

## Dokumentation der nach § 4d BDSG meldepflichtigen automatisierten Verarbeitung personenbezogener Daten

### Credit Europe Bank N. V., Niederlassung Deutschland

#### Öffentliches Verzeichnisse

Der Schutz Ihrer persönlichen Daten, der sog. personenbezogenen Daten, ist uns ein wichtiges Anliegen. Gemäß § 4g des Bundesdatenschutzgesetzes hat der Beauftragte für den Datenschutz auf Antrag jedermann in geeigneter Weise die in § 4e BDSG festgelegten Angaben verfügbar zu machen.

Dieser Verpflichtung kommt die Credit Europe Bank N.V., Niederlassung Deutschland nachfolgend in Form eines öffentlichen Verzeichnisses nach.

#### **1. Name und Anschrift der verantwortlichen Stelle:**

**Credit Europe Bank N.V.,  
Niederlassung Deutschland**

Im Galluspark 25  
60326 Frankfurt

---

#### **2. Vorstand:**

T. C. Beriker, Senol Aloglu,  
Umut Bayoglu und Yavuz Tayfun

**Beauftragter Leiter der Datenverarbeitung:**  
Senay Senturk

---

#### **Ständiger Vertreter der Niederlassung Frankfurt:** Eric G.C. Schröder

---

#### **3. Zweckbestimmungen der Datenerhebung, -verarbeitung oder -nutzung**

Gegenstand der Credit Europe Bank N. V., Niederlassung Deutschland ist der Betrieb von Bankgeschäften, Vertrieb, Verkauf, Verwaltung und Abwicklung von Dienstleistungen im Rahmen von Spar- und Kredit-/Darlehensverträgen.

Als Angebot für die Kunden stehen folgende Geschäftsfelder in Deutschland zur Verfügung:

- **Kreditkarten** (Öger Card)
- **Kredite für Privatkunden** (Privat- und Abrufkredite)
- **Anlegen und Sparen** (Tages- und Festgeld)

Die Datenerhebung, -verarbeitung und -nutzung erfolgt zur Ausübung der oben genannten Zwecke. Weitere Zwecke von Datenerhebung, -verarbeitung und -nutzung sind die Personalverwaltung, die Interessenbetreuung und alle mit der Verwaltung eines Bankbetriebes erforderlichen Tätigkeiten.

---

#### 4. Beschreibung der betroffenen Personen und der diesbezüglichen Daten/Datenkategorien

Es werden im Wesentlichen zu folgenden Gruppen personenbezogene Daten erhoben, verarbeitet und genutzt, soweit es sich um natürliche Personen handelt und soweit diese zur Erfüllung der oben genannten Zwecke erforderlich sind:

- **Kundendaten** (z.B. Stammdaten, Geschäftsverbindungsdaten, Vermögensdaten und weitere allgemeine Daten über den Kunden)
- **Kontodaten** (z. B. Stammdaten, Branche der Geschäftspartner (Kunden), Geschäftspartnernummer, Kontonummer, Kundennummer, Zahlungsverkehrsdaten, Schlüsselfelder, Kontoaktendaten)
- **Umsatzdaten** (z. B. Kontobewegungsdaten, Kontostände)
- **Mitarbeiterdaten** (z. B. Name, Vorname, Anschrift, Stellenbezeichnung, Einkommensdaten, Sozialdaten)
- **Personalabrechnungsdaten** (z.B. Daten, welche mit der Lohn- oder Gehaltsabrechnung im Zusammenhang stehen)
- **Bewerberdaten** (z. B. Name, Vorname, Anschrift, Zeugnisnoten, Daten zum beruflichen Werdegang)
- **Vermittler-/Makler-/Agenturen** (z. B. Daten zur Verwaltung und Steuerung, zur Kommunikation sowie zur Abwicklung und Kontrolle von Transaktionen, Bankverbindungen, Adress-, Abrechnungs- und Leistungsdaten)
- **Lieferanten** (Adress- und Funktionsdaten) und
- **Kontaktpersonen zu vorgenannten Gruppen** auch soweit es sich dabei um juristische Personen handelt (Kontaktkoordinaten sowie Betreuungsinformationen)

#### Hinweise:

Einige der oben genannten Daten werden aufgrund gesetzlicher oder bankenaufsichtsrechtlicher Bestimmungen (z. B. Abgabenordnung, Kreditwesengesetz oder Geldwäschegesetz) erhoben, verarbeitet und genutzt.

Bei der Credit Europe Bank N. V. erfolgt eine digitalisierte Telefonaufzeichnung im Bereich Telefon-Banking zu Dokumentations- und Beweis Zwecken im Rahmen der gesetzlichen Möglichkeiten sowie aufgrund der Allgemeinen Geschäftsbedingungen und einzelvertraglichen Regelungen.

## **5. Empfänger/Kategorien von Empfängern, denen die Daten mitgeteilt werden können**

Interne Stellen, die an der Ausführung der jeweiligen Geschäftsprozesse beteiligt sind (Personalverwaltung, Buchhaltung, Rechnungswesen, Einkauf, Marketing, Vertrieb, Telekommunikation und EDV) sowie an externe Auftragnehmer (Dienstleistungsunternehmen) entsprechend § 11 BDSG zur Abwicklung des Zahlungsverkehrs, Speicherung und Verarbeitung der Daten etc.

**Externe Stellen**, z. B. Öffentliche Stellen, die Daten aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten (z.B. Sozialversicherungsträger, Finanzbehörden, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Ombudsmann, Staatsanwaltschaften und Polizei) Weitere externe Stellen wie z.B. Kreditinstitute (Gehaltszahlungen, Lieferantenrechnungen), gruppenzugehörige Unternehmen oder andere externe Stellen zur Erfüllung der oben genannten Zwecke, soweit der Betroffene seine schriftliche Einwilligung erklärt hat, dies zur Vertragserfüllung erforderlich oder eine Übermittlung aus überwiegendem berechtigten Interesse zulässig ist.

---

## **6. Regelfristen für die Löschung der Daten:**

Der Gesetzgeber hat vielfältige Aufbewahrungspflichten und -fristen erlassen. Nach Ablauf dieser Fristen werden die entsprechenden Daten routinemäßig gelöscht, wenn sie nicht mehr zur Vertragserfüllung (z.B. Werk- und Dienstverträge) erforderlich sind. Sofern Daten hiervon nicht berührt sind, werden sie gelöscht, wenn die Zweckbestimmung entfällt.

---

## **7. Datenübermittlung in Drittstaaten:**

Eine Übermittlung in Länder außerhalb der Europäischen Union bzw. des EWR erfolgt nur im Rahmen der Auftragsdatenverarbeitung, im Rahmen eines berechtigten Interesses oder aufgrund einer ausdrücklichen Einwilligung der jeweils Betroffenen an konzernangehörige Unternehmen oder sonstige Dienstleister. Dabei wird durch geeignete Maßnahmen gewährleistet, dass die datenschutzrechtlichen Befugnisse der betroffenen Personen gewahrt sind. Mitarbeiterdaten werden zur Erfüllung des Arbeitsvertrags sowie auf der Grundlage eines berechtigten Interesses, von Einwilligungserklärungen bzw. von Betriebsvereinbarungen vor dem Hintergrund verbindlicher Vertragsabsprachen innerhalb der Credit Europe N.V. Gruppe weitergegeben. Eine Übermittlung erfolgt, wenn dies zur Kommunikation mit dem Vertragspartner, in seinem Auftrag oder zur Vertragserfüllung erforderlich ist.