des<br>Cachings   |                       |                          |   |  |                             |                   |
| Ihre<br>freiwillige<br>Antwort<br>auf unsere<br>Kurzbe-<br>fragung<br>(„Bitte<br>sagen Sie<br>uns,<br>warum Sie<br>schon<br>gehen“)<br>im<br>Browser<br>(Multiple<br>Choice) |                       |                          |   | <b>x</b>                                 |                             |                   |
| Gebäude-<br>anschrift  |                       |                          |   |  |                             | <b>x</b>          |
| Standort   |                       |                          |   |  |                             | <b>x</b>          |
| A/B-<br>Testdaten  |                       |                          |   | <b>x</b>                                 |                             |                   |
| Besucher<br>gruppe   |                       |                          |   | <b>x</b>                                 |                             |                   |

## 2. Information über automatisierte Einzelentscheidungen

Für den Besuch der Webseite finden keine automatisierten Einzelentscheidungen statt. Sofern für einzelne Produkte eine automatisierte Einzelentscheidung durchgeführt wird, so ist diese bei dem jeweiligen Produkt in Teil B dieser Datenschutzzinformation beschrieben.



### 3. Rechtsgrundlagen für die Nutzung Ihrer Daten

- a) Wir verarbeiten Ihre unter **Diensterbringung** und **Anzeige von Schriftarten** angegebenen Daten für die Erfüllung des vertragsähnlichen Verhältnisses mit Ihnen, damit Sie unseren Dienst, also unsere Webseite, abrufen und nutzen können (Art. 6 Abs. 1 Buchst. b DSGVO).
- b) Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre Daten, um unsere berechtigten Interessen zu wahren (Art. 6 Abs. 1 Buchst. f DSGVO):
  1. Es liegt in unserem Interesse, **Datensicherheit** gewährleisten zu können. Dazu werden die Daten jedes Besuchs in einer Protokolldatei gespeichert und ausgewertet.
  2. Es ist unser berechtigtes Interesse, unsere **Werbemaßnahmen** zu optimieren. Zu diesem Zweck werden funktionale Cookies gesetzt und die angegebenen Daten erhoben. Durch die über Cookies gesammelten Daten kann die Effektivität unserer Werbemaßnahmen ausgewertet werden. Darüber hinaus werden die Cookies zur Abrechnung mit unseren Dienstleistern verwendet.
- c) Ihre Daten werden erst zur Anzeige des **Kartendienstes** verarbeitet und an den Dienstleister weitergegeben, sobald Sie durch Aktivierung des Kartendienstes Ihre Einwilligung erteilen (Art. 6 Abs. 1 Buchst. a DS-GVO).
- d) Sofern Sie Ihre Einwilligung dazu erteilen, werden zum Zweck der **Optimierung unseres Internetangebots** statistische Cookies sowie zum Zweck der **Werbesteuerung** Marketing Cookies gesetzt und Ihre Daten wie weiter unten beschrieben (7. Cookies, Löschrufen und Tracking) verarbeitet (Art. 6 Abs. 1 Buchst. a) DS-GVO).

### 4. Löschrufen bzw. Speicherdauer

- Die Daten der Protokolldatei werden nach 30 Minuten gelöscht.
- Die Daten, die zur Optimierung und Abrechnung unserer Werbemaßnahmen verwendet werden, werden nach 12 Monaten gelöscht.
- Die Daten, die zur Optimierung unseres Internetangebots verwendet werden, werden nach 24 Monaten gelöscht.

### 5. Herkunft der Daten (Datenquellen)

Es findet keine Datenerhebung bei Dritten statt.

### 6. Datenempfänger in Nicht-EU-Ländern

- Bei Kreditanträgen benutzt diese Webseite zur Darstellung von Postfilialen in Ihrer Nähe die Google Maps API, einen Kartendienst der Google Ireland Limited (nachfolgend "Google") zur Darstellung einer interaktiven Karte. Durch die Nutzung von Google Maps werden Informationen über Ihre Benutzung dieser Webseite (einschließlich Ihrer zuvor gekürzten IP-Adresse) an Google übermittelt und ein Cookie gesetzt. Diese Daten kann Google auch zur Analyse des Nutzungsverhaltens zu Marktforschungs- und Marketing-Zwecken dienen. Ein Zugriff auf diese Daten aus oder eine Speicherung in Staaten mit einem im Vergleich zur EU abweichenden Datenschutzniveau ist nicht ausgeschlossen.
- Weitere Informationen über den Umgang mit personenbezogenen Daten durch Google können Sie der entsprechenden Datenschutzerklärung von Google entnehmen.
- Wir verwenden Schriftarten, die Adobe Inc. (nachfolgend „Adobe“) bereitstellt (Adobe Fonts). Beim Aufruf dieser Seite lädt Ihr Browser die benötigten Schriften in Ihren Browsercache, um Texte und Schriftarten korrekt anzuzeigen.

- Weitere Informationen über den Umgang mit personenbezogenen Daten durch Adobe können Sie der entsprechenden Datenschutzerklärung von Adobe entnehmen.
- Die EU-Kommission bestimmt, welche Nicht-EU-Länder über ein angemessenes Datenschutzniveau verfügen. Wir weisen darauf hin, dass das Datenschutzniveau in Drittländern ohne Angemessenheitsbeschluss der EU-Kommission vom europäischen Datenschutzniveau abweichen kann. Informationen zu den geeigneten oder angemessenen Garantien, wie hiervon eine Kopie zu erhalten ist oder wo sie verfügbar sind, können unter den oben angegebenen Kontaktdaten angefordert werden.

## 7. Cookies, Löschfristen und Tracking

Es werden Cookies gesetzt. Sie können diese Cookies jederzeit über Ihre Browser-Einstellungen löschen oder ihre Annahme unterbinden. Einige Cookies werden erst gesetzt, wenn Sie Ihre Einwilligung erteilen. Ihre Einwilligung können Sie jederzeit widerrufen oder verändern, indem Sie den Link Cookie-Einstellungen am Ende unserer Website nutzen. Wir unterscheiden verschiedene Arten von Cookies:, die im Folgenden beschrieben werden.

### Notwendige Cookies und ggf. Widerspruchsmöglichkeit:

Notwendige Cookies sind für den Betrieb der Website erforderlich und werden von unserem Webserver gesetzt, um Sie innerhalb eines Besuches wiederzuerkennen. Wenn wir für den Betrieb der Website notwendige Cookies verwenden, basiert die Verarbeitung auf unserem berechtigten Interesse (Art. 6 Abs. 1 lit. f) DS-GVO) an einer funktionierenden Bereitstellung der Website.

| Anbieter         | Zweck  | Speicher-dauer | Opt-Out Link  |
|------------------|--|----------------|---|
| Bank of Scotland | Behält die Zustände des Benutzers bei allen Seitenanfragen bei                                       | Session        | -   |
| Cybot            | Speichert die Präferenzen des Benutzers für Cookies und andere Technologien auf der aktuellen Domäne | 1 Jahr         | -   |
| IntelliAd        | Sammelt Daten zu Werbemaßnahmen und übergibt Informationen zur Abrechnung von Affiliate Maßnahmen    | Bis zu 99 Tage | <a href="https://login.intelliad.de/optout.php">https://login.intelliad.de/optout.php</a>           |
| Uppr             | Abrechnung von Affiliate Maßnahmen   | 1 Jahr         | <a href="https://netzwerk.uppr.de/content-optout.do">https://netzwerk.uppr.de/content-optout.do</a> |

| Anbieter      | Zweck  | Speicher-dauer  | Opt-Out Link  |
|---------------|--|-----------------|---|
| Mapp/Webtrekk | Sammelt Daten über die Nutzung der Website und übergibt Informationen zur Abrechnung von Affiliate Maßnahmen | Bis zu 179 Tage | <a href="https://mapp.com/opt-out-mapp/">https://mapp.com/opt-out-mapp/</a> |
| Siteimprove   | Sammelt Daten über die Nutzung der Website um die Funktionalität für unsere Nutzer zu überprüfen             | Bis zu 179 Tage | -   |

**Statistische Cookies:**

Statistische Cookies helfen uns zu verstehen, wie unsere Besucher mit unserer Webseite interagieren. Durch sie können wir unsere Internetseite ständig verbessern oder Fehler untersuchen. Sie erlauben uns auch, unsere Werbemaßnahmen auszuwerten, zu optimieren und abzurechnen. Diese Cookies werden gesetzt und die entsprechenden Verarbeitungen durchgeführt, wenn Sie Ihre Einwilligung erteilen (Art. 6 Abs. 1 lit. a) DS-GVO).

| Anbieter  | Zweck  | Speicher-dauer  |
|-----------|--|-----------------|
| A B Tasty | Sammelt Daten über die Optimierung der Website im Rahmen von A/B Tests | Bis zu 365 Tage |

**Cookies für Werbemaßnahmen:**

Marketing Cookies helfen uns besser zu verstehen, welche Surfgeohnheiten Besucher haben, bevor sie unsere Angebote in Anspruch nehmen. Nur unsere vertraglichen Werbepartner setzen dabei Cookies, die dazu geeignet sind, Benutzer unserer Website auf anderen Seiten wiederzuerkennen. Dabei stellen wir z.B. sicher, dass bestehende Kunden keine Werbung mehr für unsere Produkte erhalten und Interessenten mit geeigneten Werbeangeboten wiederangesprochen werden. Diese Cookies werden gesetzt und die entsprechenden Verarbeitungen durchgeführt, wenn Sie Ihre Einwilligung erteilen (Art. 6 Abs. 1 lit. a) DS-GVO).

Einige Dienste, die Cookies setzen, gehören zu Anbietern in Drittländern. Wir weisen darauf hin, dass das Datenschutzniveau in Drittländern ohne Angemessenheitsbeschluss der EU-Kommission vom europäischen Datenschutzniveau abweichen kann. Es kann nicht ausgeschlossen werden, dass diese Informationen über Ihre Benutzung unserer Webseite erhalten. Diese können den Unternehmen auch zur Analyse des Nutzungsverhaltens zu Marktforschungs- und Marketing-Zwecken dienen. Es handelt sich um folgende Anbieter: The Trade Desk, Adform, Google Inc. (DoubleClick), The Reach Group.

| Partner (Bezeichnung im Consent Manager) | Zweck   | Anbieter               | Speicher-dauer     |
|--|---|------------------------|--------------------|
| Uppr                                     | Markiert den Nutzer für die Ausspielung und Abrechnung von verhaltensbasierten Werbemaßnahmen | Uppr                   | 1 Jahr             |
|  |   | Targeting360/<br>Neory | 3 Monate           |
|  |   | ad4mat                 | persistent         |
|  |   | TheTradeDesk           | 1 Jahr             |
|  |   | Adform                 | 2 Monate           |
|  |   | Appnexus               | 3 Monate           |
|  |   | DoubleClick/<br>Google | 1 Jahr             |
|  |   | The Reach Group        | 90 Tage            |
|  |   | Adition                | 180 Tage           |
|  |   | Kupona                 | 365 Tage           |
| Nano-<br>Interactive                     | Markiert den Nutzer für die Ausspielung von verhaltensbasierten Werbemaßnahmen                | Audience-<br>manager   | Bis zu 179<br>Tage |

## II. IHRE NUTZUNG UNSERER APP

Das folgende Kapitel gilt für die Bank of Scotland Deutschland App, welche wir für die mobilen Betriebssysteme Android und Apple iOS anbieten. Im Rahmen der Nutzung unserer App werden unterschiedliche Daten zu Ihrer Person gespeichert und verwendet.

### 1. Verarbeitete Daten und Verarbeitungszwecke:

- **Diensterbringung:** Um unsere App nutzen zu können, müssen die angegebenen Daten verarbeitet werden.
- **Datensicherheit:** Jeder Zugriff auf die App wird in einer Protokolldatei gespeichert. Wir verarbeiten diese Daten für Zwecke der Datensicherheit.
- **Optimierung der App:** Wir verbessern ständig unsere App, um Ihnen ein optimales Erlebnis zu bieten. Dazu werden die angegebenen Daten über Ihren Besuch verarbeitet. Eine Verknüpfung Ihrer Besuchsdaten mit Ihrem Namen oder anderen persönlichen Angaben, die Sie uns gegeben haben, findet nicht statt.

| Daten   | Diensterbringung | Datensicherheit | Optimierung der App |
|---|------------------|-----------------|---------------------|
| Name der abgerufenen Datei                            |                  | x               |                     |
| Übertragene Datenmenge                                |                  | x               | x                   |
| Dauer der Übertragung                                 |                  |                 | x                   |
| Aufgerufene Funktion der App                          |                  |                 | x                   |
| Erster Aufruf der App                                 | x                |                 | x                   |
| Referrer-URL (URL der vorher besuchten Webseite)      |                  | x               | x                   |
| User Agent  | x                | x               | x                   |
| App-ID  |                  |                 | x                   |
| Session-Cookie der Bank of Scotland                   |                  | x               | x                   |
| Datum und Uhrzeit des Abrufs                          |                  | x               |                     |
| Betriebssystem  |                  |                 | x                   |
| Bildschirmauflösung inkl. Farbtiefe, Bildschirmformat | x                |                 | x                   |
| Identifikations-ID                                    | x                |                 |                     |
| Transaktionsnummer                                    | x                |                 |                     |
| Eingestellte Sprache                                  | x                |                 | x                   |
| App-Version   |                  |                 | x                   |

| Daten  | Diensterbringung | Datensicherheit | Optimierung der App |
|--|------------------|-----------------|---------------------|
| Technische Eigenschaften der front- und rückseitigen Kameras | x                |                 |                     |
| Blitz  | x                |                 |                     |
| Gerätemodell   |                  |                 | x                   |
| Verbindungsart   |                  |                 | x                   |
| Fehlermeldung  | x                |                 | x                   |
| Art der Identifikation                                       | x                |                 | x                   |

## 2. Information über automatisierte Einzelentscheidungen

Für die Nutzung der App selber finden keine automatisierten Einzelentscheidungen statt. Sofern für einzelne Produkte eine automatisierte Einzelentscheidung durchgeführt wird, so ist diese bei dem jeweiligen Produkt in Teil B dieser Datenschutzhinweise beschrieben.

## 3. Rechtsgrundlagen für die Nutzung Ihrer Daten

- a) Wir verarbeiten Ihre unter **Diensterbringung** angegebenen Daten, damit Sie unsere App abrufen und nutzen können und wir Ihnen, zur Wahrung unseres berechtigten Interesses, einige ausgewählte Funktionen über die App bereitstellen zu können (Art. 6 Abs. 1 Buchst. f DSGVO).
- b) Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre Daten, um unsere berechtigten Interessen zu wahren (Art. 6 Abs. 1 Buchst. f DSGVO):
  1. Es liegt in unserem Interesse, **Datensicherheit** gewährleisten zu können. Dazu werden die Daten jedes Besuchs in einer Protokolldatei gespeichert und ausgewertet.
  2. Es ist unser berechtigtes Interesse, unsere **App** zu optimieren.

Sie haben das Recht aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, gegen die Verarbeitung Ihrer Daten zur Wahrung unserer berechtigten Interessen zu widersprechen. Die mobilen Betriebssysteme Apple iOS sowie Android bieten unter Einstellungen > Datenschutz (Android: Google) > Analyse/Werbung die Möglichkeit, die Erhebung, Verarbeitung und Speicherung von App-Daten zu unterbinden. Bitte lesen Sie unter [6. App Tracking und Widerspruchsmöglichkeiten](#) weiter, um zu erfahren, wie Sie Ihren Widerspruch gegen die Verarbeitung anzeigen können.

#### 4. Löschfristen bzw. Speicherdauer

Der Personenbezug der unter II. 1. genannten Daten, die für die oben genannten Zwecke verarbeitet werden, wird unmittelbar nach Abschluss des Identifikationsprozesses gelöscht.

#### 5. Herkunft der Daten (Datenquellen)

Es findet keine Datenerhebung bei Dritten statt.

#### 6. App Tracking und Widerspruchsmöglichkeiten (Opt-Out)

Das App Tracking hilft uns zu verstehen, wie unsere Besucher mit der Bank of Scotland Deutschland App interagieren. Dadurch können wir unseren Service ständig verbessern oder Fehler untersuchen.

| Anbieter      | Zweck                                      | Speicher-<br>dauer | Opt-Out  |
|---------------|--|--------------------|--|
| Mapp/Webtrekk | Sammelt Daten über die Nutzung der Website | Bis zu 179 Tage    | durch Auswahl der entsprechenden Option in den Einstellungen der App |

### III. IDENTIFIKATION IHRER PERSON UND DIGITALE UNTERSCHRIFT

Als Bank sind wir dazu verpflichtet, unsere Kunden, mit denen wir Bankgeschäfte machen, zu kennen. Wir sind gesetzlich verpflichtet, Ihre Identität zu prüfen. Als Kunde der Bank of Scotland haben Sie dazu zwei Möglichkeiten: die **Video-Identifikation**, bei der Sie sich per Video-Chat bequem von zu Hause aus legitimieren, oder das klassische **Postident-Verfahren**, bei dem Sie sich ausschließlich persönlich in einer Filiale der Deutschen Post mittels Personalausweis oder Reisepass legitimieren. Im Anschluss an die Video-Identifikation wird Ihnen der Kreditvertrag zur **digitalen Unterschrift (eSignature)** vorgelegt, sofern Sie alleiniger Kreditnehmer sind und Sie den Kreditantrag auf unserer Website oder über unsere App gestellt haben. Für Kreditanträge über unsere Vergleichspartner, z.B. Check24, steht die digitale Unterschrift (eSignature) nicht zur Verfügung.

Je nachdem, für welches Verfahren Sie sich entscheiden, werden unterschiedliche Daten verwendet. Die nachstehende Tabelle hilft Ihnen, sich einen detaillierten Überblick über die verwendeten Daten im entsprechenden Verfahren zu verschaffen.

Einzelne Daten verarbeiten wir außerdem zu den Zwecken, die sich aus unseren berechtigten Interessen ergeben. Mehr dazu erfahren Sie unter [3. Rechtsgrundlagen für die Nutzung Ihrer Daten](#).

## 1. Verarbeitete Daten und Verarbeitungszwecke

| Daten  | Video-Identifikationsverfahren                  | Digitale Unterschrift (eSignature) | Postident-Verfahren |
|--|---|------------------------------------|---------------------|
| <b>Daten, die Sie selbst bei einem Kreditantrag oder einer Kontoeröffnung angeben:</b>   |   |                                    |                     |
| Anrede   | x   | x                                  |                     |
| Titel (optional)   | x   | x                                  | x                   |
| Vor- und Nachname  | x   | x                                  | x                   |
| Alter, Geburtsdatum  | x   | x                                  | x                   |
| Geburtsort   | x   | x                                  | x                   |
| Geburtsland  | x   | x                                  | x                   |
| Staatsangehörigkeit/<br>Nationalität   | x   | x                                  | x                   |
| Mobiltelefonnummer   | x   | x                                  |                     |
| Anschrift (Straße,<br>Hausnummer, PLZ und Ort)   | x   | x                                  |                     |
| Angaben auf dem<br>Ausweisdokument   | x   | x                                  |                     |
| Vollständiger Kreditvertrag mit<br>allen darin enthaltenen<br>Informationen zu den<br>Kreditkonditionen, zur<br>Wohnsituation sowie zum<br>Einkommen | x (nur bei folgender<br>digitaler Unterschrift) | x                                  |                     |
| E-Mail-Adresse (zur<br>Zusendung des Links im Falle<br>eines Abbruchs und späterer<br>Fortsetzung der Identifikation)                                | x   |                                    |                     |
| <b>Daten, die wir aus anderen Quellen erhalten:</b>  |   |                                    |                     |
| Eindeutige Referenznummer<br>für Videolegitimation   | x   |                                    |                     |



| Daten  | Video-Identifikationsverfahren | Digitale Unterschrift (eSignature) | Postident-Verfahren |
|--|--------------------------------|------------------------------------|---------------------|
| Angaben von Personalausweis oder Reisepass (Name, Meldeanschrift, Adresse, Geburtsdatum und -ort, Titel) |                                |                                    | <b>x</b>            |
| Bild- und Tonaufnahmen aus der Videoidentifikation   | <b>x</b>                       | <b>x</b> (nur Bildaufnahmen)       |                     |
| SMS mit Transaktionsnummer   |                                | <b>x</b>                           |                     |
| Status „Politisch exponierte Person“   | <b>x</b>                       |                                    | <b>x</b>            |
| <b>Daten, die die Bank of Scotland selbst erzeugt:</b>   |                                |                                    |                     |
| Referenznummer für Postident-Coupon  |                                |                                    | <b>x</b>            |
| Geschlecht   | <b>x</b>                       |                                    |                     |

## 2. Information über automatisierte Einzelentscheidungen

Im Zusammenhang mit der in diesem Abschnitt dargestellten Datenverarbeitung finden keine automatisierten Einzelentscheidungen statt. Sofern für einzelne Produkte eine automatisierte Einzelentscheidung durchgeführt wird, so ist diese bei dem jeweiligen Produkt in Teil B dieser Datenschutzzinformation beschrieben.

## 3. Rechtsgrundlagen für die Nutzung Ihrer Daten

- a) Wir sind gemäß § 11 Abs. 1 Geldwäschegesetz (GwG) gesetzlich dazu verpflichtet, nur mit identifizierten Personen Bankgeschäfte durchzuführen (Art. 6 Abs. 1 Buchst. c DSGVO). Wir sind deshalb gesetzlich verpflichtet, Ihre Identität zu prüfen. § 11 Abs. 4 GwG legt dabei fest, dass die folgenden Daten zwingend erhoben werden müssen: Vor- und Nachname, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, Anschrift.
- b) Umsetzung der geforderten Prüfung gemäß EU-Verordnungen 2580/2001, 881/2002 und 753/2011 im Rahmen der Vertragsanbahnung (Art. 6 Abs. 1 Buchst. b DSGVO) zur Vermeidung von Verstößen gegen die Verordnungen bei der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen. Wir sind gesetzlich dazu verpflichtet, positive Treffer an die Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen zu melden (Art. 6 Abs. 1 Buchst. c DS-GVO i.V.m. § 43 Abs. 1 Nr. 2 GwG).

- c) Umsetzung unserer durch das GwG, insbesondere §§ 6 und 10 Abs. 1 Nr. 4 GwG, geforderten Sorgfaltspflicht in Bezug auf politisch exponierte Personen (Art. 6 Abs. 1 Buchst. c DSGVO).
- d) Um unserer rechtlichen Verpflichtung nachzukommen und um Ihre Identität zu prüfen, bedienen wir uns im Rahmen der Vertragserfüllung mit Ihnen des **Postident-Verfahrens** (Art. 6 Abs. 1 Buchst. b DSGVO), wahlweise eines Video-Identifikationsverfahrens auf Grundlage Ihrer Einwilligung (s. e)).
- e) Ihre Daten werden wie oben angegeben nur dann im Rahmen einer **Video-Identifikation** und anstelle des Postident-Verfahrens verarbeitet, wenn Sie uns Ihre Einwilligung dazu gegeben haben (Art. 6 Abs.1 Buchst. a DSGVO).
- f) Wenn Sie sich für eine Video-Identifikation entscheiden, alleiniger Kreditnehmer sind und Sie Ihren Antrag über unsere Webseite oder unsere App gestellt haben wird Ihnen im Anschluss an die Video-Identifikation der Kreditvertrag zur digitalen Unterschrift (**eSignature**) vorgelegt. Zur Erzeugung der digitalen Unterschrift werden die oben angegebenen Daten an DocuSign France übermittelt und auf der Grundlage der gesonderten Nutzungsbedingungen von DocuSign France verarbeitet. Die Übermittlung Ihrer Daten an DocuSign France findet ausschließlich statt, wenn Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben (Art. 6 Abs. 1 Buchst. a DSGVO). Näheres über die Verarbeitung Ihrer Daten durch DocuSign France erhalten Sie in den Nutzungsbedingungen und der Datenschutzerklärung dieses Anbieters.

#### 4. Löschrfristen bzw. Speicherdauer

- Wenn es zu keinem Vertrag mit Ihnen kommt, werden alle Daten zu Ihrer Person nach Ablauf von 12 Monaten nach Ihrer Kreditantragstellung bzw. 91 Tage nach der Beantragung eines Tagesgeldkontos gelöscht.
- Kommt ein Vertrag zwischen Ihnen und der Bank of Scotland zustande, werden die in der Tabelle genannten Daten 10 Jahre nach Beendigung des Vertrags gelöscht. Die Frist beginnt mit Ablauf des Kalenderjahres, in dem der Vertrag endete, also bspw. am 31.12.2016, wenn der Vertrag am 27.07.2016 endete.
- Wenn es zu keinem Vertrag mit Ihnen kommt, werden die Audio-/ Video-Aufzeichnungen einer Video-Identifikation am Ende des auf die Kreditantragstellung folgenden Kalenderjahres gelöscht. Sollte die Video-Identifikation nicht erfolgreich durchgeführt werden, werden Ihre Daten nach 30 Tagen gelöscht. Kommt ein Vertrag zwischen Ihnen und der Bank of Scotland zustande, werden die Audio-/ Video-Aufzeichnungen einer Video-Identifikation 10 Jahre nach Beendigung des Vertrags gelöscht. Die Frist beginnt mit Ablauf des Kalenderjahres, in dem der Vertrag endete, also bspw. am 31.12.2016, wenn der Vertrag am 27.07.2016 endete.
- Während die Scans der Postident-Formulare den allgemeinen Aufbewahrungsfristen unterliegen, werden die papierhaften Formulare selbst 14 Wochen nach dem Scannen durch unseren Dienstleister (Auftragsverarbeiter) vernichtet.
- Zur Erhaltung von Beweismitteln bewahren wir Daten im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften gemäß §§ 195ff. BGB auf. Dabei kann die Speicherdauer Ihrer Daten über die oben angegebene Dauer hinausgehen. Die gesetzlichen Verjährungsfristen können bis zu 30 Jahre betragen. Die regelmäßige Verjährungsfrist beträgt 3 Jahre.

## 5. Herkunft der Daten (Datenquellen)

- Unsere Dienstleister (Auftragsverarbeiter) für Videoidentifikation erzeugen eine eindeutige Referenznummer, die Ihrem Antrag zugeordnet wird. Mit dieser Kennung können Sie die Identifizierung abschließen.
- Beim Postident-Verfahren überprüft ein Mitarbeiter Ihrer Postfiliale oder Partnerfiliale mit Kassensystem Ihre Identität anhand der Angaben in dem amtlichen Dokument, das Sie zur Identifikation vorlegen (Personalausweis oder Reisepass). Ihre Daten werden in ein Formular übertragen. Bevor uns die Postfiliale das Formular zusendet, wird es Ihnen noch einmal zur Überprüfung und Unterschrift vorgelegt.
- Zur Umsetzung der gesetzlichen Pflichten, die sich aus den EU-Verordnungen 2580/2001, 881/2002 und 753/2011 ergeben, nutzen wir Datenbanken von externen Anbietern mit Angaben zu Personen, gegen die entsprechende Sanktionen bestehen.
- Zur Umsetzung unserer Pflichten aus dem Geldwäschegesetz müssen wir feststellen, ob es sich bei Antragstellern um sog. politisch exponierte Personen (PEP) handelt. Für diesen Abgleich nutzen wir Datenbanken von externen Anbietern mit Angaben zu bekannten, politisch exponierten Personen und zu Personen aus deren engstem Umfeld.

## IV. SERVICE UND GESCHÄFTSBEZIEHUNG

### 1. Verarbeitete Daten und Verarbeitungszwecke

Im Folgenden möchten wir darauf eingehen, zu welchen Zwecken Ihre Daten im Rahmen der Geschäftsbeziehung verarbeitet werden, oder wenn Sie ein Anliegen haben.

- **Bearbeitung von Anfragen inkl. Kontaktformular** bezieht sich auf die Daten, die Sie uns geben, wenn Sie eine Frage oder ein Anliegen haben. Darunter fällt auch Ihre Kontaktaufnahme, wenn Sie Ihre Daten ändern möchten.
- **Kundenbefragungen** beziehen sich auf die Daten, die verwendet werden, um Sie zu einer Kundenbefragung einzuladen.

Einzelne Daten verarbeiten wir außerdem zu den Zwecken, die sich aus unseren berechtigten Interessen ergeben. Mehr dazu erfahren Sie unter [3. Rechtsgrundlagen für die Nutzung Ihrer Daten](#).

| Daten             | Bearbeitung von Anfragen inkl. Kontaktformular | Kundenbefragungen |
|-------------------|--|-------------------|
| Anrede            | x  |                   |
| Vorname, Nachname | x  |                   |
| E-Mail-Adresse    | x  | x                 |
| Thema             | x  |                   |

| Daten   | Bearbeitung von Anfragen inkl. Kontaktformular | Kundenbefragungen |
|---|--|-------------------|
| Nachricht   | x  |                   |
| Dokumentkopien als Belege, etwa Heiratsurkunde bei Namensänderung | x  |                   |
| Telefonnummer, Mobilnummer  | x  |                   |
| Anschrift   | x  |                   |
| IP Adresse  |  | x                 |

## 2. Information über automatisierte Einzelentscheidungen

Im Zusammenhang mit der in diesem Abschnitt dargestellten Datenverarbeitung finden keine automatisierten Einzelentscheidungen statt. Sofern für einzelne Produkte eine automatisierte Einzelentscheidung durchgeführt wird, so ist diese bei dem jeweiligen Produkt in Teil B dieser Datenschutzzinformation beschrieben.

## 3. Rechtsgrundlagen für die Nutzung Ihrer Daten

- a) Wir verarbeiten Ihre Daten wie unter „**Bearbeitung von Anfragen inkl. Kontaktformular**“ beschrieben im Rahmen der Vertragserfüllung bzw. der Erfüllung eines vertragsähnlichen Verhältnisses (Art. 6 Abs. 1 Buchst. b DSGVO).
- b) Als Bank unterliegen wir zahlreichen gesetzlichen Meldepflichten (Art. 6 Abs. 1 Buchst. c DSGVO). Welche Empfänger aufgrund welcher gesetzlichen Grundlage Ihre Daten von uns erhalten, können Sie im Detail unter [6. Welche Organisationen erhalten meine Daten?](#) nachlesen.
- c) Da es unser berechtigtes Interesse ist, unsere Produkte zu verbessern, führen wir Kundenbefragungen durch, zu denen wir Sie ggf. per E-Mail einladen. Die Verarbeitung Ihrer Daten zur Einladung per E-Mail basiert auf einer gesetzlichen Erlaubnis (§ 7 Abs. 3 UWG (Gesetz gegen den unlauteren Wettbewerb) i.V.m. Art. 6 Abs. 1 Buchst. c DS-GVO).
- d) Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre Daten, um unsere berechtigten Interessen zu wahren (Art. 6 Abs. 1 Buchst. f DSGVO):
  1. Da es unser berechtigtes Interesse ist, unsere Produkte zu verbessern, führen wir **Kundenbefragungen** durch. Dazu laden wir Sie auch beim Verlassen des Online-Banking-Bereichs ein. Ihre Antworten im Rahmen einer Kundenbefragung werden nicht zu Ihrer Person, sondern getrennt anonymisiert für eine statistische Auswertung gespeichert, es sei denn, Sie geben freiwillig Ihre Kontaktdaten an und erteilen uns Ihre ausdrückliche Einwilligung dazu, dass wir uns mit Ihnen in Verbindung setzen dürfen (siehe d)).

2. Wir verwenden Ihren Namen und Ihre Anschrift für den gelegentlichen Versand von Informationen über unsere Produkte, Angebote und Services per Briefpost und Ihre E-Mail-Adresse zu demselben Zweck für die Zusendung elektronischer Post, da wir ein berechtigtes Interesse an der Absatzsteigerung unserer Produkte haben. Sie haben das Recht, jederzeit gegen die Verwendung Ihrer Daten zu diesem Zweck zu widersprechen (Werbewiderspruch).
3. Zu Zwecken des Risikomanagements und der Geschäfts- und Finanzplanung erstellen wir Risiko-, Finanz- und Geschäftsreports auf Basis aller im Unternehmen verfügbaren Daten. Von der Verarbeitung können somit auch Daten von Kunden, Antragsstellern und Besuchern betroffen sein. Für diesen Vorgang werden personenbezogene Daten grundsätzlich anonymisiert oder pseudonymisiert. Grundsätzlich lassen die fertigen Reports somit keine Rückschlüsse auf einzelne Personen mehr zu, da die verarbeiteten Daten zu statistischen Werten zusammengefasst werden.
4. Wir führen eine Sperrliste, auf der Kunden oder Antragsteller mit Namen, Geburtstag, Anschrift und kategorisiertem Grund eingetragen werden, sobald ein außerordentlicher Umstand, bspw. ein erwiesener Betrugsfall oder Mehrfachanmeldungen, eintritt. Es liegt in unserem Interesse, diese Personen zukünftig von Produktenangeboten auszuschließen, um Kreditnehmer vor Überschuldung und um unser Geschäft zu schützen.
5. Darüber hinaus liegt es in unserem Interesse, Verdachtsfällen nachzugehen und bei einem konkreten Strafverdacht gegenüber einem Kunden oder Antragsteller relevante Informationen an Strafverfolgungsbehörden zu übergeben.
6. Es liegt in unserem Interesse, rechtliche Auseinandersetzungen zu lösen. Kommt es zu einer rechtlichen Auseinandersetzung, werden die für die Rechtsverfolgung notwendigen Daten verarbeitet. Es liegt außerdem in unserem Interesse, für den Fall von Rechtsstreitigkeiten solange Beweismittel aufzubewahren, bis alle relevanten gesetzlichen Verjährungsfristen gemäß §§ 195ff. BGB abgelaufen sind. Zu dem Zweck bewahren wir die entsprechenden Daten über Ihre Person gemäß dieser Verjährungsfristen auf.
7. Um Sie zielgerichtet über Produkte informieren und beraten zu können, setzen wir im Rahmen einer Auftragsverarbeitung Dienstleister ein, die zur Erstellung von Benchmarks Daten der Geschäftsbeziehung auswerten. Die so erstandenen Benchmarks geben Aufschluss über Charakteristika von Kunden und Interessenten, sie lassen jedoch keinen Bezug zu einzelnen Personen mehr zu.
8. Da es in unserem Interesse liegt, die Sicherheit unserer Systeme zu gewährleisten, führen wir regelmäßig Sicherheits- und Wirksamkeitstests durch, in deren Rahmen Ihre personenbezogenen Daten verarbeitet werden können.
9. Sollte es in unserem Unternehmen zu einem Sicherheitsvorfall kommen, bei dem Ihre Daten betroffen sind, sind wir dazu verpflichtet, den Fall an die für uns zuständige Datenschutz-Aufsichtsbehörde zu melden (Art. 33 DSGVO). Da es unser berechtigtes Interesse ist, dieser gesetzlichen Meldepflicht schnellstmöglich nachzukommen, kann es vorkommen, dass im Rahmen der Aufklärung des entsprechenden Sicherheitsvorfalls Daten zu Ihrer Person verarbeitet werden. Die Meldungen dieser Sicherheitsvorfälle an Datenschutz-Aufsichtsbehörden beinhaltet keine Ihrer personenbezogenen Daten.
10. Um unserer gesetzlichen Pflicht der Prüfung des Jahresabschlusses gemäß § 316 Abs. 1 HGB nachkommen zu können, setzen wir Wirtschaftsprüfer ein. Es kann im Rahmen einer solchen Prüfung nicht ausgeschlossen werden, dass Dokumente betrachtet werden, die Ihre Daten beinhalten. Als Geheimnisträger unterliegen Wirtschaftsprüfer der Schweigepflicht.
11. Um unseren steuerrechtlichen Pflichten nachzukommen, setzen wir Steuerberater ein. Im Rahmen der Beratung kann nicht ausgeschlossen werden, dass Dokumente

betrachtet werden, die Ihre Daten beinhalten. Als Geheimnisträger unterliegen Steuerberater der Schweigepflicht.

12. Wir führen Audits und Kontrollmaßnahmen durch (bspw. Kontrollen durch den Datenschutzbeauftragten), da es unser berechtigtes Interesse ist, gesetzliche Vorschriften einzuhalten. Auch zur Erfüllung diverser Vorschriften, zur Überprüfung der Effektivität unserer Prozesse und zur Umsetzung von Qualitätsstandards finden Kontrollmaßnahmen statt.
  13. Wir verarbeiten Ihre Daten zum Testen von IT-Systemen und Software-Produkten sowie zur Durchführung von Migrationen. Die Verarbeitung erfolgt zur Erfüllung unseres berechtigten Interesses an der Überprüfung der Korrektheit neuer Produkte bzw. der Korrektheit und Vollständigkeit von Migrationen.
- d) Ihre Antworten im Rahmen einer Kundenbefragung werden nicht zu Ihrer Person, sondern getrennt und anonymisiert für eine statistische Auswertung gespeichert, es sei denn, Sie geben im Rahmen der Umfrage freiwillig Ihre Kontaktdaten an und erteilen uns Ihre ausdrückliche Einwilligung dazu, uns mit Ihnen in Verbindung zu setzen (Art. 6 Abs.1 Buchst. a DSGVO).

#### **4. Löschfristen bzw. Speicherdauer**

- Kommt ein Vertrag zwischen Ihnen und der Bank of Scotland zustande, werden die in der Tabelle genannten Daten 10 Jahre nach Beendigung des Vertrags gelöscht. Die Frist beginnt mit Ablauf des Kalenderjahres, in dem der Vertrag endete, also bspw. am 31.12.2016, wenn der Vertrag am 27.07.2016 endete. Diese Frist gilt, sofern nicht anders angegeben, auch für weitere Daten aus der Geschäftsbeziehung, wie etwa Anfragen und andere Anliegen.
- Zur Erhaltung von Beweismitteln bewahren wir Daten im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften gemäß §§ 195ff. BGB auf. Dabei kann die Speicherdauer Ihrer Daten über die oben angegebene Dauer hinausgehen. Die gesetzlichen Verjährungsfristen können bis zu 30 Jahre betragen. Die regelmäßige Verjährungsfrist beträgt 3 Jahre.

#### **5. Herkunft der Daten (Datenquellen)**

Es findet keine Datenerhebung bei Dritten statt.

## **V. NACHLASS UND VORSORGE**

Bei der Meldung von Todesfällen und Erbensprüchen bitten wir um Ihr Verständnis, dass wir zum Schutz unserer Kunden verschiedene Nachweise von Ihnen benötigen, bevor wir Auskunft über das Bestehen eines Kontos bei der Bank of Scotland geben können. Wir bedauern Ihren Verlust und verstehen, dass die Abwicklung von Bankgeschäften in dieser Situation sehr schwierig ist. Um Ihre Meldung und nachfolgende Anträge oder die Erteilung und den Widerruf von Vollmachten bearbeiten zu können, benötigen wir jedoch die nachfolgend aufgeführten Daten und Dokumente. In der Tabelle erkennen Sie auf einen Blick, in welchem Fall welche Daten und Dokumente verwendet werden.

**1. Verarbeitete Daten und Verarbeitungszwecke :**

| <b>Daten</b>  | <b>Meldung Todesfall und Erbsanspruch</b> | <b>Erteilung oder Widerruf einer Vollmacht für den Todesfall</b> | <b>Schließung des Kontos des Verstorbenen</b>   |
|---|---|--|---|
| Anrede  | <b>x</b>                                  | <b>x</b><br>(Vollmachtgeber und Bevollmächtigter)                | <b>x</b><br>(Bevollmächtigter)  |
| Vor- und Nachname   | <b>x</b>                                  | <b>x</b><br>(Vollmachtgeber und Bevollmächtigter)                | <b>x</b><br>(Bevollmächtigter)  |
| Geburtsdatum  |   | <b>x</b><br>(Vollmachtgeber und Bevollmächtigter)                |   |
| Unterschrift  |   | <b>x</b><br>(Vollmachtgeber, Bevollmächtigter nur bei Erteilung) | <b>x</b><br>(Bevollmächtigter oder Erben oder gesetzl. Vertreter oder Testamentsvollstrecker) |
| Informationen über Erbberechtigungen                        | <b>x</b>                                  |  |   |
| Verwandtschaftsgrad zum Verstorbenen                        | <b>x</b>                                  |  |   |
| Anschrift (Straße, Hausnummer, PLZ und Ort)                 | <b>x</b>                                  |  |   |
| E-Mail-Adresse  | <b>x</b>                                  |  |   |
| Telefon- oder Mobilnummer                                   | <b>x</b>                                  |  |   |
| Präferenz für weitere Benachrichtigungen (Post oder E-Mail) | <b>x</b>                                  |  |   |

| Daten  | Meldung Todesfall und Erbspruch | Erteilung oder Widerruf einer Vollmacht für den Todesfall | Schließung des Kontos des Verstorbenen |
|--|---------------------------------|---|--|
| Legitimationsnachweis aller Erben in Kopie         | x                               |   |  |
| Erbnachweis in Kopie                               | x                               |   |  |
| Personalausweis oder Reisepass (beglaubigte Kopie) | x                               |   | x<br>(Bevollmächtigter)                |
| Bankverbindung (IBAN, BIC, Name der Bank)          |                                 |   | x<br>(Bevollmächtigter)                |

## 2. Information über automatisierte Einzelentscheidungen

Im Zusammenhang mit der in diesem Abschnitt dargestellten Datenverarbeitung finden keine automatisierten Einzelentscheidungen statt. Sofern für einzelne Produkte eine automatisierte Einzelentscheidung durchgeführt wird, so ist diese bei dem jeweiligen Produkt in Teil B dieser Datenschutzzinformation beschrieben.

## 3. Rechtsgrundlage(n) für die Nutzung Ihrer Daten

Wir verarbeiten Ihre Daten für die Zwecke **Meldung Todesfall und Erbspruch, Erteilung oder Widerruf einer Vollmacht für den Todesfall** und **Schließung des Kontos des Verstorbenen**, da es für die Erfüllung des Vertrags mit dem Erblasser (Art. 6 Abs. 1 Buchst. b DSGVO) erforderlich ist. Weiterhin verarbeiten wir Ihre Daten zur Erfüllung unseres berechtigten Interesses an der Umsetzung gesetzlicher Verpflichtungen, insbesondere aus dem Erbrecht, sowie zur Erfüllung des berechtigten Interesses des oder der Erben (Art. 6 Abs. 1 Buchst. f DSGVO). Weiterhin liegt es in unserem berechtigten Interesse, ausstehende Raten von potenziellen Erben anzufordern (Art. 6 Abs. 1 Buchst. f DS-GVO).

## 4. Löschfristen bzw. Speicherdauer

- 10 Jahre nach Schließung des Kundenkontos des Verstorbenen werden die Daten des Verstorbenen, von meldenden Personen, Erben, Bevollmächtigten, Testamentsvollstreckern und gesetzlichen Vertretern gelöscht. Die Frist beginnt mit Ablauf des Kalenderjahres, in dem das Kundenkonto geschlossen wurde, also bspw. am 31.12.2016, wenn das Konto am 27.07.2016 geschlossen wurde.



- Einfache, unbeglaubigte Kopien werden direkt nach der Verarbeitung vernichtet. Beglaubigte Kopien werden ebenfalls 10 Jahre nach Schließung des Kundenkontos des Verstorbenen gelöscht, wobei die Frist mit Ablauf des Kalenderjahres, in dem das Kundenkonto geschlossen wurde, beginnt (s.o.).
- Zur Erhaltung von Beweismitteln bewahren wir Daten im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften gemäß §§ 195ff. BGB auf. Dabei kann die Speicherdauer Ihrer Daten über die oben angegebene Dauer hinausgehen. Die gesetzlichen Verjährungsfristen können bis zu 30 Jahre betragen. Die regelmäßige Verjährungsfrist beträgt 3 Jahre.

## 5. Herkunft der Daten (Datenquellen)

Sind uns keine Erben bekannt, werden mögliche Erben beim Amtsgericht ermittelt.

# TEIL B – GILT NUR FÜR BESTIMMTE PRODUKTE

## VI. KREDIT (RATEN- , AUTO- UND SOFORTKREDITE)

### 1. Verarbeitete Daten und Zwecke:

Wenn Sie einen Ratenkredit oder einen Autokredit beantragen möchten, können Sie dies entweder direkt über [www.bankofscotland.de](http://www.bankofscotland.de) oder indirekt über diverse Vergleichsportale tun. Im Folgenden erklären wir, welche Daten zu Ihrer Person wir dazu verarbeiten. Der nachfolgenden Tabelle können Sie entnehmen, wozu die Daten über Ihre Person verarbeitet werden. Diese Zwecke möchten wir an dieser Stelle zunächst für Sie erläutern:

- Die **Vertragsanbahnung** bezieht sich auf Ihren Antrag auf einen Kredit und beinhaltet etwa Zwecke wie Kommunikation und Versand von Mitteilungen im Rahmen der Vertragsanbahnung, Bonitätsprüfung und Bonitätsbewertung, Risikoermittlung, Prüfung der Voraussetzungen für einen Kredit der Bank of Scotland (Volljährigkeit und deutsches Bankkonto) etc.
- Die **Vertragserfüllung** bezieht sich auf den entstandenen Vertrag bei Gewährung eines Kredits und beinhaltet auch Kommunikation und Versand von Mitteilungen im Rahmen der Vertragserfüllung, wie Informationen über laufende Rückzahlungen bzw. ausstehende Raten etc.
- **Werbezwecke** beziehen sich auf den Versand von Werbemitteln an Ihre Hausanschrift oder per E-Mail sowie die telefonische Kontaktaufnahme zu Werbezwecken.
- **Bonitätsprüfung** bezieht sich auf die Daten, die verwendet werden, um mittels eines automatisierten Verfahrens darüber zu entscheiden, ob und zu welchem Zinssatz wir einen Kredit vergeben können.
- **Übermittlung an Auskunfteien** bezieht sich auf Daten und Informationen über Ihren Kredit, die wir an Auskunfteien übermitteln.

Einzelne Daten verarbeiten wir außerdem zu den Zwecken, die sich aus unseren berechtigten Interessen ergeben. Mehr dazu erfahren Sie unter [3. Rechtsgrundlagen für die Nutzung Ihrer Daten](#).

Schlüssel: A = Autokredit, R = Ratenkredit, S = Sofortkredit

| Daten   | Vertrags-<br>anbahnun-<br>g | Vertrags-<br>erfüllung | Werbe-<br>zwecke | Bonitäts-<br>prüfung | Übermittlung<br>an<br>Auskunfteien |
|---|-----------------------------|------------------------|------------------|----------------------|------------------------------------|
| <b>Daten, die Sie bei Antragstellung oder im Rahmen der Vertragsbeziehung selbst angeben:</b> |                             |                        |                  |                      |                                    |
| Anzahl<br>Kreditnehmer  | <b>A, R</b>                 | <b>A, R</b>            |                  |                      |                                    |
| Anschaffungspreis<br>des gewünschten<br>Fahrzeugs (nur bei<br>Autokredit)                     | <b>A, R</b>                 |                        |                  |                      |                                    |
| Familienstand   | <b>A, R, S</b>              |                        |                  |                      |                                    |
| Anzahl Kinder mit<br>Anspruch auf<br>Kindergeld   | <b>A, R, S</b>              |                        |                  |                      |                                    |
| Wohnsituation   | <b>A, R, S</b>              |                        |                  |                      |                                    |
| Monatliche<br>Warmmiete (wenn<br>Sie zur Miete<br>wohnen)                                     | <b>A, R, S</b>              |                        |                  |                      |                                    |
| Monatliche<br>Nebenkosten<br>(wenn Sie im<br>Eigentum wohnen)                                 | <b>A, R, S</b>              |                        |                  |                      |                                    |
| Nettoeinkommen<br>aller Kreditnehmer  | <b>A, R</b>                 |                        |                  |                      |                                    |
| Höhe der<br>Unterhaltskosten,<br>falls verpflichtet   | <b>A, R</b>                 |                        |                  |                      |                                    |
| Monatlicher<br>Beitrag zur<br>privaten Kranken-   | <b>A, R</b>                 |                        |                  |                      |                                    |

| Daten  | Vertrags-<br>anbahnun-<br>g                                | Vertrags-<br>erfüllung                                  | Werbe-<br>zwecke | Bonitäts-<br>prüfung | Übermittlung<br>an<br>Auskunfteien |
|--|--|---|------------------|----------------------|------------------------------------|
| versicherung, falls<br>vorhanden   |  |   |                  |                      |                                    |
| Sind bereits<br>andere laufende<br>Kredite<br>vorhanden, so<br>wird je Kredit<br>verarbeitet:<br>Kreditnehmer<br>(max. 2),<br>monatliche Rate,<br>Restschuld (wenn<br>Sie den Kredit<br>umschulden<br>möchten) | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b><br>(bei Um-<br>schuldung<br>des Kredits) |                  |                      |                                    |
| Anrede   | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>  | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>       | <b>A, R, S</b>                     |
| Titel (optional)   | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>  | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>       | <b>A, R, S</b>                     |
| Erst- und<br>Zweitname(n)  | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>  | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>       | <b>A, R, S</b>                     |
| Nachname   | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>  | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>       | <b>A, R, S</b>                     |
| Alter,<br>Geburtsdatum   | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>  |                  | <b>A, R, S</b>       | <b>A, R, S</b>                     |
| Geburtsort   | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>  |                  |                      |                                    |
| Geburtsland  | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>  |                  |                      |                                    |
| Staats-<br>angehörigkeit/<br>Nationalität  | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>  |                  |                      |                                    |
| Nutzen Sie bereits<br>andere Angebote<br>der Bank of<br>Scotland?  | <b>A, R, S</b><br>(Wenn Sie<br>bereits<br>eines<br>unserer | <b>A, R, S</b>  |                  |                      |                                    |

| Daten   | Vertrags-<br>anbahnun-<br>g  | Vertrags-<br>erfüllung | Werbe-<br>zwecke | Bonitäts-<br>prüfung | Übermittlung<br>an<br>Auskunfteien |
|---|--|------------------------|------------------|----------------------|------------------------------------|
|   | Angebote nutzen, muss die Identifikation Ihrer Person nicht erneut durchgeführt werden.) |                        |                  |                      |                                    |
| E-Mail-Adresse  | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>         | <b>A, R, S</b>   |                      |                                    |
| Mobiltelefon-<br>nummer   | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>         | <b>A, R, S</b>   |                      |                                    |
| Festnetz (optional)   | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>         | <b>A, R, S</b>   |                      |                                    |
| Anschrift: Straße,<br>Hausnummer,<br>PLZ, Ort   | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>         | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>       | <b>A, R, S</b>                     |
| Leben Sie mehr<br>als 2 Jahre an<br>Ihrem aktuellen<br>Wohnort?   | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>         |                  |                      |                                    |
| Vorherige<br>Anschrift: Straße,<br>Hausnummer,<br>PLZ, Ort, Land<br>(wenn Sie nicht<br>länger als 2 Jahre<br>an Ihrem aktuellen<br>Wohnort leben) | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>         |                  |                      |                                    |
| Beschäftigungsart   | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>         |                  |                      |                                    |
| Ausbildungsart<br>(nur wenn aktuell<br>in Ausbildung)   | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>         |                  |                      |                                    |
| Berufsbezeichnun-<br>g  | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>         |                  |                      |                                    |

| Daten  | Vertrags-<br>anbahnun-<br>g | Vertrags-<br>erfüllung | Werbe-<br>zwecke | Bonitäts-<br>prüfung | Übermittlung<br>an<br>Auskunfteien |
|--|-----------------------------|------------------------|------------------|----------------------|------------------------------------|
| Branche  | <b>A, R, S</b>              | <b>A, R, S</b>         |                  |                      |                                    |
| Beschäftigt seit   | <b>A, R, S</b>              | <b>A, R, S</b>         |                  |                      |                                    |
| Laufzeit des<br>Beschäftigungs-<br>vertrags              | <b>A, R, S</b>              | <b>A, R, S</b>         |                  |                      |                                    |
| IBAN   | <b>A, R, S</b>              | <b>A, R, S</b>         |                  |                      |                                    |
| Kontoinhaber<br>(wenn abweichend<br>vom<br>Kreditnehmer) | <b>A, R</b>                 | <b>A, R</b>            |                  |                      |                                    |
| Datum der<br>Ratenzahlung                                | <b>A, R, S</b>              | <b>A, R, S</b>         |                  |                      | <b>A, R, S</b>                     |
| Die drei letzten<br>Gehaltsabrech-<br>nungen (Kopie)     | <b>A, R</b>                 |                        |                  |                      |                                    |
| SEPA-Mandat  |                             | <b>A, R, S</b>         |                  |                      |                                    |
| Kontoauszüge des<br>Referenzkontos                       | <b>A, R</b>                 |                        |                  |                      |                                    |
| Renten-<br>bescheinigung                                 | <b>A, R</b>                 |                        |                  |                      |                                    |
| Bescheinigung für<br>Kindergeldbezug                     | <b>A, R</b>                 |                        |                  |                      |                                    |
| Vertragsabschluss  |                             |                        |                  |                      | <b>A, R, S</b>                     |
| Unterschrift<br>(Kreditnehmer,<br>Kontoinhaber)          | <b>A, R, S</b>              | <b>A, R, S</b>         |                  |                      |                                    |
| Zulassungs-<br>bescheinigung<br>Teil II (nur bei         |                             | <b>A</b>               |                  |                      |                                    |

| Daten  | Vertrags-<br>anbahnun-<br>g | Vertrags-<br>erfüllung | Werbe-<br>zwecke | Bonitäts-<br>prüfung | Übermittlung<br>an<br>Auskunfteien |
|--|-----------------------------|------------------------|------------------|----------------------|------------------------------------|
| Autokredit und<br>Sicherungs-<br>übereignung)*   |                             |                        |                  |                      |                                    |
| Amtliches<br>Kennzeichen*  |                             | <b>A</b>               |                  |                      |                                    |
| Dauerhafter<br>Standort des<br>Fahrzeugs*  |                             | <b>A</b>               |                  |                      |                                    |
| Gegen das<br>Fahrzeug<br>unternommene<br>Zwangs-<br>vollstreckungs-<br>und sonstige<br>Maßnahmen<br>Dritter, die die<br>Rechte der Bank<br>of Scotland<br>beeinträchtigen<br>können  |                             | <b>A</b>               |                  |                      |                                    |
| Bei<br>Schadensmeldung<br>: Datum und Höhe<br>des Schadens,<br>Datum der<br>Meldung an die<br>Versicherung,<br>Werkstatt der<br>Reparatur, Kopie<br>des Gutachtens,<br>Kopie des<br>Restwertangebots,<br>Kreditablösung j/n,<br>Ersatzsicherheit<br>j/n* |                             | <b>A</b>               |                  |                      |                                    |
| Bei<br>Diebstahlmeldung:<br>Datum und Kopie  |                             | <b>A</b>               |                  |                      |                                    |

| Daten   | Vertragsanbahnung  | Vertrags-<br>erfüllung | Werbe-<br>zwecke | Bonitäts-<br>prüfung | Übermittlung<br>an<br>Auskunfteien |
|---|--|------------------------|------------------|----------------------|------------------------------------|
| der Meldung bei<br>der Polizei*   |  |                        |                  |                      |                                    |
| Ausstehende<br>Raten, Salden  |  | <b>A, R, S</b>         |                  |                      |                                    |
| Offene<br>Forderungen   |  |                        |                  |                      | <b>A, R, S</b>                     |
| Nicht<br>vertragsgemäßes<br>Verhalten, z.B.<br>betrügerisches<br>Verhalten  |  |                        |                  |                      | <b>A, R, S</b>                     |
| Kreditbetrag  | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>         |                  |                      | <b>A, R, S</b>                     |
| Kreditbeginn  | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>         |                  |                      | <b>A, R, S</b>                     |
| Laufzeit  | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>         |                  |                      | <b>A, R, S</b>                     |
| Benutzername/<br>Kundennummer   |  | <b>A, R, S</b>         |                  |                      |                                    |
| Umsatzdaten der<br>letzten sechs<br>Monate des<br>Gehaltskontos   | <b>A, R, S</b>   |                        |                  |                      |                                    |
| PIN,<br>Benutzerkennung,<br>Kunden-ID o.Ä.*<br><br>*Dateneingabe<br>variiert je nach<br>Bank, bei der Sie<br>Ihr Gehaltskonto<br>führen | <b>S</b><br><b>(wird für<br/>den Ein-<br/>kommens-<br/>check ein-<br/>gegeben)</b> |                        |                  |                      |                                    |
| <b>Daten, die wir aus anderen Quellen erhalten:</b>   |  |                        |                  |                      |                                    |
| Kredithistorie  | <b>A, R, S</b>   | <b>A, R, S</b>         |                  | <b>A, R, S</b>       |                                    |

| Daten  | Vertragsanbahnung | Vertragserfüllung | Werbezwecke | Bonitätsprüfung | Übermittlung an Auskunfteien |
|--|-------------------|-------------------|-------------|-----------------|------------------------------|
| Bonitätsscore  | A, R, S           |                   |             | A, R, S         |                              |
| <b>Daten, die die Bank of Scotland selbst generiert:</b> |                   |                   |             |                 |                              |
| Kreditvertragsnummer                                     |                   | A, R, S           |             |                 |                              |
| Eigener Bonitätsscore                                    | A, R, S           |                   |             | A, R, S         |                              |

\* Nur bei Autokrediten

## 2. Information über automatisierte Einzelentscheidungen

Damit wir Ihren Kreditantrag möglichst schnell bearbeiten können, bedienen wir uns einer vollautomatisierten Entscheidungsfindung zur Bewertung Ihrer Bonität. Dazu geben wir Identifikationsdaten zu Ihrer Person an Auskunfteien weiter, um dort zu Ihnen gespeicherte Daten und insbesondere den zu Ihnen gespeicherten Bonitätsscore zu erhalten.

Das Ergebnis, also insbesondere Ihren Bonitätsscore, meldet die Auskunftei an uns zurück. Bei einem positiven Ergebnis berechnet die Bank of Scotland einen eigenen Score: Hierbei wird eine Einschätzung zur Wahrscheinlichkeit, dass der Kredit zurückgezahlt wird, mittels statistischer Modelle getroffen. Diese Modelle bewerten die Antragsdaten vor dem Hintergrund gemachter Erfahrungen mit vergleichbaren Kunden. Hierbei können sich zum Beispiel bestehende Kreditverpflichtungen negativ auf unsere Einschätzung auswirken und ein langbestehendes Arbeitsverhältnis dagegen positiv.

Ist auch dieses Ergebnis positiv, erhalten Sie Ihr individuelles Angebot. Wenn Ihr Bonitätsscore nicht ausreichend ist, können wir Ihnen leider keinen Kredit anbieten.

## 3. Rechtsgrundlage(n) für die Nutzung Ihrer Daten

- a) Wir verarbeiten Ihre Daten zu Zwecken der **Vertragsanbahnung, Vertragserfüllung, Bonitätsprüfung und Übermittlung an Auskunfteien**, da sie für Erfüllung, Prüfung und Abschluss des Vertrags mit Ihnen benötigt werden (Art. 6 Abs. 1 Buchst. b DSGVO).
- b) Wir verwenden Ihre telefonischen Kontaktdaten, um Sie über unsere Produkte und Services zu informieren, wenn Sie uns Ihre explizite Einwilligung dazu erteilt haben (Art. 6 Abs. 1 Buchst. a DSGVO).
- c) Liegt der Beginn Ihres Vertrages vor dem 25.05.2018, so übermitteln wir Daten über Ihren Kreditantrag und den laufenden Kredit nur dann an Auskunfteien, sofern Sie uns Ihre explizite Einwilligung dazu erteilt haben (Art. 6 Abs. 1 Buchst. a DSGVO).
- d) Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre Daten, um unsere berechtigten Interessen zu wahren (Art. 6 Abs. 1 Buchst. f DSGVO):



1. Wir verwenden Ihren Namen und Ihre Anschrift für den gelegentlichen Versand von Informationen über unsere Produkte, Angebote und Services per Briefpost und Ihre E-Mail-Adresse zu demselben Zweck für die Zusendung elektronischer Post, da wir ein berechtigtes Interesse an der Absatzsteigerung unserer Produkte haben. Sie haben das Recht, jederzeit gegen die Verwendung Ihrer Daten zu diesem Zweck zu widersprechen (Werbewiderspruch). Wir verwenden Ihre personenbezogenen Daten auch zur Auswahl und Steuerung von Werbemitteln und Werbeempfängern. Die Verarbeitung Ihrer Daten zur Einladung per E-Mail basiert auf einer gesetzlichen Erlaubnis (§ 7 Abs. 3 UWG (Gesetz gegen den unlauteren Wettbewerb) i.V.m. Art. 6 Abs. 1 Buchst. c DS-GVO).
2. Bei der Sicherungsübereignung des Fahrzeugs, für das Sie einen Autokredit beantragen, liegt es im Interesse der Bank of Scotland, zwecks Risikomanagement Sachwert und Haftungshöhe zu bestimmen. Dazu werden die Angaben aus der (im Rahmen der Vertragserfüllung) vorgelegten Zulassungsbescheinigung Teil II verwendet.
3. Die Bank of Scotland verarbeitet Daten eines Verzeichnisses über alle in Deutschland gültigen IBAN. Dieses Verzeichnis wird monatlich neu erworben. Wir verwenden die Daten dieses Verzeichnisses zum Abgleich mit der von Ihnen beim Kreditantrag angegebenen IBAN, um sicherzugehen, dass diese gültig ist und korrekt eingegeben wurde.
4. Wir haben ein berechtigtes Interesse daran, notleidende Forderungen zur Reduktion unserer Risiken zu verkaufen.

#### **4. Löschrufen (bzw. Speicherdauer)**

- Bei Abbruch des Antrags löschen wir alle Daten, die Sie bis zum Zeitpunkt des Abbruchs im Antragsformular eingegeben haben, nach einer Stunde.
- Bei Ablehnung Ihres abgeschickten Antrags werden alle eingegebenen Daten nach Ablauf von 12 Monaten nach Ablehnung gelöscht.
- Die Daten, die Sie uns mit Ihrer Teilnahme am Einkommenscheck (nur für Sofortkredit) zur Verfügung gestellt haben, werden nach 90 Tagen automatisch anonymisiert, wenn kein Kreditvertrag mit Ihnen zustande kommt.
- Kommt ein Vertrag zwischen Ihnen und der Bank of Scotland zustande, werden die in der Tabelle genannten Daten 10 Jahre nach Beendigung des Vertrags gelöscht. Die Frist beginnt mit Ablauf des Kalenderjahres, in dem der Vertrag endete, also bspw. am 31.12.2016, wenn der Vertrag am 27.07.2016 endete.
- Zur Erhaltung von Beweismitteln bewahren wir Daten im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften gemäß §§ 195ff. BGB auf. Dabei kann die Speicherdauer Ihrer Daten über die oben angegebene Dauer hinausgehen. Die gesetzlichen Verjährungsfristen können bis zu 30 Jahre betragen. Die regelmäßige Verjährungsfrist beträgt 3 Jahre.

#### **5. Herkunft der Daten (Datenquellen)**

- Die Bank of Scotland verarbeitet die Daten, die Sie selbst (oder ein Bevollmächtigter) zur Beantragung eines Kredits über das entsprechende Formular an uns senden. Erfolgt Ihre Antragsstellung indirekt über ein Vergleichsportal, bei dem Sie auch andere als die oben genannten Daten angegeben haben, so werden dennoch lediglich die oben genannten Daten an die Bank of Scotland übermittelt.

- Um darüber entscheiden zu können, ob wir Ihnen einen Kredit anbieten können, prüfen wir vertragsgemäß Ihre Bonität. Dazu erhalten wir von Auskunftsteilen Informationen über Ihre Kredithistorie und Ihren Bonitätsscore.
- Die Bank of Scotland bezieht monatlich aktualisierte Verzeichnisse aller in Deutschland gültigen IBAN von Finanzdienstleistern. Die Angaben in diesem Verzeichnis enthalten keinen Personenbezug. Sie werden durch uns nur verwendet, um mittels eines automatisierten Verfahrens bei Ihrem Antrag zu prüfen, ob die von Ihnen angegebene IBAN des Auszahlungskontos korrekt ist. Ein Antrag kann nur dann abgesendet werden, wenn eine gültige IBAN angegeben wird.
- Beim Postident-Verfahren überprüft ein Mitarbeiter Ihrer Postfiliale oder Partnerfiliale mit Kassensystem Ihre Identität anhand der Angaben in dem amtlichen Dokument, das Sie zur Identifikation vorlegen (Personalausweis oder Reisepass). Ihre Daten werden in ein Formular übertragen. Bevor uns die Postfiliale das Formular zusendet, wird es Ihnen noch einmal zur Überprüfung und Unterschrift vorgelegt. Weitere Informationen erhalten Sie unter [III. Identifikation Ihrer Person](#).
- Unsere Dienstleister für Videoidentifikation erzeugen eine eindeutige Referenznummer, die Ihrem Antrag zugeordnet wird. Mit dieser Kennung können Sie die Identifizierung abschließen. Unsere Dienstleister prüfen im Rahmen einer Auftragsverarbeitung für uns Ihre Identität. Weitere Informationen erhalten Sie unter [III. Identifikation Ihrer Person](#).
- Wenn wir Sie anschreiben und die Post als unzustellbar gekennzeichnet an uns zurückgeht, ermitteln wir ggf. Ihre neue Adresse. Mögliche Quellen hierfür sind Auskunftsteile, Anbieter von Umzugsdatenbanken, Inkassodienstleister oder das Einwohnermeldeamt.

## VII. TAGESGELD

### 1. Verarbeitete Daten und Verarbeitungszwecke:

Wenn Sie ein Tagesgeldkonto bei der Bank of Scotland eröffnen möchten, können Sie dies direkt über <https://www.bankofscotland.de/tagesgeldantrag/> tun. Im Folgenden erklären wir, welche Daten zu Ihrer Person wir dazu verarbeiten. Der nachfolgenden Tabelle können Sie entnehmen, wozu die Daten über Ihre Person verarbeitet werden. Diese Zwecke möchten wir an dieser Stelle zunächst für Sie erläutern:

- Die **Vertragsanbahnung** bezieht sich auf Ihren Antrag auf ein Tagesgeldkonto und beinhaltet etwa Zwecke wie Kommunikation und Versand von Mitteilungen im Rahmen der Vertragsanbahnung, Prüfung der Voraussetzungen für ein Tagesgeldkonto bei der Bank of Scotland (Volljährigkeit und deutsches Bankkonto) etc.
- Die **Vertragserfüllung und Kontoführung** bezieht sich auf den entstandenen Vertrag bei Eröffnung eines Tagesgeldkontos und beinhaltet auch Kommunikation und Versand von Mitteilungen im Rahmen der Vertragserfüllung sowie alle Daten, die zur Abwicklung von Transaktionen verwendet werden.
- **Werbezwecke** beziehen sich auf den postalischen Versand von Werbemitteln an Ihre Hausanschrift oder den Versand per E-Mail sowie die telefonische Kontaktaufnahme zu Werbezwecken.

Einzelne Daten verarbeiten wir außerdem zu den Zwecken, die sich aus unseren berechtigten Interessen ergeben. Mehr dazu erfahren Sie unter [3. Rechtsgrundlagen für die Nutzung Ihrer Daten](#).

| Daten   | Vertrags-<br>anbahnung | Vertragserfüllung und<br>Kontoführung | Werbezwecke |
|---|------------------------|---------------------------------------|-------------|
| <b>Daten, die Sie selbst angeben:</b>                       |                        |                                       |             |
| Anrede  | <b>x</b>               | <b>x</b>                              | <b>x</b>    |
| Titel (optional)  | <b>x</b>               | <b>x</b>                              | <b>x</b>    |
| Erst- und<br>Zweitname(n)                                   | <b>x</b>               | <b>x</b>                              | <b>x</b>    |
| Nachname  | <b>x</b>               | <b>x</b>                              | <b>x</b>    |
| Geburtsdatum  | <b>x</b>               |                                       |             |
| Geburtsort  | <b>x</b>               |                                       |             |
| Geburtsland   | <b>x</b>               |                                       |             |
| Staatsangehörigkeit/<br>Nationalität                        | <b>x</b>               |                                       |             |
| Beschäftigungsart   | <b>x</b>               |                                       |             |
| Branche   | <b>x</b>               |                                       |             |
| Berufsbezeichnung   | <b>x</b>               |                                       |             |
| Ausbildung (nur<br>Schüler, Studenten<br>und Auszubildende) | <b>x</b>               |                                       |             |
| Anschrift: Straße,<br>Hausnummer, PLZ,<br>Ort, Bundesland   | <b>x</b>               | <b>x</b>                              | <b>x</b>    |
| E-Mail-Adresse  | <b>x</b>               | <b>x</b>                              | <b>x</b>    |
| Mobiltelefonnummer  | <b>x</b>               | <b>x</b>                              | <b>x</b>    |
| Festnetz (optional)   | <b>x</b>               | <b>x</b>                              | <b>x</b>    |

| Daten   | Vertrags-<br>anbahnung | Vertragserfüllung und<br>Kontoführung | Werbezwecke |
|---|------------------------|---------------------------------------|-------------|
| Benutzername<br>Onlinebanking   | <b>x</b>               | <b>x</b>                              |             |
| Steueridentifikations-<br>nummer  | <b>x</b>               | <b>x</b>                              |             |
| US-<br>Steueridentifikations-<br>nummer, wenn Sie<br>in den USA<br>steuerpflichtig sind   | <b>x</b>               | <b>x</b>                              |             |
| Weitere<br>steuerpflichtige<br>Wohnsitze neben<br>Deutschland, falls<br>vorhanden   | <b>x</b>               | <b>x</b>                              |             |
| IBAN Ihres<br>Referenzkontos  | <b>x</b>               | <b>x</b>                              |             |
| Guthaben/<br>Habenzins (Wird bei<br>Schließung eines<br>Kontos verarbeitet)   |                        | <b>x</b>                              |             |
| Transaktionsdaten<br>- als Auftraggeber:<br>IBAN, BIC, Name,<br>Vorname, Adresse,<br>Verwendungszweck,<br>Transaktionsbetrag,<br>Währung<br><br>- als Empfänger:<br>IBAN, BIC, Name,<br>Vorname,<br>Verwendungszweck,<br>Transaktionsbetrag,<br>Währung |                        | <b>x</b>                              |             |
| Benutzername  |                        | <b>x</b>                              |             |

| <b>Daten, die wir aus anderen Quellen erhalten:</b>  |   |   |   |
|--|---|---|---|
| Angaben aus Personalausweis oder Reisepass (Name, Meldeanschrift, Adresse, Geburtsdatum und -ort, Titel) | x | x |   |
| Anschrift  |   | x | x |
| Zugehörigkeit zu einer Religionsgemeinschaft (für Abführung der Kirchensteuer)                           |   | x |   |
| <b>Daten, die die Bank of Scotland selbst generiert:</b>   |   |   |   |
| IBAN des Tagesgeldkontos   |   | x |   |

## 2. Information über automatisierte Einzelentscheidungen

Es finden keine automatisierten Einzelentscheidungen statt.

## 3. Rechtsgrundlage(n) für die Nutzung Ihrer Daten

- a) Wir verarbeiten Ihre Daten im Rahmen der **Vertragsanbahnung und Vertragserfüllung und Kontoführung**, da sie für Erfüllung, Prüfung und Abschluss des Vertrags mit Ihnen benötigt werden (Art. 6 Abs. 1 Buchst. b DSGVO).
- b) Wir verwenden Ihre telefonischen Kontaktdaten, um Sie über unsere Produkte und Services zu informieren, wenn Sie uns Ihre explizite Einwilligung dazu erteilt haben (Art. 6 Abs. 1 Buchst. a DSGVO).
- c) Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre Daten, um unsere berechtigten Interessen zu wahren (Art. 6 Abs. 1 Buchst. f DSGVO):
  1. Wir verwenden Ihren Namen und Ihre Anschrift für den gelegentlichen Versand von Informationen über unsere Produkte, Angebote und Services per Briefpost und Ihre E-Mail-Adresse zu demselben Zweck für die Zusendung elektronischer Post, da wir ein berechtigtes Interesse an der Absatzsteigerung unserer Produkte haben. Sie haben das Recht jederzeit gegen die Verwendung Ihrer Daten zu diesem Zweck zu widersprechen (Werbewiderspruch). Wir verwenden Ihre personenbezogenen Daten auch zur Auswahl und Steuerung von Werbemitteln und Werbeempfängern. Die Verarbeitung Ihrer Daten zur Einladung per E-Mail basiert auf einer gesetzlichen Erlaubnis (§ 7 Abs. 3 UWG (Gesetz gegen den unlauteren Wettbewerb) i.V.m. Art. 6 Abs. 1 Buchst. c DS-GVO).

2. Um schnellstmöglich fehlgeschlagene Transaktionen identifizieren und korrigieren zu können, erstellen wir täglich Reports über alle eingegangenen und ausgegangenen Geldbewegungen auf und von Tagesgeldkonten der Bank of Scotland. Dabei werden alle personenbezogenen Daten verarbeitet, die im Rahmen dieser Transaktionen verwendet werden.
3. Die Bank of Scotland verarbeitet Daten eines Verzeichnisses über alle in Deutschland gültigen IBANs. Dieses Verzeichnis wird monatlich neu erworben. Wir verwenden die Daten dieses Verzeichnisses zum Abgleich mit der von Ihnen bei der Kontoeröffnung angegebenen IBAN, um sicherzugehen, dass diese gültig ist und korrekt eingegeben wurde.

#### **4. Löschfristen (bzw. Speicherdauer)**

- Bei Abbruch des Antrags löschen wir alle Daten, die Sie bis zum Zeitpunkt des Abbruchs im Antragsformular eingegeben haben, nach einer Stunde.
- Bei Ablehnung Ihres abgesendeten Antrags werden alle eingegebenen Daten nach Ablauf von 12 Monaten nach Ablehnung gelöscht.
- Kommt ein Vertrag zwischen Ihnen und der Bank of Scotland zustande, werden die in der Tabelle genannten Daten 10 Jahre nach Beendigung des Vertrags gelöscht. Die Frist beginnt mit Ablauf des Kalenderjahres, in dem der Vertrag endete, also bspw. am 31.12.2016, wenn der Vertrag am 27.07.2016 endete.
- Zur Erhaltung von Beweismitteln bewahren wir Daten im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften gemäß §§ 195ff. BGB auf. Dabei kann die Speicherdauer Ihrer Daten über die oben angegebene Dauer hinausgehen. Die gesetzlichen Verjährungsfristen können bis zu 30 Jahre betragen. Die regelmäßige Verjährungsfrist beträgt 3 Jahre.

#### **5. Herkunft der Daten (Datenquellen)**

- Beim Postident-Verfahren überprüft ein Mitarbeiter Ihrer Postfiliale oder Partnerfiliale mit Kassensystem Ihre Identität anhand der Angaben in dem amtlichen Dokument, das Sie zur Identifikation vorlegen (Personalausweis oder Reisepass). Ihre Daten werden in ein Formular übertragen. Bevor uns die Postfiliale das Formular zusendet, wird es Ihnen noch einmal zur Überprüfung und Unterschrift vorgelegt. Weitere Informationen erhalten Sie unter [III. Identifikation Ihrer Person](#).
- Die Bank of Scotland bezieht monatlich aktualisierte Verzeichnisse aller in Deutschland gültigen IBANs von Finanzdienstleistern. Die Angaben in diesem Verzeichnis enthalten keinen Personenbezug. Sie werden durch uns nur verwendet, um mittels eines automatisierten Verfahrens bei Ihrem Antrag zu prüfen, ob die von Ihnen angegebene IBAN des Referenzkontos korrekt ist. Ein Eröffnungsantrag kann nur dann abgesendet werden, wenn eine gültige IBAN angegeben wird.
- Wenn wir Sie anschreiben und die Post als unzustellbar gekennzeichnet an uns zurückgeht, ermitteln wir Ihre neue Adresse ggf. über das Einwohnermeldeamt oder Anbieter von Umzugsdatenbanken.
- Die Zugehörigkeit zu einer Religionsgemeinschaft fragen wir beim Bundeszentralamt für Steuern ab.

## WELCHE STELLEN ERHALTEN IHRE DATEN?

Die folgende Tabelle gibt Ihnen einen vollständigen Überblick darüber, in welchen Fällen Daten an Dritte weitergegeben werden („Datenempfänger“). Einen Hinweis darauf, um welche Daten es sich konkret handelt, erhalten Sie in den entsprechenden Kapiteln dieser Erklärung. Einen Großteil der Datenempfänger bilden Stellen, denen gegenüber wir gesetzlichen oder vertraglichen Pflichten nachkommen müssen. Andere Empfänger sind ausgewählte Erfüllungsgehilfen und Dienstleister, die als Auftragsverarbeiter (gemäß Art. 28 DSGVO) für uns tätig werden und im jeweils erforderlichen Umfang Zugriff auf Ihre Daten erhalten können. Auftragsverarbeiter unterliegen zahlreichen vertraglichen Pflichten und dürfen insbesondere Ihre personenbezogenen Daten nur auf Weisung der Bank of Scotland und ausschließlich für die Erfüllung der von uns erhaltenen Aufträge verarbeiten.

| Datenempfänger  | Daten aus der Geschäftsbeziehung | Daten zum Besuch der Webseite | Erläuterung   |
|---|----------------------------------|-------------------------------|---|
| Auditoren   | <b>x</b>                         | <b>x</b>                      | Im Rahmen von Audits und anderen Kontrollmaßnahmen kann es vorkommen, dass Auditoren Dokumente oder Datensätze betrachten, die Ihre personenbezogenen Daten beinhalten. |
| Auskunfteien  | <b>x</b>                         |                               | Auskunfteien erhalten im Rahmen der Vertragserfüllung zu Zwecken der Bonitätsprüfung aber auch nach Gewährung eines Kredits Daten über Ihre Person und Ihren Kredit.    |
| Bank des Zahlungsempfängers (im In- und Ausland, je nach Empfänger) | <b>x</b>                         |                               | Im Rahmen des Zahlungsverkehrs erhält die empfangende Bank die folgenden Daten zu Ihrer Person: Vorname, Nachname,  |

| Datenempfänger  | Daten aus der Geschäftsbeziehung | Daten zum Besuch der Webseite | Erläuterung  |
|---|----------------------------------|-------------------------------|--|
|   |                                  |                               | Anschrift, Verwendungszweck, IBAN, BIC, Transaktionsbetrag, Währung.   |
| Bank-Verlag GmbH  | x                                |                               | Als Bank unterliegen wir zahlreichen gesetzlichen Meldepflichten. Im Rahmen einer Auftragsverarbeitung leiten wir Daten an die Bank-Verlag GmbH weiter, die diese in unserem Auftrag für berechnete Stellen wie bspw. die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zum Abruf bereithält.                            |
| BearingPoint Software Solutions GmbH / Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutsche Bundesbank | x                                |                               | Als Bank unterliegen wir zahlreichen gesetzlichen Meldepflichten. Im Rahmen einer Auftragsverarbeitung stellen wir der BearingPoint Software Solutions GmbH Transaktions- und Kundendaten bereit, die diese zur Erstellung verschiedener Reports benötigt, um diese für uns an Aufsichtsbehörden wie die Bundesanstalt für Finanz- |



| Datenempfänger  | Daten aus der Geschäftsbeziehung | Daten zum Besuch der Webseite | Erläuterung   |
|---|----------------------------------|-------------------------------|---|
|   |                                  |                               | dienstleistungs-aufsicht (BaFin) und die Bundesbank übermitteln zu können.  |
| Bundesagentur für Arbeit  | x                                |                               | Als Bank sind wir gemäß § 315 Abs. 2 SGB III und § 60 Abs. 2 und Abs. 4 SGB II dazu verpflichtet, auf Anfrage der Bundesagentur für Arbeit Angaben über Ihr Vermögen und Einkommen und das Vermögen und Einkommen des Ehepartners zu machen.  |
| Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutsche Bundesbank, Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH (EdB) | x                                |                               | <p>Als Bank sind wir gemäß § 44 KWG gesetzlich dazu verpflichtet, auf Anfrage der BaFin und der Deutschen Bundesbank Angaben über Kreditnehmer oder Kontoinhaber zu machen.</p> <p>Wir sind gemäß § 24c KWG außerdem gesetzlich dazu verpflichtet, Informationen über jede Person, die ein Konto bei uns besitzt, jederzeit für die Bundesanstalt für Finanzdienst-</p> |

| Datenempfänger               | Daten aus der Geschäftsbeziehung | Daten zum Besuch der Webseite | Erläuterung  |
|------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--|
|                              |                                  |                               | <p>leistungsaufsicht (BaFin) verfügbar zu halten.</p> <p>Weiterhin sind wir gemäß § 14 (2) Einlagensicherungsgesetz (EinSiG) dazu verpflichtet, der Entschädigungseinrichtung deutscher Banken die erforderlichen Unterlagen zur Prüfung von Entschädigungsansprüchen der Einleger zur Verfügung zu stellen.</p>   |
| Bundeszentralamt für Steuern | x                                |                               | <p>Wir sind gemäß Art. 2 Abs. 2 des FATCA-Abkommens dazu verpflichtet, Name, Anschrift, die US-amerikanische Steueridentifikationsnummer, Kontonummer und Vermögen an das Bundeszentralamt für Steuern zu melden, wenn Sie in den USA steuerpflichtig sind.</p> <p>Wir sind gemäß § 45d EStG dazu verpflichtet, die Anwendung eines Freistellungsantrags anzuzeigen.</p> |

| Datenempfänger                     | Daten aus der Geschäftsbeziehung | Daten zum Besuch der Webseite | Erläuterung  |
|------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--|
|                                    |                                  |                               | <p>Gemäß § 51a Abs. 2c Satz 1 Nr. 2 EStG ist es uns gestattet, die Identifikationsnummer eines Schuldners der Kapitalertragssteuer beim Bundeszentralamt für Steuern zu erfragen. Dabei können die in § 139 Abs. 3 AO genannten Daten zum Abgleich an das Bundeszentralamt für Steuern gegeben werden.</p> <p>Weiterhin regelt § 51a Abs. 2c EStG die Meldungen und Anfragen zur Kirchensteuerpflicht unter Angabe der Identifikationsnummer und des Geburtsdatums des Schuldners der Kapitalertragsteuer.</p> |
| Datenschutzbeauftragter            | <b>x</b>                         | <b>x</b>                      | Der Datenschutzbeauftragte kann im Rahmen der Erfüllung seiner Aufgaben personenbezogene Daten oder Zugriff darauf erhalten.   |
| Dienstleister für Aktenvernichtung | <b>x</b>                         | <b>x</b>                      | Wir setzen Dienstleister (Auftragsverarbeiter)   |

| Datenempfänger  | Daten aus der Geschäftsbeziehung | Daten zum Besuch der Webseite | Erläuterung  |
|---|----------------------------------|-------------------------------|--|
|   |                                  |                               | zur Aktenvernichtung ein, um Papier und Datenträger sicher gemäß DIN66399 zu vernichten und zu entsorgen.  |
| Dienstleister für Druck/Lettershops, Versanddienstleister | <b>x</b>                         |                               | Für den Druck und den Versand von Briefpost setzen wir im Rahmen einer Auftragsverarbeitung Dienstleister ein, die Ihre entsprechenden Daten (Name, Anschrift) erhalten.   |
| Dienstleister für E-Mailings                              | <b>x</b>                         |                               | Für den Versand von E-Mails mit Informationen über unsere Produkte und Services setzen wir im Rahmen einer Auftragsverarbeitung Dienstleister ein, die zu Versandzwecken Ihre E-Mail-Adresse erhalten.   |
| Dienstleister für digitale Unterschrift                   | <b>x</b>                         |                               | Im Anschluss an die Videoidentifikation (bei Antragstellung über unsere Website oder App) wird Ihnen der Kreditvertrag zur digitalen Unterschrift (eSignature) vorgelegt. Für die Realisierung dieses Services werden die entsprechenden Daten an den Dienstleister weitergegeben. |

| Datenempfänger  | Daten aus der Geschäftsbeziehung | Daten zum Besuch der Webseite | Erläuterung   |
|---|----------------------------------|-------------------------------|---|
| Dienstleister für Optimierung unseres Internetauftritts |                                  | x                             | Wir verbessern ständig unsere Webseiten, um Ihnen ein optimales Erlebnis zu bieten. Dazu erheben, speichern und verarbeiten unsere Dienstleister in unserem Auftrag die angegebenen Daten über Ihren Besuch. Weder wir noch die beauftragten Dienstleister verknüpfen Ihre Besuchsdaten mit Ihrem Namen oder anderen persönlichen Angaben, die Sie uns gegeben haben. |
| Dienstleister für Prüfung des PEP-Status                | x                                |                               | Wir setzen Dienstleister (Auftragsverarbeiter) ein, um gemäß unseren gesetzlichen Verpflichtungen aus dem Geldwäschegesetz prüfen zu können, ob es sich bei Antragstellern um sog. politisch exponierte Personen (PEP) handelt.   |
| Dienstleister für Sanktionslisten-Checks                | x                                |                               | Wir setzen Dienstleister (Auftragsverarbeiter) für Sanktionslisten-Checks ein, um unseren   |

| Datenempfänger                                   | Daten aus der Geschäftsbeziehung | Daten zum Besuch der Webseite | Erläuterung   |
|--|----------------------------------|-------------------------------|---|
|  |                                  |                               | Verpflichtungen nachzukommen, die sich aus den EU-Verordnungen 2580/2001, 881/2002 und 753/2011 ergeben.  |
| Dienstleister für Scandienstleistungen           | x                                |                               | Da es in unserem berechtigten Interesse liegt, unsere Geschäftsprozesse zu optimieren, setzen wir Dienstleister ein, die im Rahmen einer Auftragsverarbeitung alle mit der Post eingegangenen Unterlagen und Briefe für uns einscannen, damit wir diese schnellstmöglich bearbeiten können. |
| Dienstleister für Video-Identifikationsverfahren | x                                |                               | Zur Durchführung der Video-Identifikation setzen wir im Rahmen einer Auftragsverarbeitung Dienstleister ein, die, sofern Sie uns Ihre ausdrückliche Einwilligung dazu erteilt haben, Daten aus Ihrem Antrag erhalten, um die Identifikation in unserem Auftrag auszuführen.                 |
| Dienstleister für Werbemaßnahmen                 | x                                | x                             | Wir setzen für die Durchsetzung und   |

| Datenempfänger                                | Daten aus der Geschäftsbeziehung | Daten zum Besuch der Webseite | Erläuterung  |
|---|----------------------------------|-------------------------------|--|
| und Werbeoptimierung                          |                                  |                               | Optimierung unserer Werbemaßnahmen im Rahmen einer Auftragsverarbeitung Dienstleister ein.   |
| E-Mail-Provider des Empfängers                | x                                |                               | Wenn wir elektronisch mit Ihnen kommunizieren, erhält Ihr E-Mail-Provider personenbezogene Daten.  |
| Fahrzeugzulassungsstelle, Kraftfahrtbundesamt | x                                |                               | Im Rahmen einer Sicherungsübereignung (nur Autokredite) kann die Bank of Scotland den Eigentumsübergang am Fahrzeug der zulässigen Fahrzeugzulassungsstelle oder dem Kraftfahrtbundesamt anzeigen. |
| Forderungskäufer                              | x                                |                               | Beim Verkauf von Forderungen erhalten die Käufer die erforderlichen Daten.   |
| Gläubiger                                     | x                                |                               | Wir sind gemäß § 840 Zivilprozessordnung dazu verpflichtet, auf Anfrage von Gläubigern nach Vorlage einer Drittschuldnerklärung Aussagen über  |

| Datenempfänger                           | Daten aus der Geschäftsbeziehung | Daten zum Besuch der Webseite | Erläuterung   |
|--|----------------------------------|-------------------------------|---|
|  |                                  |                               | Ihr Vermögen bzw. Guthaben zu machen.   |
| Kartendienste                            |                                  | x                             | Zum leichten Auffinden von Filialen der Deutschen Post AG nutzen wir einen Kartendienst, dem wir u.a. Ihren Standort mitteilen.   |
| Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale | x                                |                               | Die Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale (kurz „Helaba“) wird von uns als Clearingstelle eingesetzt und erhält Transaktionsdaten inkl. Name, Anschrift und Kontonummer sowohl von eingehenden als auch von ausgehenden Zahlungen. Dieser Datentransfer findet gemäß der EU-SEPA-Richtlinien und des EBIC-Standards statt. |
| Insolvenzgericht                         | x                                |                               | Bei einem laufenden Insolvenzverfahren gegen einen unserer Kunden sind wir als Bank gemäß § 5 Insolvenzverordnung dazu verpflichtet, gegenüber dem Insolvenzgericht auf Anfrage Angaben über Finanz- und  |



| Datenempfänger            | Daten aus der Geschäftsbeziehung | Daten zum Besuch der Webseite | Erläuterung  |
|---------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--|
|                           |                                  |                               | Transaktionsdaten sowie Vermögen und Schulden dieses Kunden zu machen.   |
| Lloyds Banking Group      | x                                |                               | Zentrale Funktionen unseres Geschäfts werden im Rahmen einer Auftragsverarbeitung durch die Lloyds Banking Group wahrgenommen.   |
| IT-Dienstleister          | x                                | x                             | Im Rahmen des Betriebs unserer IT-Infrastruktur, unserer Webseite und der Durchführung des Einkommenschecks können die entsprechenden Dienstleister Zugriff auf Ihre Daten erlangen. Die Bank of Scotland verpflichtet ihre Dienstleister, die Verarbeitung Ihrer Daten immer auf das für die Erreichung des Zwecks notwendige Maß zu beschränken. |
| Rentenversicherungsträger | x                                |                               | Als Bank sind wir gemäß § 118 Abs. 4 SGB VI dazu verpflichtet, auf Anfrage eines Rentenversicherungsträgers Angaben über den neuen Inhaber eines Kontos, wenn dieses   |

| Datenempfänger                      | Daten aus der Geschäftsbeziehung | Daten zum Besuch der Webseite | Erläuterung  |
|-------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--|
|                                     |                                  |                               | <p>von einem Verstorbenen übernommen wurde, sowie nächste Angehörige des verstorbenen Kontoinhabers oder Zahlungsziele von diesem Konto nach dem Tod des Kontoinhabers zu machen.</p>  |
| <p>Sozialversicherungsträger</p>    | <p>x</p>                         |                               | <p>Sofern ein Sozialversicherungsträger Ihre Einwilligung dazu erhalten hat, kann dieser von uns Informationen über Ihr Vermögen und Einkommen und das Vermögen und Einkommen Ihres Ehepartners erhalten.</p>  |
| <p>Steuerbehörden, Zollbehörden</p> | <p>x</p>                         |                               | <p>Wir sind gemäß § 33 Erbschaftssteuer- und Schenkungssteuergesetz sowie § 30a Abs. 2 und Abs. 3, § 93 und § 208 Abgabenordnung dazu verpflichtet, bei laufenden Rechtsfällen gegen einen unserer Kunden nach Vorlage einer gerichtlichen Ermächtigung einer Steuer- oder Zollbehörde</p> |

| Datenempfänger  | Daten aus der Geschäftsbeziehung | Daten zum Besuch der Webseite | Erläuterung   |
|---|----------------------------------|-------------------------------|---|
|   |                                  |                               | gegenüber Aussagen über diesen Kunden zu machen.  |
| Steuerberater   | x                                |                               | Um unseren steuerrechtlichen Pflichten nachzukommen, setzen wir Steuerberater ein. Im Rahmen der Beratung kann nicht ausgeschlossen werden, dass Dokumente betrachtet werden, die Ihre Daten beinhalten. Als Geheimnisträger unterliegen Steuerberater der Schweigepflicht.                                     |
| Strafverfolgungsbehörden, Staatsanwaltschaft, Landes- oder Bundeskriminalamt, Anwälte, Gerichte | x                                |                               | <p>Im Falle eines laufenden Prozesses bzw. laufender Ermittlungen gegen einen unserer Kunden sind wir gemäß § 48f. Strafprozessordnung dazu verpflichtet, Angaben über diesen Kunden zu machen.</p> <p>Bei Verdacht auf Betrug eines Kunden sind wir gemäß §§ 48 ff. Strafprozessordnung dazu verpflichtet,</p> |

| Datenempfänger                  | Daten aus der Geschäftsbeziehung | Daten zum Besuch der Webseite | Erläuterung   |
|---------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---|
|                                 |                                  |                               | <p>Informationen zur Aufklärung des Betrugsfalls an die Staatsanwaltschaft und das Landeskriminalamt zu übergeben.</p> <p>Darüber hinaus liegt es in unserem Interesse Verdachtsfällen nachzugehen und bei einem konkreten Strafverdacht gegenüber einem Kunden oder Antragsteller alle benötigten Daten an die genannten Stellen zu übergeben. Ebenso erhalten diese Stellen im Rahmen von Rechtsstreitigkeiten alle erforderlichen Daten.</p> |
| Telekommunikationsdienstleister | x                                |                               | Wenn wir telefonisch mit Ihnen kommunizieren, erhalten die entsprechenden Dienstleister personenbezogene Daten.   |
| Unfallversicherungsträger       | x                                |                               | Als Bank sind wir gemäß § 96 Abs. 4 SGB VII dazu verpflichtet, auf Anfrage eines Unfallversicherungsträgers Angaben über den neuen  |

| Datenempfänger    | Daten aus der Geschäftsbeziehung | Daten zum Besuch der Webseite | Erläuterung  |
|-------------------|----------------------------------|-------------------------------|--|
|                   |                                  |                               | <p>Inhaber eines Kontos, wenn dieses von einem Verstorbenen übernommen wurde, sowie nächste Angehörige des verstorbenen Kontoinhabers oder Zahlungsziele von diesem Konto nach dem Tod des Kontoinhabers zu machen.</p>  |
| Vergleichsportale | x                                |                               | <p>Sofern Sie einen Kreditantrag über ein Vergleichsportal (z. B. Check24) gestellt haben und dieser an uns übermittelt wurde, übermitteln wir ggf. Angaben über den Status der Kreditanfrage, fehlende Unterlagen oder Ablehnungsgründe an den Betreiber des Vergleichsportals.</p> |
| Wirtschaftsprüfer | x                                |                               | <p>Um unserer gesetzlichen Pflicht der Prüfung des Jahresabschlusses gemäß § 316 Abs. 1 HGB nachkommen zu können, setzen wir Wirtschaftsprüfer ein. Es kann im Rahmen einer solchen Prüfung nicht ausgeschlossen werden, dass</p>  |

| Datenempfänger                                     | Daten aus der Geschäftsbeziehung | Daten zum Besuch der Webseite | Erläuterung   |
|--|----------------------------------|-------------------------------|---|
|  |                                  |                               | Dokumente betrachtet werden, die Ihre Daten beinhalten. Als Geheimnisträger unterliegen Wirtschaftsprüfer der Schweigepflicht.  |
| Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen | x                                |                               | Wir sind gemäß § 43 Abs. 1 Nr. 2 Geldwäschegesetz dazu verpflichtet, Treffer beim Abgleich Ihrer Daten mit Sanktionslisten (den wir zur Erfüllung unserer gesetzlichen Pflicht gemäß der EU-Verordnungen 2580/2001, 881/2002 und 753/2011 durchführen) an die Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen zu melden. |

## DATENEMPFÄNGER IN NICHT-EU-LÄNDERN

Zentrale Funktionen unseres Geschäfts werden im Rahmen einer Auftragsverarbeitung durch die Lloyds Banking Group im Vereinigten Königreich (nachfolgend „UK“) wahrgenommen. Weiterhin verfügen unsere IT-Dienstleister über verbundene Unternehmen oder Unterauftragnehmer außerhalb der EU, die auf Ihre Daten zugreifen können. Die EU-Kommission bestimmt, welche Nicht-EU/EWR-Länder (Drittländer) über ein angemessenes Datenschutzniveau verfügen. Für UK liegt ein Angemessenheitsbeschluss mit der Nr. C(2021) 4800 der EU-Kommission vor. Für die Weitergabe Ihrer Daten an unsere IT-Dienstleister werden die EU-Standardvertragsklauseln gemäß der Kommissionsbeschlüsse Nr. 2010/87/EU und (EU) 2021/914 verwendet, deren Muster Sie auf den Webseiten des EU-Kommissars für Justiz und im Amtsblatt der EU finden.

## IHRE RECHTE

Sie haben das gesetzliche Recht auf:

- **Auskunft** der über Sie gespeicherten personenbezogenen Daten (Art. 15 DSGVO)
- **Datenübertragbarkeit** (Art. 20 DSGVO)
- **Berichtigung** und **Vervollständigung** Ihrer uns vorliegenden Daten (Art. 16 DSGVO)
- **Löschung** (Art. 17 DSGVO)
- **Einschränkung der Verarbeitung** Ihrer Daten (Art. 18 DSGVO)
- **Widerruf** einer Einwilligung mit Wirkung für die Zukunft (Art. 7 DSGVO). Bitte beachten Sie, dass der Widerruf einer Einwilligung erst für die Zukunft wirkt und die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung nicht berührt.
- **Widerspruch** gegen die Verarbeitung Ihrer Daten zur Wahrung unserer berechtigten Interessen oder der berechtigten Interessen Dritter (Art. 21 DSGVO) – Sie haben das Recht aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen eine solche Verarbeitung zu widersprechen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmungen gestütztes Profiling im Sinne von Art. 4 Abs. 4 DSGVO.
- **Werbewiderspruch** mit Wirkung für die Zukunft – Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender Daten zum Zweck der Direktwerbung einzulegen. Dies gilt auch für Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht.

Sie haben darüber hinaus das Recht auf Darlegung des eigenen Standpunktes und Anfechtung einer auf einer automatisierten Verarbeitung beruhenden Entscheidung (Art. 22 DSGVO).

Zur Ausübung dieser Rechte können Sie sich gerne über [kundenservice@bankofscotland.de](mailto:kundenservice@bankofscotland.de) an uns wenden.

**Wenn Sie nicht möchten, dass Ihre Daten über den Besuch auf unserer Webseite erfasst werden, können Sie hier nachlesen, wie die Erfassung deaktiviert werden kann: [7. Cookies und Widersprüche gegen Tracking](#) in [Kapitel I. Ihr Besuch auf unserer Webseite](#).**

**Wenn Sie nicht möchten, dass Daten über Ihre Nutzung unserer App erfasst werden, können Sie in [Kapitel II. Ihre Nutzung unserer App](#) nachlesen, wie die Erfassung deaktiviert werden kann.**

Sie haben ebenfalls das gesetzliche Recht auf Beschwerde bei einer Datenschutz-Aufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO).