

## Erklärung zur Bearbeitung von Personendaten

### Datenschutzerklärung

Mit der Datenschutzerklärung informiert die BZ Bank Aktiengesellschaft ("BZ Bank") über ihren Umgang mit Personendaten nach dem Schweizer Datenschutzgesetz (DSG).

#### 1. Grundlagen und Identität sowie Kontaktdaten des Verantwortlichen

Verantwortlich für die nachfolgend beschriebene Bearbeitung der Personendaten ist die BZ Bank.

Bei Fragen zum Datenschutz können Sie sich an folgende Kontaktadressen wenden:

BZ Bank Aktiengesellschaft

Eggirain 15

CH-8832 Wilen

[info@bzbank.ch](mailto:info@bzbank.ch)

Telefon+41 44 786 61 11

Telefax+41 44 786 61 15

Die BZ Bank bearbeitet Personendaten rechtmässig und respektiert das Recht jeder Person auf Schutz ihrer Privatsphäre und auf Schutz vor Missbrauch ihrer persönlichen Daten gemäss der anwendbaren Rechtsordnung.

Rechtliche Grundlagen der Datenschutzerklärung sind Artikel 13 Bundesverfassung (Schutz der Privatsphäre) und die schweizerische Datenschutzgesetzgebung. Ziffer 27 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen enthält ergänzende allgemeine Bestimmungen zum Datenschutz, Bankgeheimnis und anderen Geheimhaltungsvorschriften.

Die Datenschutzerklärung informiert Kunden und Dritte (z.B. Dienstleistungserbringer), deren Personendaten die BZ Bank bearbeitet, konkret und transparent darüber, welche Personendaten die BZ Bank bearbeitet, warum und auf welcher Rechtsgrundlage die BZ Bank Personendaten bearbeitet, wie die BZ Bank die Korrektheit der bearbeiteten Personendaten sicherstellt und wann die Personendaten vernichtet werden. Schliesslich enthält die Datenschutzerklärung Informationen zur für den Datenschutz verantwortlichen Stelle und Kontaktdetails.

#### 2. Definitionen

Personendaten sind alle Angaben, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare Person beziehen. Betroffene Personen sind Personen, über die Daten bearbeitet werden. Das Bearbeiten von Personendaten beinhaltet jeden Umgang mit Personendaten, unabhängig von den angewandten Mitteln und Verfahren, insbesondere das Beschaffen, Speichern, Aufbewahren, Verwenden, Verändern, Bekanntgeben, Archivieren, Löschen oder Vernichten von Personendaten.

### 3. Bearbeitete Personendaten

#### 3.1 Personendaten von Kunden (inklusive Bevollmächtigte, Vertreter, wirtschaftlich Berechtigte, Kontrollinhaber etc.)

Art und Umfang der von der BZ Bank bearbeiteten Personendaten hängen von der Kategorisierung des Kunden (z.B. Privatkunde, professioneller Kunde, institutioneller Kunde), der Art der Dienstleistung (z.B. Anlageberatung, Vermögensverwaltung, Ausführung und Vermittlung von Kundenaufträgen), der Art der Produkte (z.B. in- oder ausländische Wertpapiere, Fondsprodukte) und des Wohnorts (z.B. Schweiz, Mitgliedsstaat der Europäischen Union, Vereinigte Staaten von Amerika) bzw. der Nationalität und des Steuerdomizils (z.B. Inhaber eines Schweizerpasses, eines ausländischen Passes) des Kunden ab. Insbesondere werden folgende Personendaten bearbeitet:

- **Stamm- und Bestandesdaten des Kunden:** z.B. Name, Vorname, Geburtsdatum, Wohn- bzw. Korrespondenz- und E-Mail-Adresse, Telefonnummer, Dokumente zur Feststellung des Vertragspartners, wirtschaftlich Berechtigten bzw. Kontrollinhabers (z.B. Kopie des Passes oder der Identitätskarte), steuerrechtlich relevante Personendaten (z.B. Steuerdomizil).
- **Informationen zu Drittpersonen:** z.B. Stamm- und Bestandesdaten des Bevollmächtigten bzw. Vertreters.
- **Transaktions-, Auftrags- und Risikomanagementdaten:** z.B. Kontoangaben und Koordinaten der BZ Bank des Begünstigten, Ausführungsplätze, Informationen zur Beurteilung der Erfahrungen und Kenntnisse (z.B. Aus- und Weiterbildung, Beruf) des Kunden, zu seiner Risikobereitschaft und Risikofähigkeit (z.B. familiäre Verhältnisse) und seinem Risikoprofil, den Vermögensverhältnissen (z.B. Vermögen, Einnahmen, Ausgaben, Verpflichtungen) und allfälligen Weisungen (z.B. geographische bzw. industriespezifische Anlagebeschränkungen).
- **Kontakte zu Kunden und Drittpersonen:** z.B. Informationen zu Telefongesprächen, E-Mails und Produkten.
- **Aufzeichnungen:** z.B. Telefongespräche, Gesprächs- und Beratungsprotokolle.
- **Technische Daten:** z.B. Konto-, Vertragsnummer und IP-Adressen.

#### 3.2 Personendaten von Besuchern und Interessenten

Die BZ Bank kann auch Personendaten von Besuchern und Interessenten bearbeiten. Insbesondere werden folgende Personendaten bearbeitet:

- **Stamm- und Bestandesdaten von Besuchern und Interessenten:** z.B. Name, Vorname, Geburtsdatum, Wohn- bzw. Korrespondenz- und E-Mail-Adresse, Telefonnummer. Je nach Situation kann die BZ Bank allenfalls weitere Personendaten zur Feststellung des Vertragspartners, des wirtschaftlich Berechtigten, bzw. des Kontrollinhabers (z.B. Kopie des Passes oder der Identitätskarte) und steuerrechtlich relevante Personendaten (z.B. Steuerdomizil) bearbeiten.
- **Kontakte zu Besuchern und Interessenten:** z.B. Informationen zu Telefongesprächen, E-Mails.
- Technische Daten: z.B. IP-Adressen.

#### 3.3 Personendaten von Dienstleistungserbringern

Die BZ Bank kann auch Personendaten von Dienstleistungserbringern bearbeiten. Insbesondere werden folgende Personendaten bearbeitet:

- **Stamm- und Bestandesdaten von Dienstleistungserbringern:** z.B. Name, Vorname, Geburtsdatum, Wohn- bzw. Korrespondenz- und E-Mail-Adresse, Telefonnummer. Je nach Situation kann

die BZ Bank allenfalls weitere Personendaten, z.B. Informationen zur Dauer und Qualität der Zusammenarbeit, zu Vertragsart und Vertragsdauer, Handels- und Strafregisterauszüge, Koordinaten von Kontaktpersonen bearbeiten.

- **Kontakte zu Dienstleistungserbringern:** z.B. Informationen zu Telefongesprächen, E-Mails.
- **Technische Daten:** z.B. IP-Adressen, Aufzeichnung von Zugriffen.

#### **4. Zweck der Datenbearbeitung**

Die BZ Bank bearbeitet Personendaten im Zusammenhang mit der Aufnahme und der Führung der Geschäftsbeziehung mit dem Kunden, zur Sicherstellung des ordentlichen Geschäftsbetriebs, zur Einhaltung rechtlicher, regulatorischer und vertraglicher Pflichten, insbesondere zur:

- Erfüllung der Sorgfaltspflichten bei der Identifikation des Vertragspartners, des wirtschaftlich Berechtigten bzw. eines für den Kunden handelnden Dritten (z.B. Bevollmächtigter, Vertreter) im Rahmen der Aufnahme und Eröffnung einer Geschäftsbeziehung.
- Erfüllung der Verhaltensregeln bei der Erbringung von Finanzdienstleistungen (z.B. Anlageberatung, Vermögensverwaltung, Execution-only).
- Erfüllung der Pflichten im Rahmen der Geschäftsführung und der Überwachung und Steuerung der Risiken (z.B. Markt-, Kredit und operationelle Risiken, Anlageprofile).
- Erfüllung gesetzlicher und regulatorischer Auskunfts-, Informations-, Meldepflichten zuhanden von Prüfgesellschaften, Behörden, Gerichten, Staatsanwaltschaften etc.
- Erfüllung vertraglicher Pflichten und Obliegenheiten (z.B. im Rahmen der Vermögensverwaltung, Anlageberatung, Vermittlung und Ausführung von Aufträgen, Auftragserteilung an Dienstleistungserbringer).
- Wahrung der Interessen und Sicherstellung der Ansprüche der BZ Bank bzw. ihrer Mitarbeiter und Organe.

#### **5. Rechtsgrundlagen**

Die Bearbeitung der Personendaten erfolgt im Rahmen des Schweizer Datenschutzgesetzes (DSG) sowie aufgrund der der BZ Bank obliegenden rechtlichen, regulatorischen und vertraglichen Rechte und Pflichten.

#### **6. Beschaffung und Herkunft der Personendaten**

Die BZ Bank verarbeitet Personendaten, die sie im Rahmen der Kontoeröffnung und der Kontoführung z.B. vom Kunden, Bevollmächtigten, Vertreter, Vermögensverwalter direkt erhält (z.B. Vor- und Nachname, Adresse, E-Mail-Adresse, Telefon-Nummer, Funktion, Bewerbungsunterlagen) sowie Personendaten aus öffentlich zugänglichen Registern und Listen (z.B. Handelsregister, Sanktionenliste der Organisation der Vereinten Nationen [UNO], des Staatssekretariats für Wirtschaft [SECO]) und aus Medienberichten und allenfalls Personendaten, die ihr von Behörden, Gerichten, Staatsanwaltschaften übermittelt wurden.

#### **7. Dauer und Ort der Aufbewahrung der Personendaten**

Die Dauer der Aufbewahrung der Personendaten richtet sich nach den relevanten gesetzlichen und regulatorischen Vorschriften, bankinternen Weisungen, vertraglichen Verpflichtungen und dem Zweck der Datensammlung.

Grundsätzlich bewahrt die BZ Bank Personendaten während der Anbahnung und Dauer der Geschäftsbeziehung auf und archiviert die Personendaten anschliessend während 10 oder mehr Jahren, je nach geltenden rechtlichen und regulatorischen Vorschriften. Bei laufenden oder zu erwartenden Verfahren können die Aufbewahrungsfristen verlängert werden. Zudem kann die BZ Bank aus anderen Gründen (z.B. Statistik, historische Interessen) Daten in Ausnahmefällen länger aufbewahren.

Die BZ Bank vernichtet oder anonymisiert Personendaten nach Ablauf der Aufbewahrungsfrist. Die BZ Bank verarbeitet und speichert Personendaten ausschliesslich in der Schweiz.

## **8. Schutz der Personendaten**

Die BZ Bank hält sich an die anwendbaren Datenschutzbestimmungen. Insbesondere trifft sie angemessene, organisatorisch und technisch sinnvolle Massnahmen zum Schutz der Personendaten.

Organisatorisch und technisch stellen wir sicher, dass nur Mitarbeiter der BZ Bank Personendaten verarbeiten, die zur Erfüllung ihrer Aufgabe Zugang zu den Personendaten haben müssen. Diese Mitarbeiter werden in der Anwendung des Datenschutzrechts aus- und weitergebildet.

## **9. Weiterleitung und Empfänger von Personendaten**

Die BZ Bank leitet grundsätzlich keine Personendaten weiter.

Die BZ Bank leitet Personendaten weiter, sofern dafür eine rechtliche oder regulatorische Pflicht (z.B. im Rahmen von Amts- und Rechtshilfeersuchen, von bilateralen und multilateralen Rechtshilfeabkommen, zuhanden einer Meldestelle für Geldwäscherei) oder eine vertragliche Vereinbarung besteht.

Die BZ Bank leitet Personendaten weiter, sofern die Bekanntgabe für die Erfüllung eines vom Kunden oder eines den Kunden vertretenden Dritten (z.B. Bevollmächtigter, Vertreter, Vermögensverwalter) erteilten Auftrags erforderlich (z.B. Abwicklung von Wertpapier- und Zahlungsverkehrstransaktionen) ist. Zudem kann die BZ Bank für die Bearbeitung der Personendaten gemäss Ziffer 3 externe Dienstleister beiziehen. Es handelt sich dabei insbesondere um IT-, Support- und Hosting-Provider. Diese werden von der BZ Bank in Bezug auf die Einhaltung des Datenschutzes geprüft und verpflichtet, die Personendaten ausschliesslich im Auftrag der BZ Bank und nach ihren Weisungen zu bearbeiten.

Sofern im Rahmen der Bearbeitungszwecke gemäss 4 angezeigt, kann die BZ Bank die Daten auch Dritten wie z.B. ihren Geschäftspartnern, Amtsstellen und anderen privaten und/oder behördlichen Stellen bekanntgeben, welche die Daten dann nicht im Auftrag der BZ Bank und nach ihren Weisungen, sondern zu eigenen Zwecken und damit in eigener Verantwortung und ggf. nach Massgabe ihrer eigenen Datenschutzbestimmungen bearbeiten.

## **10. Automatisierung und "Profiling"**

Personendaten werden von Mitarbeitern der BZ Bank bearbeitet. Die BZ Bank erstellt keine automatisierten Benutzerprofile.

## **11. Rechte und Pflichten**

Die BZ Bank stellt mit geschäftsüblicher Sorgfalt sicher, dass Personendaten nur rechtmässig, verhältnismässig und nach Treu und Glauben bearbeitet werden.

Eine allfällige Einwilligung in die Bearbeitung der Personendaten kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden, indem der Kunde sich schriftlich an die in Ziffer 1 angegebenen Adresse wendet.

Der Kunde hat das Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung sowie auf Herausgabe seiner Personendaten zwecks Übertragung an eine andere Stelle. Die BZ Bank behält sich vor, gesetzlich vorgesehene

Einschränkungen geltend zu machen, z.B., wenn sie zur Aufbewahrung oder Bearbeitung gewisser Daten verpflichtet ist, daran ein überwiegendes Interesse hat oder sie für die Geltendmachung von Ansprüchen benötigt. Die Ausübung der Rechte der Kunden kann im Widerspruch zu vertraglichen Abmachungen stehen und dies kann Folgen wie z.B. die vorzeitige Vertragsauflösung oder Entschädigungsansprüche haben. Die BZ Bank wird die Kunden in diesen Fällen vorgängig informieren, sofern dies nicht bereits vertraglich geregelt ist.

Die Ausübung der Rechte der Kunden setzt einen Identitätsnachweis voraus (z.B. durch Ausweiskopie). Zur Geltendmachung der Rechte können sich die Kunden unter der in Ziffer 1 angegebenen Adresse melden.

Die Kunden haben das Recht, ihre Ansprüche gerichtlich durchzusetzen oder an die zuständige Behörde zu gelangen. Die zuständige Datenschutzbehörde der Schweiz ist der Eidgenössische Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragte ([www.edoeb.admin.ch](http://www.edoeb.admin.ch)).

## **12. Änderungen**

Die BZ Bank kann die Datenschutzerklärung jederzeit ohne Vorankündigung anpassen. Es gilt die jeweils aktuelle, auf unserer Webseite publizierte Fassung.

## **13. Anwendbares Recht**

Die rechtlichen Bestimmungen unterstehen schweizerischem Recht, unter Ausschluss der kollisionsrechtlichen Bestimmungen des Schweizerischen Internationalen Privatrechts. Gerichtsstand ist der Sitz der BZ Bank.

Wilten, Mai 2023

Kontakt

Alexander Jänchen

Telefon 044 786 61 11