

DATENSCHUTZINFORMATION FÜR UNSERE KUND:INNEN UND INTERESSENT:INNEN

Stand: 10.07.2023

Als Unternehmen ist es uns wichtig, eine gendergerechte Sprache zu verfolgen. Darauf wird bei Nickel in Deutschland ein besonderes Augenmerk gelegt. Zu unserem Bedauern ist dies aus Gründen der besseren Lesbarkeit nicht immer umsetzbar und in so einem Fall (z.B. Zahlungsdienstleister) wird das generische Maskulinum verwendet.

Der Schutz Ihrer personenbezogenen Daten ist uns wichtig. Die Financière des Paiements Électroniques SAS **NIEDERLASSUNG DEUTSCHLAND („Nickel“ oder „Wir“)**, Atrium Tower, Eichhornstraße 3, 10785 Berlin ist verantwortlich für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten im Zusammenhang mit deren Tätigkeiten.

Nickel ist Teil der BNP Paribas Gruppe. Der Zweck dieser Datenschutzhinweise ist es, Ihnen darzulegen, wie und in welchem Umfang wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten und wie Sie Ihre damit verbundenen Rechte ausüben können. Personenbezogene Daten sind sämtliche Informationen, anhand derer Sie als Person unmittelbar oder mittelbar identifiziert werden können.

Diese Datenschutzhinweise gilt für alle Produkte und Dienstleistungen von Nickel, wobei zusätzliche Informationen Ihnen zur Verfügung gestellt werden, sofern es erforderlich sein sollte, wenn Sie ein bestimmtes Produkt oder eine weitere Dienstleistung erwerben sollten.

Diese Erklärung gibt Ihnen Antworten zu folgenden Fragen:

INHALTSVERZEICHNIS

Sind Sie von dieser Erklärung betroffen?	3
Wie können Sie unsere Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten kontrollieren?	3
Recht auf Auskunft	3
Recht zur Berichtigung Ihrer personenbezogenen Daten	4
Recht auf Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten auf der Grundlage berechtigter Interessen	4
Recht auf Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Zwecken der Direktwerbung	4
Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten	4
Recht gegen eine automatisierte Entscheidung	4
Recht auf Widerruf Ihrer Einwilligung	5
Recht auf die Übertragbarkeit eines Teils Ihrer personenbezogenen Daten	
Recht einer Beschwerde bei für den Datenschutz zuständigen Behörde	5

Weshalb und auf welcher rechtlichen Grundlage verwenden wir Ihre personenbezogenen Daten?	5
Ihre personenbezogenen Daten werden verarbeitet, um unseren zahlreichen regulatorischen Verpflichtungen nachzukommen	5
Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten zu Zwecken der Geldwäschebekämpfung und der Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung	6
Ihre personenbezogenen Daten werden verarbeitet, um Verträge zu erfüllen, deren Vertragspartei Sie sind	6
Ihre personenbezogenen Daten werden zur Erfüllung unseres berechtigten Interesses oder des berechtigten Interesses eines Dritten verarbeitet	
Personenbezogene Daten, die auf Basis Ihrer Einwilligung verarbeitet werden	8
Welche Arten von personenbezogenen Daten erheben wir?	8
Von wem erheben wir personenbezogene Daten?	10
An wen geben wir Ihre personenbezogenen Daten weiter und warum	10
An Unternehmen der BNP Paribas-Gruppe	11
Empfänger und Datenverarbeiter außerhalb der BNP Paribas-Gruppe Internationale Übermittlung personenbezogener Daten	11
Wie lange bewahren wir Ihre personenbezogenen Daten auf?	12
Wie Sie die Entwicklung dieser Datenschutzinformation verfolgen können	12
Wie können Sie uns kontaktieren?	12
Anlage 1 – Verarbeitung personenbezogener Daten zur Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung	13
Anlage 2 – Aufbewahrungsfristen Ihrer personenbezogenen Daten	15

1. Sind Sie von dieser Datenschutzinformation betroffen?

Diese Datenschutzinformation gilt für Sie, wenn Sie:

- mit uns in einer Kundenbeziehung oder einer sonstigen vertraglichen Beziehung zu uns stehen (z.B. als gesetzlicher Vertreter). Unsere Kunden teilen uns gelegentlich Informationen über ihre Familie mit, wenn dies notwendig ist, um ihnen ein Produkt oder eine Dienstleistung anzubieten oder sie besser kennenzulernen;
- an unseren Produkten oder Dienstleistungen interessiert sind, wenn Sie uns Ihre personenbezogenen Daten zur Verfügung stellen (über eine Agentur, auf unseren Websites und digitalen Anwendungen, bei Veranstaltungen oder Sponsoring-Aktionen), damit wir Sie kontaktieren können.

Wenn Sie uns personenbezogene Daten von Dritten zur Verfügung stellen, stellen Sie bitte sicher, dass Sie diese über die Weitergabe der personenbezogenen Daten informieren und diese Datenschutzinformation zur Kenntnis nehmen.

2. Wie können Sie unsere Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten kontrollieren?

Sie haben die nachfolgend beschriebenen Rechte, die es Ihnen ermöglichen, eine Kontrolle über Ihre personenbezogenen Daten und die Art und Weise, wie wir sie verarbeiten, ausüben zu können.

Wenn Sie von den unten beschriebenen Rechte Gebrauch machen wollen, richten Sie bitte Ihre Anfrage an datenschutz@nickel.eu oder Financiere des Paiements Electroniques SAS Niederlassung Deutschland, zu Händen des Datenschutzbeauftragten, Atrium Tower, Eichhornstraße 3, 10785 Berlin.

Wenn Sie Fragen zur Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten im Rahmen dieser Datenschutzinformation haben, wenden Sie sich bitte an unseren Datenschutzbeauftragten unter folgender Adresse: datenschutz@nickel.eu oder schriftlich an: Financiere des Paiements Electroniques SAS Niederlassung Deutschland, zu Händen des Datenschutzbeauftragten, Atrium Tower, Eichhornstraße 3, 10785 Berlin.

Nach den geltenden Vorschriften haben Sie als Betroffener unserer Datenverarbeitung die folgenden Rechte:

2.1. Recht auf Auskunft

Sie können einige Daten direkt über Ihren Kundenbereich (Digitaler Kundenbereich oder Nickel Mobile App) abrufen.

Wenn Sie Auskunft zu Ihren personenbezogenen Daten haben möchten, werden wir Ihnen auf Ihre Anfrage hin eine Kopie der von Ihnen angeforderten personenbezogenen Daten sowie Informationen über deren Verarbeitung zur Verfügung stellen.

Ihr Recht auf Auskunft kann aufgrund gesetzlicher Vorschriften eingeschränkt sein. Dies ist beispielsweise der Fall beim Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten (Geldwäschegesetz), welches uns teilweise untersagt, Ihnen Auskunft zu Ihren zu diesem Zweck verarbeiteten personenbezogenen Daten zu gewähren.

2.2. Recht zur Berichtigung Ihrer personenbezogenen Daten

Wenn Sie feststellen, dass Ihre personenbezogenen Daten unrichtig oder unvollständig sind, können Sie verlangen, dass diese Daten entsprechend berichtigt oder vervollständigt werden. In einigen Fällen kann die Vorlage von Nachweisen erforderlich sein.

2.3. Recht zur Löschung Ihrer personenbezogenen Daten

Sie können die Löschung Ihrer personenbezogenen Daten verlangen, soweit dies gesetzlich zulässig ist.

2.4. Recht auf Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten auf der Grundlage berechtigter Interessen

Wenn Sie mit einer auf einem berechtigten Interesse beruhenden Verarbeitung nicht einverstanden sind, können Sie aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, Widerspruch einlegen, indem Sie uns über die betreffende Verarbeitung und die Gründe für den Widerspruch informieren. Wir werden die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten einstellen, es sei denn, es liegen zwingende Gründe vor oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

2.5. Recht auf Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu Zwecken der Direktwerbung

Sie haben das Recht, der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten für Zwecke der Direktwerbung, einschließlich des Profilings, jederzeit zu widersprechen, sofern diese Verarbeitung mit einer solchen Direktwerbung zusammenhängt.

2.6. Recht auf Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten

Wenn Sie die Richtigkeit der von uns verwendeten personenbezogenen Daten bestreiten oder der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten widersprechen, werden wir Ihren Antrag prüfen. Sie können verlangen, dass wir die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten einschränken, während wir Ihren Antrag prüfen.

2.7. Recht gegen eine automatisierte Entscheidung

Sie haben grundsätzlich das Recht, nicht einer Entscheidung unterworfen zu werden, die ausschließlich auf einer automatisierten Verarbeitung auf der Grundlage von Profiling oder anderen Verfahren beruht und die Ihnen gegenüber rechtliche Wirkung entfaltet oder Sie in ähnlicher Weise erheblich beeinträchtigt. Wir können jedoch eine solche Entscheidung automatisieren, wenn sie für den Abschluss oder die Erfüllung eines Vertrags mit uns erforderlich ist, aufgrund einer Rechtsvorschrift zulässig ist, oder wenn Sie Ihre Einwilligung gegeben haben.

In jedem Fall haben Sie das Recht, die Entscheidung anzufechten, Ihren Standpunkt darzulegen und die Einschaltung einer zuständigen Person zur Überprüfung der Entscheidung zu verlangen.

2.8. Recht auf Widerruf Ihrer Einwilligung

Wenn Sie in die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten eingewilligt haben, können Sie diese Einwilligung jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen.

2.9. Recht auf die Übertragbarkeit eines Teils Ihrer personenbezogenen Daten

Sie können eine Kopie der personenbezogenen Daten, die Sie uns zur Verfügung gestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format anfordern. Sofern dies technisch machbar ist, können Sie verlangen, dass wir diese Kopie an einen Dritten übermitteln.

2.10. Recht einer Beschwerde bei einer für den Datenschutz zuständigen Behörde

Zusätzlich zur Ausübung der oben genannten Rechte können Sie eine Beschwerde bei jeder für den Datenschutz zuständigen Aufsichtsbehörde einreichen. Die Anschrift der für uns zuständigen Aufsichtsbehörde lautet: Berliner Beauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit (BInBDI): Alt-Moabit 59-61, 10555 Berlin, mailbox@datenschutz-berlin.de.

3. Weshalb und auf welcher rechtlichen Grundlage verwenden wir Ihre personenbezogenen Daten?

3.1. Ihre personenbezogenen Daten werden verarbeitet, um unseren zahlreichen regulatorischen Verpflichtungen nachzukommen

Ihre personenbezogenen Daten werden verarbeitet, wenn dies erforderlich ist, damit wir die für uns geltenden Vorschriften einhalten können.

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten, um

- Geschäfte und Transaktionen zu überwachen, damit wir diejenigen identifizieren können, die von der normalen Routine/ den normalen Mustern abweichen (z.B. wenn Sie eine große Geldsumme in einem anderen Land als dem Ihres Wohnsitzes abheben);
- Risiken zu verwalten und zu melden (Finanz-, Kredit-, Rechts-, Compliance- oder Reputationsrisiken usw.);
- bei der Bekämpfung von Steuerbetrug mitzuwirken und die steuerlichen Kontroll- und Meldepflichten zu erfüllen;
- Transaktionen zu Buchhaltungszwecken aufzuzeichnen;
- Risiken im Zusammenhang mit der sozialen Verantwortung von Unternehmen und der nachhaltigen Entwicklung vorzubeugen, aufzudecken und zu melden;
- verschiedene Geschäfte, Transaktionen oder Anweisungen auszutauschen und zu melden oder auf eine offizielle Anfrage von ordnungsgemäß autorisierten lokalen oder ausländischen Finanz-, Steuer-, Verwaltungs-, Straf- oder Justizbehörden, Schiedsrichtern oder Mediatoren, Strafverfolgungsbehörden, staatlichen Behörden oder öffentlichen Einrichtungen zu antworten.

3.2. Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten zu Zwecken der Geldwäschebekämpfung und der Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung

Als Teil einer Bankengruppe müssen wir über ein robustes System zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung in jeder unserer zentral verwalteten Einheiten sowie über ein System zur Anwendung lokaler, europäischer und internationaler Sanktionen verfügen. In diesem Zusammenhang sind wir gemeinsam mit BNP Paribas SA, der Muttergesellschaft der

BNP Paribas Gruppe, zu der Nickel gehört, für die Verarbeitung verantwortlich (der Begriff "wir" in diesem Abschnitt schließt auch BNP Paribas SA ein).

Die Verarbeitungstätigkeiten, die zur Erfüllung dieser rechtlichen Verpflichtungen durchgeführt werden, sind in Anlage 1 aufgeführt.

3.3. Ihre personenbezogenen Daten werden verarbeitet, um Verträge zu erfüllen, deren Vertragspartei Sie sind, oder um auf Ihren Wunsch hin vorvertragliche Maßnahmen durchzuführen

Ihre personenbezogenen Daten werden verarbeitet, wenn es für den Abschluss oder die Erfüllung eines Vertrages erforderlich sind, um:

- die von Nickel vertriebenen Produkte und Dienstleistungen zu erwerben zur Begründung, Abwicklung, Verwaltung und Durchführung des Vertrags;
- die von Nickel vertriebenen Produkte und Dienstleistungen gemäß den Allgemeinen Geschäftsbedingungen und Preis- und Leistungsverzeichnis zur Verfügung zu stellen, insbesondere um Ihnen die Zahlung und die Entgegennahme von Zahlungen zu ermöglichen;
- Ihre Anfragen beantworten und Sie bei Ihren Geschäften zu unterstützen;
- die Abwicklung Ihres Nachlasses sicherzustellen.

3.4. Ihrer personenbezogenen Daten werden zur Erfüllung unseres berechtigten Interesses oder des berechtigten Interesses eines Dritten verarbeitet

Wenn wir eine Verarbeitungstätigkeit auf ein berechtigtes Interesse stützen, werden wir dieses Interesse gegen Ihre Interessen oder Grundrechte und -freiheiten abwägen, um einen gerechten Ausgleich zwischen ihnen zu gewährleisten. Wenn Sie weitere Informationen über das berechtigte Interesse an einer Verarbeitung wünschen, kontaktieren Sie uns bitte unter den in dieser Datenschutzerklärung.

3.4.1 Im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit als Finanzdienstleister verwenden wir Ihre personenbezogenen Daten, um:

- Wir verwalten die Risiken, denen wir ausgesetzt sind:
 - Wir bewahren Nachweise über Vorgänge und Transaktionen auf, auch in elektronischer Form;
 - Wir überwachen Ihre Transaktionen, um Betrug aufzudecken und Betrugsfälle zu bearbeiten;
 - Wir ziehen Forderungen ein;
 - Wir bearbeiten Rechtsansprüchen und übernehmen die Rechtsverteidigung im Falle von Rechtsstreitigkeiten;
- Verbesserung der Cybersicherheit, Verwaltung unserer Plattformen und Websites und Gewährleistung der Betriebssicherheit;

- die Automatisierung und Effizienz unserer Betriebsabläufe und unserer Kundendienste zu verbessern (z. B. durch Auswertung Ihrer Anfragen und Verbesserung Ihrer Zufriedenheit auf der Grundlage von Daten, die während unserer Interaktionen mit Ihnen per E-Mail oder Chats gesammelt werden);
- bei der Verwaltung Ihres Budgets unterstützen, indem wir den Zahlungsempfänger namentlich in Ihrer Transaktion aufführen;
- Entwicklung von statistischen Studien und Entwicklung von Modellen für:
 - zu kommerziellen Zwecken: um die Produkte und Dienstleistungen zu ermitteln, die Ihren Bedürfnissen am besten entsprechen, um neue Angebote zu erstellen oder neue Trends bei unseren Kunden zu erkennen, um unsere Geschäftspolitik unter Berücksichtigung der Präferenzen unserer Kunden zu entwickeln;
 - zu Sicherheitszwecken: um potenziellen Zwischenfälle zu verhindern und das Sicherheitsmanagement zu verbessern;
 - Compliance (z. B. Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung) und Risikomanagement;
 - zu Zwecken der Betrugsbekämpfung;
- Organisation von Gewinnspielen, Werbeaktionen, Durchführung von Meinungsumfragen und Umfragen zur Kundenzufriedenheit.

Sofern Sie der Verarbeitung nicht widersprechen, führen wir die Personalisierung auf der Grundlage dieses Standardprofils durch. Wenn Sie zustimmen, können wir darüber hinaus Ihre Bedürfnisse besser erfüllen, indem wir eine maßgeschneiderte Personalisierung vornehmen, die nachstehend beschrieben wird.

3.5. Personenbezogene Daten, die auf Basis Ihrer Einwilligung verarbeitet werden

Für einige Verarbeitungen personenbezogener Daten werden wir Sie gezielt informieren und um Ihre Einwilligung bitten. Wir erinnern Sie daran, dass Sie Ihre Zustimmung jederzeit widerrufen können.

Insbesondere bitten wir Sie um Ihre Einwilligung für:

- Individuelle Anpassung unserer Angebote und Produkte oder Dienstleistungen auf der Grundlage eines komplexen Profilings, um Ihre Bedürfnisse und Ihr Verhalten vorherzusagen;
- Elektronische Angebote für Produkten und Dienstleistungen, die nicht denen ähneln, die Sie erworben oder beauftragt haben, oder für Produkten und Dienstleistungen unserer vertrauenswürdigen Partner;
- die Verwendung Ihrer elektronischen Nutzungsdaten (z.B. über Cookies) für kommerzielle Zwecke oder zur Verbesserung der Kenntnis Ihres Profils.

Gegebenenfalls werden Sie um eine weitere Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten gebeten.

- Wir analysieren Ihre personenbezogenen Daten, um ein Standardprofil zur besseren Personalisierung unserer Produkte und Angebote zu erstellen. Um Ihre Erfahrung und Zufriedenheit zu verbessern, müssen wir feststellen, zu welcher Kundengruppe Sie gehören. Zu diesem Zweck erstellen wir ein Standardprofil aus relevanten Daten, die wir aus den folgenden Informationen auswählen:
 - dem, was Sie uns während unserer Interaktionen mit Ihnen oder bei der Anmeldung zu einem Produkt oder einer Dienstleistung direkt mitgeteilt haben;
 - aus Ihrer Nutzung unserer Produkte oder Dienstleistungen, z. B. im Zusammenhang mit Ihren Konten, einschließlich des Kontostands, regelmäßiger oder atypischer Bewegungen, der Nutzung Ihrer Karte im Ausland sowie der automatischen Kategorisierung Ihrer Transaktionsdaten (z. B. die Verteilung Ihrer Ausgaben und Ihrer Einnahmen nach Kategorien, wie sie in Ihrem Kundenbereich sichtbar ist);
 - aus Ihrer Nutzung unserer verschiedenen Kommunikationskanäle: Websites und Anwendungen (z.B. ob Sie digital versiert sind);

4. Welche Arten von personenbezogenen Daten erheben wir?

Direkte Erhebung

Wir erheben und verwenden Ihre personenbezogenen Daten, d.h. alle Informationen, die Sie identifizieren oder eine Identifizierung ermöglichen.

Abhängig unter anderem von der Art des Produkts oder der Dienstleistung, die wir Ihnen anbieten, und der Interaktion, die wir mit Ihnen haben, erheben wir verschiedene Arten von personenbezogenen Daten über Sie, darunter:

- Identifizierungsdaten: z. B. vollständiger Name, Geschlecht, Geburtsort und -datum, Staatsangehörigkeit, Personalausweisnummer, Reisepassnummer, Foto, Unterschrift;
- Kontaktdaten: (private) Postanschrift, E-Mail-Adresse, Telefon-/Mobilnummer;
- Angaben zu Ihrer familiären Situation: z. B. Familienstand, Anzahl der Kinder und Alter,
- Finanzielle und steuerliche Informationen: z. B. Gehalt, sonstige Einkünfte, Wert des Vermögens, Steueridentifikationsnummer, Steuerstatus, Wohnsitzland;
- Lebensstil: Hobbys und Interessen, Reisen;
- Informationen zu Ausbildung und Beschäftigung: z. B. Ausbildungsniveau, Beschäftigung, Name des Arbeitgebers und Gehalt;
 - Bank- und Finanzdaten im Zusammenhang mit den Produkten und Dienstleistungen, über die Sie verfügen: z. B. Bankkontodaten, Zahlungskartenummer,

Geldüberweisungen, Wohnsitz, Daten zum Begünstigten oder Auftraggeber, Zahlungsvorfälle;

- Transaktionsdaten: z. B. Kontobewegungen und -salden, Transaktionen einschließlich der Daten des Begünstigten wie vollständiger Name, Adresse und Kontaktdaten sowie Angaben zu Bankgeschäften, Betrag, Datum, Uhrzeit und Art der Transaktion (Kreditkarte, Überweisung, Lastschrift);
- Daten, die sich auf Ihre Gewohnheiten und Präferenzen in Bezug auf die Nutzung unserer Produkte und Dienstleistungen beziehen;

- Daten aus unseren mit Ihnen erfolgten Interaktionen, unseren Kunden- und Handelsdiensten, unserer Website, unserer mobilen Anwendung, unseren offiziellen Seiten in sozialen Netzwerken erhoben werden: zum Beispiel Ihre Kommentare, Vorschläge, Bedürfnisse, die während unseres Online-Austauschs mit Ihnen bei der telefonischen Kommunikation (Gesprächsnotiz oder Gesprächsaufzeichnung), der Kommunikation per -Mail, beim Austausch auf unseren Seiten in sozialen Medien und bei Ihren eventuellen Beschwerden gesammelt werden. Ihre Verbindungs- und Trackingdaten wie Cookies und Tracer für nicht werbliche oder analytische Zwecke auf unseren Websites, unseren Online-Diensten, unseren Anwendungen, unseren Seiten in sozialen Medien;

- Geolokalisierungsdaten: z. B. zur Anzeige des Standorts von Abhebungen oder Zahlungen aus Sicherheitsgründen oder zur Identifizierung des Standorts der nächstgelegenen Nickel-Verkaufsstelle oder des nächstgelegenen Dienstleisters für Sie;

- Daten über Ihre Geräte (Mobiltelefon, Computer, Tablet usw.): IP-Adresse, Geolokalisierung, technische Spezifikationen und eindeutig identifizierende Daten;

- Personalisierte Anmeldedaten oder Sicherheitsmerkmale, die verwendet werden, damit Sie sich mit Ihrem persönlichen Kundenbereich auf der Nickel-Website und der mobilen App verbinden können.

In besonderen Fällen können wir sensible Daten wie z.B. Gesundheitsdaten, biometrische Daten oder Daten im Zusammenhang mit Straftaten erheben, sofern die Vorschriften unter den Datenschutzbestimmungen eingehalten werden.

Indirekte Erhebung

Wir können auch indirekt Informationen über Sie erheben, auch wenn Sie kein Nickel-Kunde sind, einschließlich:

- Identifikations-, Kontakt- und digitale Aktivitätsdaten von Interessenten für Marketingzwecken für unsere Partner-Angebote auf unserer Internet Plattform;

- Identifikations- und Kontaktdaten von gesetzlichen Vertretern, Familienmitgliedern, Erben, Schuldnern (z.B. im Falle einer Insolvenz), Unternehmensleitern wozu wir gesetzlich verpflichtet sind.

5. Von wem erheben wir personenbezogene Daten?

Wir erheben personenbezogene Daten direkt von Ihnen; wir können jedoch auch personenbezogene Daten aus anderen Quellen sammeln.

Gegebenenfalls erheben wir Daten aus öffentlichen Quellen:

- Veröffentlichungen/Datenbanken, die von offiziellen Behörden oder Dritten zur Verfügung gestellt werden (z. B. den Bundesanzeiger, das Handelsregister, die Datenbanken der Aufsichtsbehörden des Finanzsektors);

Websites/Auftritte in sozialen Medien von juristischen Personen oder Geschäftskunden, die Informationen enthalten, die Sie offengelegt haben (z. B. Ihre eigene Website oder Ihr Auftritt in sozialen Medien);

- öffentliche Informationen, wie z.B. Informationen aus der Presse.

Wir erheben auch personenbezogene Daten von Dritten:

- von anderen Unternehmen der BNP Paribas Gruppe;
- von unseren Kunden (Unternehmen oder Einzelpersonen);
- von unseren Geschäftspartnern;
- von Zahlungsauslösedienstleistern und Kontoaggregatoren (Kontoinformationsdienstleister);

6. An wen geben wir Ihre personenbezogenen Daten weiter und warum?

6.1. An Unternehmen der BNP Paribas-Gruppe

Als Mitglied der BNP Paribas Gruppe arbeiten wir weltweit eng mit den anderen Unternehmen der Gruppe zusammen. Ihre personenbezogenen Daten können daher zwischen den Unternehmen der BNP Paribas Gruppe ausgetauscht werden, wenn dies erforderlich ist, um:

- unseren verschiedenen vorstehend beschriebenen rechtlichen und regulatorischen Verpflichtungen zu erfüllen;
- unsere berechtigten Interessen zu erfüllen, die darin bestehen, Betrugsfälle zu verhindern und aufzudecken;
- Ihnen Zugang zu allen Produkten und Dienstleistungen der BNP Paribas Gruppe zu bieten, die Ihren Bedürfnissen am besten entsprechen;

6.2. Empfänger und Datenverarbeiter außerhalb der BNP Paribas-Gruppe

Um einige der in dieser Datenschutzzinformation beschriebenen Zwecke zu erfüllen, können wir Ihre personenbezogenen Daten erforderlichenfalls weitergeben an:

- Auftragsverarbeitern, die in unserem Auftrag Dienstleistungen erbringen (z. B. IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Inkasso, Beratung und Vertrieb und Marketing).
- Bank- und Geschäftspartnern, unabhängigen Agenten, Vermittlern oder Maklern, Finanzinstituten, Gegenparteien, Banken, Korrespondenzbanken, Versicherungsgesellschaften, Betreibern von Zahlungssystemen, Zahlungskartenvermittlern oder Finanzgarantieeinrichtungen;
- lokale oder ausländische Finanz-, Steuer-, Verwaltungs-, Straf- oder Justizbehörden, Schlichter oder Mediatoren, öffentliche Behörden oder Institutionen (z.B. die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutsche Bundesbank), denen wir oder ein Mitglied der BNP Paribas Gruppe Auskunft erteilen müssen auf Grund von:
 - gemäß deren von Rechts wegen befugter Anfrage;
 - zur Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, z.B im Rahmen einer Klage oder einem anderweitigen Verfahren;
 - zur Einhaltung von Anordnungen oder Empfehlungen einer zuständigen Behörde, die für uns oder ein Mitglied der BNP Paribas-Gruppe gelten;
- Dienstleister für Zahlungen Dritter (Informationen über Ihre Bankkonten) zum Zwecke der Bereitstellung eines Zahlungsauslösedienstes oder eines Kontoinformationsdienstes, wenn Sie in die Übermittlung Ihrer personenbezogenen Daten an diesen Dritten zugestimmt haben;e
- bestimmte regulierte Berufsgruppen wie Rechtsanwälte, Notare oder Wirtschaftsprüfer, wenn dies unter bestimmten Umständen erforderlich ist (Rechtsstreitigkeiten, Rechnungsprüfung usw.) , sowie an unsere Versicherer oder an einen tatsächlichen oder geplanten Käufer der Unternehmen oder Geschäftsbereichen der BNP Paribas Gruppe.

7. Internationale Übermittlung personenbezogener Daten

Bei internationalen Datentransfers aus dem Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) in ein Land außerhalb des EWR kann die Übermittlung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgen. Hat die Europäische Kommission anerkannt, dass ein Drittland ein angemessenes Datenschutzniveau bietet, können Ihre personenbezogenen Daten auf dieser Grundlage übermittelt werden.

Bei Übermittlung in Länder außerhalb des EWR, in denen das Schutzniveau von der Europäischen Kommission nicht als angemessen anerkannt wurde, stützen wir uns entweder auf eine für die jeweilige Situation geltende Ausnahmeregelung (z. B. wenn die Übermittlung zur Erfüllung eines Vertrags mit Ihnen erforderlich ist, wie bei einer internationalen Zahlung) oder wir werden eine der folgenden Maßnahmen anwenden um den Schutz Ihrer personenbezogenen Daten zu gewährleisten:

- Standardvertragsklauseln, die von der Europäischen Kommission erlassen wurden;
- Verbindliche interne Datenschutzvorschriften.

Um eine Kopie dieser geeigneten Maßnahme oder Informationen davon zu erhalten oder zu erfahren, wo diese erhältlich sind, können Sie eine schriftliche Anfrage an die in Abschnitt 10 angegebene Adresse richten.

8. Wie lange bewahren wir Ihre personenbezogenen Daten auf?

Informationen über die Aufbewahrungsfristen für Ihre Daten finden Sie in Anlage 2.

9. Wie Sie die Entwicklung dieser Datenschutzinformation verfolgen können

In einer Welt, in der sich die Technologien ständig weiterentwickeln, überprüfen wir diese Datenschutzinformation regelmäßig und aktualisieren sie bei Bedarf.

Sie finden diese Datenschutzinformation direkt auf unserer Website (<https://nickel.eu/de>) in der Rubrik "Rechtliche Dokumente".

Wir werden Sie über unsere Website oder über unsere üblichen Kommunikationskanäle über alle wesentlichen Änderungen informieren.

10. Wie können Sie uns kontaktieren?

Wenn Sie ein Kunde von Nickel sind, können Sie Ihre Betroffenenrechte auf Zugang, Berichtigung und Widerruf in Ihrem Kundenbereich selbständig ausüben. Sie können Ihre Betroffenenrechte auf Löschung, Datenübertragbarkeit und Nutzungsbeschränkung ebenfalls ausüben, indem Sie uns, sofern möglich, eine E-Mail an datenschutz@nickel.eu schicken oder schriftlich an: Financiere des Paiements Electroniques SAS Niederlassung Deutschland, zu Händen des Datenschutzbeauftragten, Atrium Tower, Eichhornstraße 3, 10785 Berlin.

Anlage 1 - Verarbeitung personenbezogener Daten zur Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung

Wir sind Teil einer Bankengruppe, die dazu verpflichtet ist, für alle Einheiten ein zentral gesteuertes, robustes System zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, ein Programm zur Bekämpfung von Korruption sowie einen Mechanismus zur Einhaltung internationaler Sanktionen (d.h., alle Wirtschafts- oder Handelssanktionen, einschließlich damit verbundener Gesetze, Verordnungen, restriktiver Maßnahmen, Embargos und Maßnahmen zum Einfrieren von Vermögenswerten, die von Deutschland, Frankreich, der Europäischen Union, dem Office of Foreign Assets Control des US-Finanzministeriums und jeder zuständigen Behörde in den Gebieten, in denen die BNP Paribas Gruppe niedergelassen ist, erlassen, verwaltet, verhängt oder durchgesetzt werden) einzuführen und aufrecht zu erhalten.

Zur Einhaltung der damit einhergehenden Anforderungen, zur Beachtung internationalen Sanktionen und um unseren diesbezüglichen rechtlichen Verpflichtungen nachzukommen, führen wir die nachstehend aufgeführten Schritte durch:

- Ein KYC-Programm (Know Your Customer), das in angemessener Weise darauf ausgelegt ist, die Identität unserer Kunden zu ermitteln, zu überprüfen und zu aktualisieren, gegebenenfalls auch die Identität ihrer jeweiligen wirtschaftlichen Eigentümer und Bevollmächtigten;
- Verstärkte Sorgfaltspflichten (Due Diligence) für Hochrisikokunden, sowie politisch exponierte Personen oder auch "PEPs" (PEPs sind Personen, die aufgrund ihrer Funktion oder Position (politisch, juristisch oder administrativ) diesen Risiken stärker ausgesetzt sind) und für Situationen mit erhöhtem Risiko;
- Schriftliche Richtlinien, Verfahren und Kontrollen, die in angemessener Weise sicherstellen sollen, dass die Bank keine Beziehungen zu Bank-Mantelgesellschaften (shell banks) eingeht oder unterhält;
- Eine auf der internen Bewertung der Risiken und der wirtschaftlichen Lage basierende Politik, unabhängig von der Währung keine Aktivitäten oder Geschäfte auszuführen oder anderweitig zu tätigen:
 - o für, im Namen oder zugunsten von natürlichen oder juristischen Personen oder Organisationen, die Sanktionen Deutschlands, Frankreichs, der Europäischen Union, der Vereinigten Staaten von Amerika, der Vereinten Nationen oder, in bestimmten Fällen, anderen lokalen Sanktionen in Gebieten, in denen die Gruppe tätig ist, unterliegen;
 - o die direkt oder indirekt mit Sanktionen belegte Gebiete betreffen, einschließlich Krim/Sevastopol, Kuba, Iran, Nordkorea oder Syrien;
 - o mit Finanzinstituten oder Gebieten, die mit terroristischen Organisationen in Verbindung stehen oder von diesen kontrolliert werden könnten, die von den

zuständigen Behörden in Deutschland, Frankreich, der Europäischen Union, den USA oder den Vereinten Nationen als solche anerkannt sind.

- Screening der Kundendatenbank und Transaktionsfilterung, die in angemessener Weise darauf angelegt sind, die Einhaltung der geltenden Gesetze zu gewährleisten;
- Systeme und Verfahren zur Aufdeckung und Meldung verdächtiger Aktivitäten an die zuständigen Aufsichtsbehörden;
- Ein Compliance-Programm, das in angemessener Weise darauf ausgelegt ist, Bestechung und Bestechlichkeit in Übereinstimmung mit den deutschen Gesetzen, dem "Sapin II"-Gesetz, dem US-amerikanischen FCPA und dem UK Bribery Act zu verhindern und aufzudecken.

In diesem Zusammenhang müssen wir zugreifen auf:

- o Dienste externer Anbieter, die aktuelle Listen von PEPs führen, wie Dow Jones Factiva (bereitgestellt von Dow Jones & Company, Inc.) und dem Dienst World-Check (bereitgestellt von REFINITIV, REFINITIV US LLC und London Bank of Exchanges);
- o öffentlich verfügbare Presseinformationen über Sachverhalte im Zusammenhang mit Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung oder Korruption;
- o Kenntnis einer risikoreichen Verhaltensweise oder einer risikoreichen Situation (Verdachtsmeldung oder Gleichwertiges vorhanden), die auf Ebene der BNP Paribas Gruppe festgestellt werden können.

Wir führen diese Überprüfungen sowohl bei Eingehung einer Geschäftsbeziehung mit uns, aber auch während der gesamten Dauer der Geschäftsbeziehung durch, die wir mit Ihnen haben, sowohl bei Ihnen selbst als auch auf die von Ihnen durchgeführten Transaktionen. Auch nach Beendigung der Geschäftsbeziehung und wenn für Sie eine Warnmeldung vorliegt, werden diese Informationen gespeichert, um Sie zu identifizieren und unsere Kontrollen für den Fall anzupassen, dass Sie eine neue Geschäftsbeziehung mit einer Einheit der BNP Paribas Gruppe eingehen oder eine Transaktion vorgenommen wird, an der Sie beteiligt sind.

Zur Einhaltung unserer gesetzlichen Pflichten tauschen wir die zwecks Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, Korruptionsbekämpfung oder Anwendung internationaler Sanktionen erfassten Informationen zwischen den Einheiten der BNP Paribas-Gruppe aus. Wenn Ihre Daten mit Ländern außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums übermittelt werden, in denen kein angemessenes Schutzniveau besteht, gelten die Übermittlung die Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission. Werden zusätzliche Daten erhoben und ausgetauscht, um die Vorschriften von Nicht-EU-Ländern einzuhalten, so ist diese Verarbeitung durch die BNP Paribas-Gruppe für die Einhaltung der gesetzlichen Verpflichtungen und zur Vermeidung lokaler Sanktionen erforderlich und begründet daher ein berechtigtes Interesse.

Anlage 2 – Aufbewahrungsfristen Ihrer personenbezogenen Daten

Wir speichern Ihre personenbezogenen Daten so lange, wie es für die Einhaltung geltender Gesetze und Vorschriften erforderlich ist, oder so lange, wie es für unsere betrieblichen Erfordernisse wie Buchhaltung, effektives Kundenbeziehungsmanagement sowie zur Durchsetzung gesetzlicher Rechte oder zur Beantwortung von Anfragen von Aufsichtsbehörden notwendig ist. So werden die meisten Kundendaten für die Dauer des Vertragsverhältnisses und für weitere 10 Jahre nach der Beendigung aufbewahrt. Die Daten von Interessenten werden 3 Jahre lang gespeichert.