



# Allgemeine Datenschutzhinweise gemäss Bundesgesetz über den Datenschutz und EU-Datenschutz-Grundverordnung für bevollmächtigte Vertreter / Agenten eines Rechtsträgers

Die folgenden Informationen verschaffen Ihnen einen Überblick über die Art und Weise, auf die wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten, und darüber, welche Rechte Ihnen gemäss Datenschutzgesetz zustehen. Im Folgenden wird erklärt, welche spezifischen Daten wir verarbeiten und wie wir sie verwenden.

Bitte leiten Sie diese Information auch an Ihre aktuellen und künftigen bevollmächtigten Vertreter, jegliche wirtschaftlich Berechtigten, die Inhaber von Konten betreffenden Rechten (z. B. Zeichnungsberechtigung, Informationsrecht) sowie an alle Mitschuldner von Darlehen weiter.

## 1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen können Sie sich in dieser Angelegenheit wenden?

Verantwortlicher: Deutsche Bank (Schweiz) AG Place des Bergues 3 Case Postale 1211 Genève 1 Tel.: +41 22 739 0111 Fax: +41 22 739 0700	Sie erreichen unseren Datenschutzbeauftragten wie folgt: Deutsche Bank (Schweiz) AG Datenschutzbeauftragter Hardstrasse 201, Prime Tower 8005 Zürich Tel.: +41 58 111 0111 E-Mail: dbs.dpo@db.com
--	---

## 2. Welche Quellen und welche Daten verwenden wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir von Ihnen in Ihrer Eigenschaft als bevollmächtigter Vertreter / Agent eines Rechtsträgers (Zielkunde und / oder Bestandskunde) erhalten. Ausserdem verarbeiten wir personenbezogene Daten aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Handelsregistern und Vereinsregistern, Medien, Internet), die wir auf rechtmässige Weise erhalten und auf die wir zugreifen dürfen.

Relevante personenbezogene Daten des bevollmächtigten Vertreters / Agenten eines Rechtsträgers können sein:

Name, Adresse / weitere Kontaktdaten (Telefonnummer, E-Mail-Adresse), Geburtsdatum und -ort, Geschlecht, Staatsangehörigkeit, Familienstand, Rechtsfähigkeit, abhängige Beschäftigung oder Selbstständigkeit, Identifikationsdaten (z. B. Ausweisdaten), Authentifizierungsdaten (z. B. Musterunterschrift), Steuernummer.

Werden Produkte / Dienstleistungen gekauft und verwendet, können neben den oben genannten Daten noch weitere personenbezogene Daten erhoben, verarbeitet und gespeichert werden. Dies sind insbesondere:

Informationen und Aufzeichnungen über Wissen und / oder Erfahrungen hinsichtlich Wertpapiere, Zinssatz, Währungsprodukte, Finanzanlagen, Eignungs- / Angemessenheitsdaten.

Konversationen per Telefon, E-Mail und andere elektronischen Mittel.

## 3. Weshalb (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher rechtlichen Grundlage verarbeiten wir Ihre Daten?

Wir verarbeiten die oben beschriebenen personenbezogenen Daten im Einklang mit den Bestimmungen des Bundesgesetzes über den Datenschutz (DSG) und, soweit anwendbar, der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO).

### a) Zur Erfüllung unserer vertraglichen Pflichten

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, um in Erfüllung unserer Verträge mit Kundinnen und Kunden Banktransaktionen durchzuführen und Finanzdienstleistungen anzubieten oder Schritte vor Vertragsabschluss zu ermöglichen. Weitere Einzelheiten zum Zweck der Datenverarbeitung finden Sie in den entsprechenden Vertragsdokumenten und -bedingungen.

### b. Um berechnete Interessen wahrzunehmen

Falls erforderlich, verarbeiten wir Ihre Daten auch jenseits der für unsere tatsächlichen vertraglichen Pflichten erforderlichen Zwecke und darüber hinaus, um unsere berechtigten Interessen oder die berechtigten Interessen Dritter wahrzunehmen. Beispiele:

- Prüfung und Optimierung der Abläufe für den Kundenkontakt, einschliesslich zum Zweck direkter Kundengespräche



- Werbung oder Markt- oder Meinungsforschung, soweit Sie der Verwendung Ihrer Daten nicht widersprochen haben
- Durchsetzung rechtlicher Interessen und Verteidigung im Rahmen von Rechtsstreitigkeiten
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und der IT-Betriebsabläufe der Bank
- Verhütung von Straftaten
- Videoüberwachung zum Schutz vor unbefugtem Betreten, zum Sammeln von Beweismaterial im Fall von Raub oder Betrug oder um Abhebungen und Einzahlungen zu dokumentieren
- Massnahmen der Gebäude- und Systemsicherheit (z. B. Zutrittskontrolle)
- Massnahmen zum Schutz vor unbefugtem Betreten
- Massnahmen zur Führung des Geschäfts und zur Weiterentwicklung von Produkten und Dienstleistungen
- Konzernrisikomanagement

#### **c. Veranlasst durch Ihre Einwilligung**

Soweit Sie in unsere Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu bestimmten Zwecken (z. B. Übermittlung personenbezogener Daten innerhalb der Deutsche Bank Gruppe oder an Dritte) eingewilligt haben, dürfen wir die betreffenden Daten auf Grundlage Ihrer Einwilligung verarbeiten. Eine solche Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Bitte beachten Sie, dass ein betreffender Widerruf nur für die Verarbeitung ab diesem Zeitpunkt wirksam ist. Jegliche vor dem Widerruf erfolgte Verarbeitung ist davon nicht betroffen.

#### **d. Verlasst durch gesetzliche Vorgaben oder dem öffentlichen Interesse**

Als Bank unterliegen wir diversen rechtlichen Verpflichtungen, wie beispielsweise gesetzlichen Anforderungen (z. B. Obligationenrecht, Bankengesetz, Kollektivanlagengesetz, Bucheffektengesetz), Steuergesetzen sowie Finanzdienstleistungsgesetzen, der Aufsicht über Finanzinstitute (Finanzmarktinfrastukturgesetz, Finanzmarktaufsichtsgesetz, Geldwäschereigesetz) und aufsichtsrechtlichen Anforderungen im Bankwesen. Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören auch die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäschereiprävention sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken innerhalb der Bank und im Konzern.

#### **4. Wer erhält Ihre Daten und wer kann auf diese zugreifen?**

Innerhalb der Bank erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und andere Beauftragte können zu diesen Zwecken personenbezogene Daten erhalten, sofern sie das Bankgeheimnis wahren und unsere schriftlichen datenschutzrechtlichen Weisungen befolgen.

Im Hinblick auf die Weitergabe personenbezogener Daten an Empfänger ausserhalb der Bank ist zunächst zu beachten, dass wir als Bank zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen (siehe allgemeine Geschäftsbedingungen). Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, Sie eingewilligt haben, wir zur Erteilung einer Bankauskunft befugt sind und / oder von uns beauftragte Auftragsverarbeiter die Einhaltung des Bankgeheimnisses sowie der Vorgaben des Bundesgesetzes über den Datenschutz und, sofern anwendbar, der EU-Datenschutz-Grundverordnung garantieren.

#### **5. Werden Daten in ein Drittland übermittelt?**

Personenbezogene Daten werden wie in Artikel 4 beschrieben innerhalb der Deutsche Bank Gruppe und an Dritte übermittelt und auch in anderen Ländern verarbeitet. Wir übermitteln personenbezogene Daten nur in Länder, bei denen von einem angemessenen Datenschutz auszugehen ist. Sollte dieser angemessene Datenschutz nicht gesetzlich gewährleistet sein, sorgen wir für angemessene Garantien (z. B. Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission oder andere gesetzliche Ausnahmeregelung) gemäss anwendbarem lokalen Recht. Vor einer entsprechenden Übermittlung setzen wir falls und soweit dies gemäss anwendbarem Recht erforderlich ist, die nötigen rechtlichen, betrieblichen und technischen Massnahmen um und / oder schliessen eine Vereinbarung mit Ihnen. Eine Auflistung der Länder, in denen die Deutsche Bank Gruppe tätig ist, findet sich hier: [Deutsche Bank Standorte](#).

#### **6. Wie lange werden Ihre Daten gespeichert?**

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten, solange Sie berechtigt sind, den jeweiligen Rechtsträger uns gegenüber zu vertreten.

Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden sie regelmässig gelöscht, es sei denn, ihre (befristete) weitere Verarbeitung ist zu folgenden Zwecken erforderlich:

- Einhaltung unternehmens- und steuerrechtlicher Aufbewahrungsfristen wie gemäss Schweizer Obligationenrecht, Geldwäschereigesetz, Archivierungsgesetz, Geschäftsbücherverordnung und Mehrwertsteuergesetz. Die dort genannten Aufbewahrungsfristen betragen im Allgemeinen zwischen zwei und zehn Jahren. In Ausnahmefällen sind auch längere Aufbewahrungsfristen vorgeschrieben.
- Die durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) festgelegten Vorschriften verpflichten die Bank ausserdem zur Speicherung der externen und internen Telefongespräche aller Mitarbeitenden, die an Wertpapiergeschäften



beteiligt sind. Ausserdem muss die Bank die gesamte elektronische Korrespondenz (E-Mails, Kommunikation via Bloomberg oder Reuters usw.) sowie Nachweise der über geschäftliche Telefonanschlüsse geführten Gespräche dieser Mitarbeitenden zwei Jahre lang speichern. Die Bank muss der FINMA diese Informationen auf deren Anforderung hin zur Verfügung stellen. Die Regelung gilt auch für Mitarbeitende, die laut den Ergebnissen einer risikobasierten Bewertung in erheblichem Umfang Zugang zu Informationen haben, die aufsichtsrechtlich relevant sind.

- Aufbewahrung jeglicher Arten relevanter Informationen bei laufenden oder angemessenerweise zu erwartenden Rechtsstreitigkeiten

## 7. Sind Sie in irgendeiner Weise verpflichtet, Daten zur Verfügung zu stellen?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung mit dem Rechtsträger, den Sie uns gegenüber vertreten, müssen Sie uns diejenigen personenbezogenen Daten zur Verfügung stellen, die wir benötigen, um eine Vertretungsberechtigung und die Erfüllung der entsprechenden vertraglichen Pflichten anzuerkennen oder die wir auf Grundlage gesetzlicher Regelungen erheben müssen. Im Regelfall können wir Sie nicht als bevollmächtigten Vertreter / Agenten anerkennen oder müssten eine bestehende Vertretungsberechtigung widerrufen, sofern uns diese Daten nicht vorliegen.

Insbesondere verlangt das Geldwäschereigesetz, dass wir Ihre Identität prüfen, bevor wir eine Berechtigung einrichten. Wir tun dies beispielsweise mittels Ihrer Identitätskarte und durch Aufzeichnung Ihres Namens, Ihres Geburtsortes und -datums, Ihrer Staatsangehörigkeit und Ihrer Wohnanschrift. Damit wir unsere gesetzlichen Vorgaben erfüllen können, müssen Sie uns die notwendigen Informationen und Dokumente entsprechend dem Geldwäschereigesetz zur Verfügung stellen und uns unverzüglich jegliche Änderungen mitteilen, die sich während der Geschäftsbeziehung möglicherweise ergeben. . Sollten Sie uns die erforderlichen Informationen und Dokumente nicht zur Verfügung stellen, können wir die durch den entsprechenden Rechtsträger beantragte Berechtigung nicht einrichten oder weiterführen.

## 10. Welche Datenschutzrechte haben Sie?

Sie haben das Recht auf Auskunft über Ihre durch uns verarbeiteten personenbezogenen Daten. Wenn Sie der Ansicht sind, dass Daten, die wir über Sie besitzen, fehlerhaft oder unvollständig sind, haben Sie das Recht auf Berichtigung Ihrer Daten. Ausserdem haben Sie das Recht:

- der Verarbeitung Ihrer Daten zu widersprechen;
- die Löschung Ihrer Daten zu verlangen;
- die eingeschränkte Verarbeitung Ihrer Daten zu verlangen und / oder
- Ihre Einwilligung zu widerrufen, sofern die Bank diese eingeholt hat, um Ihre personenbezogenen Daten zu verarbeiten (wobei ein entsprechender Widerruf keinen Einfluss auf die Rechtmässigkeit jeglicher bis dahin durchgeführten Datenverarbeitung hat). Falls wir Ihre Daten auf Grundlage Ihrer Einwilligung verarbeiten oder die Verarbeitung erforderlich ist, um in einen Vertrag mit Ihnen einzutreten oder unsere Pflichten aus einem Vertrag mit Ihnen zu erfüllen, haben Sie gegebenenfalls das Recht, Ihre Daten an Sie übermitteln zu lassen („Recht auf Datenübertragbarkeit“). Ausserdem haben Sie das Recht, von der Bank Informationen über bestimmte oder alle Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen, die wir erheben und verarbeiten. Die Bank entspricht Ihren diesbezüglichen Anträgen, Widerrufserklärungen oder Widersprüchen gemäss den anwendbaren Datenschutzregelungen. Die genannten Rechte sind jedoch nicht absolut. Sie gelten nicht in jedem Fall und es kann Ausnahmen geben. Wenn wir einen Antrag von Ihnen erhalten, bitten wir Sie in der Regel, Ihre Identität nachzuweisen und / oder Angaben zu machen, die der Bank helfen, Ihr Anliegen besser zu verstehen. Sollten wir Ihrem Antrag nicht nachkommen, erklären wir, weshalb.

## 11. Ausübung Ihrer Rechte

Wenn Sie oben genannte Rechte ausüben möchten, wenden Sie sich bitte an:

Deutsche Bank (Schweiz) AG  
Datenschutzbeauftragter  
Hardstrasse 201, Prime Tower  
8005 Zürich  
Tel.: +41 58 111 0111  
E-Mail: [db.s.dpo@db.com](mailto:db.s.dpo@db.com)

## 12. Änderungen Ihrer Daten

Wir sind bestrebt, Ihre Daten zutreffend und auf dem neuesten Stand zu halten. Sollten sich Ihre Daten ändern, teilen Sie uns die Änderung daher bitte schnellstmöglich mit.



### 13. Aktualisierungen dieser Erklärung

Diese Erklärung wurde im September 2023 aktualisiert. Wir behalten uns das Recht vor, sie jederzeit zu ändern. Jegliche Änderungen oder Aktualisierungen dieser Erklärung werden wir Ihnen in einer aktualisierten Erklärung unter folgendem Link mitteilen: [https://country.db.com/switzerland/company/regulatory-information/data-protection-information?language\\_id=1](https://country.db.com/switzerland/company/regulatory-information/data-protection-information?language_id=1). Bitte besuchen Sie regelmässig die Website der Bank und nehmen Sie den Inhalt der vorliegenden Erklärung zur Kenntnis. Die hier enthaltenen Regelungen sind äusserst wichtig für Sie.

### 14. Vertreter der Deutsche Bank (Schweiz) AG in der EU

Die Bank hat die unten genannte Stelle als Vertreter in der Union gemäss Art. 27 EU-DSGVO benannt:

Deutsche Bank AG  
Datenschutzbeauftragter  
Taunusanlage 12  
D-60325 Frankfurt am Main  
Tel.: +49 (69) 910-10000  
E-Mail: datenschutz.db@db.com