

# Datenschutzerklärung TF Bank in Deutschland

Stand: Januar 2023

1. Einleitung
2. Kategorien von personenbezogene Daten
3. Verwendungszweck und Gesetzmäßigkeit
  - 3.1 Zweck der Verarbeitung
  - 3.2 Rechtliche Grundlage
4. Woher die TF Bank personenbezogene Daten sammelt
5. Aufbewahrung von personenbezogenen Daten
6. Offenlegung und Weitergabe von personenbezogenen Daten
7. Die Rechte der betroffenen Personen
8. Kontaktangaben TF Bank

## 1. Einleitung

Die TF Bank AB in Deutschland („TF Bank“ oder „wir“) ist der sogenannte Verantwortliche für Ihre personenbezogene Daten, was bedeutet, dass die TF Bank die Zwecke und Mittel der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten bestimmt. Die TF Bank verpflichtet sich, Ihre Privatsphäre zu schützen und zu respektieren. Mit dieser Datenschutzerklärung möchte die TF Bank Sie über die Art und Weise der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten informieren und wie wir Ihr berechtigtes Interesse am Schutz Ihrer personenbezogenen Daten und Ihrer Rechte wahren. Die Datenschutzerklärung ist eine Ergänzung zu den jeweiligen Allgemeinen Geschäftsbedingungen der TF Bank. Die Verarbeitung personenbezogener Daten innerhalb der TF Bank wird durch die Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) (Verordnung (EU) 2016/679) geregelt. Die TF Bank bietet Finanzprodukte und -dienstleistungen durch ihre Tochtergesellschaften und Niederlassungen bzw. im Wege des grenzüberschreitenden Dienstleistungsverkehrs gem. § 53b KWG und § 39 ZAG in Schweden, Norwegen, Finnland, Estland, Lettland, Litauen, Polen, Deutschland, Österreich, Dänemark und Spanien an.

## 2. Kategorien von personenbezogene Daten

Unter „personenbezogene Daten“ versteht die TF Bank alle Informationen, die sich allein oder zusammen mit anderen Informationen im Besitz von TF Bank auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen (im Folgenden „betroffene Person“). Unter „Kunde“ versteht die TF Bank eine betroffene Person, die eine vertragliche Beziehung mit der TF Bank eingegangen ist oder einzugehen beabsichtigt. Die TF Bank verarbeitet personenbezogene Daten wie z.B. Adresse, Staatsangehörigkeit, Steuer-ID, E-Mail-Adresse, Telefonnummer, Bankkontonummern, Kopie eines Reisepasses, Kopie einer elektronischen Unterschrift oder eines Personalausweises etc.

Die TF Bank verarbeitet personenbezogene Daten über Finanzinformationen wie Kreditauskünfte und den Zweck und die beabsichtigte Art der Geschäftsbeziehung.

Die TF Bank verarbeitet personenbezogene Daten, die während der Kundenbeziehung übermittelt werden, wie z. B. Vertragsänderungen, Zahlungen, Transaktionen, Transaktionshistorie usw.

Die TF Bank verarbeitet personenbezogene Daten von Personen, die sich für Produkte oder Dienstleistungen der TF Bank beworben haben, aber abgelehnt wurden oder aus anderen Gründen keine Kundenbeziehung zur TF Bank eingegangen sind.

## 3. Verwendungszweck und Gesetzmäßigkeit

### 3.1 Zweck der Verarbeitung

Die TF Bank verarbeitet personenbezogene Daten zu den folgenden Zwecken:

- a) für Marketingzwecke (unserer Produkte), wie z.B. Newsletter, Affiliate Marketing und Verfolgung des Kundenverhaltens online
- b) zur Erfüllung eines Kreditvertrags, eines Einlagenvertrags, einer Kreditkartenvereinbarung oder einem Zahlungsservice für den Online-Einkauf
- c) zur Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen, wie z. B. zur Betrugsbekämpfung, zur Bekämpfung

von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, zur Finanzberichterstattung, zur Berechnung der Eigenkapitalanforderungen für das Kreditrisiko, zur Steuerberichterstattung und zur Berichterstattung an die zuständigen Behörden

- d) für Markt- und Kundenanalysen, Geschäfts- und Methodenentwicklung, Risikomanagement und Statistiken, um Produkte, Dienstleistungen und Kundenkommunikation der TF Bank zu verbessern
- e) für Targeting-Aktivitäten z.B. über Google Analytics, Google Ads und Facebook Ads

### 3.2 Rechtliche Grundlage

Die Verarbeitung personenbezogener Daten durch die TF Bank basiert auf den folgenden Rechtsgrundlagen;

- Erfüllung der vertraglichen Anforderungen

Die TF Bank verarbeitet personenbezogene Daten, die erforderlich sind, um einen Finanzvertrag mit Ihnen oder Personen, die beabsichtigen, einen Vertrag mit der TF Bank zu schließen, zu erfüllen. Dazu gehören in der Regel die Registrierung von Transaktionen, die Berechnung ausstehender Forderungen, die Rechnungsstellung, die Verfolgung von Änderungen des Kreditrisikos, Zahlungserinnerungen etc. Vor dem Abschluss eines Kreditvertrags muss eine Bonitätsprüfung vorgenommen werden. In diesem Zusammenhang ist es unter anderem relevant, Ihre Kontakt- und Finanzdaten zu verarbeiten, wie z. B. Gehaltsabrechnungen.

- Einwilligung

Die TF Bank verwendet die Einwilligung als Rechtsgrundlage für Direktmarketing Zwecke, z. B. für Newsletter zu den Produkten der TF Bank. Antragsteller und Kunden können während des Antragsverfahrens und vor Abschluss eines Vertrags mit der TF Bank ihre Zustimmung zum Erhalt von Direktmarketing erteilen. Eine Einwilligung kann jederzeit für die Zukunft widerrufen werden.

- Gesetzliche Verpflichtungen

Die TF Bank verarbeitet Ihre personenbezogenen Daten, um ihren Verpflichtungen gemäß den Gesetzen, Verordnungen und Vorgaben der Behörden nachzukommen.

- Berechtigtes Interesse

Schließlich verarbeitet die TF Bank Ihre personenbezogenen Daten, wenn die Verarbeitung zur Wahrung eines berechtigten Interesses erforderlich ist und dieses Interesse nicht durch die Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person(en) überlagert wird. Die TF Bank hat die folgenden Verarbeitungstätigkeiten als berechtigtes Interesse der TF Bank eingestuft:

- Die Verarbeitung personenbezogener Daten von betroffenen Personen, die sich für Produkte oder Dienstleistungen der TF Bank beworben haben, aber abgelehnt wurden oder aus anderen Gründen keine Kundenbeziehung zur TF Bank eingegangen sind. Die TF Bank muss in der Lage sein, gegenüber den Behörden zu dokumentieren, dass Kreditanträge abgelehnt werden, wenn der Antragsteller nicht über ausreichende finanzielle Mittel verfügt, um den Kredit bedienen zu können, und gegenüber einem Kunden, der sich darüber beschwert, den Hintergrund für die Ablehnung zu dokumentieren.

- personenbezogene Daten von Personen zu verarbeiten, die Produkte oder Dienstleistungen der TF Bank beantragt haben, aber abgelehnt wurden oder aus anderen Gründen keine Kundenbeziehung zur TF Bank eingegangen sind. Die TF Bank sollte in der Lage sein, gegenüber den Behörden zu dokumentieren, dass Kreditanträge abgelehnt werden, wenn der Antragsteller nicht über ausreichende finanzielle Mittel verfügt, um den Kredit bedienen zu können, und gegenüber einem Kunden, der sich darüber beschwert, den Hintergrund für die Ablehnung dokumentieren zu können.

- Betrug zu verhindern, indem wesentliche Änderungen in den Antragsdaten erfasst werden, wenn kurz nach einer Ablehnung ein neuer Kreditantrag folgt. Aus diesem Grund ist es notwendig, dass die TF Bank bestimmte Informationen über einen abgelehnten

Kredit Antrag für einen gewissen Zeitraum nach der Ablehnung aufbewahrt.

- Einsatz automatisierter Entscheidungsfindung und sogenanntes Profiling. Die TF Bank verarbeitet teilweise Ihre Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling), in folgenden Fällen: Die TF Bank nutzt im Rahmen der Beurteilung der Ihrer Kreditwürdigkeit das Scoring. Dabei wird die Wahrscheinlichkeit berechnet, mit der Sie Ihren Zahlungsverpflichtungen vertragsgemäß nachkommen werden. In die Berechnung können beispielsweise Einkommensverhältnisse, Ausgaben, bestehende Verbindlichkeiten, Beruf, Arbeitgeber, Beschäftigungsdauer, Erfahrungen aus der bisherigen Geschäftsbeziehung, vertragsgemäße Rückzahlung früherer Kredite sowie Informationen von Kreditauskunfteien einfließen. Das Scoring beruht auf einem mathematisch-statistisch anerkannten und bewährten Verfahren. Die errechneten Scorewerte unterstützen uns bei der Entscheidungsfindung und gehen in das laufende Risikomanagement mit ein.

Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten verpflichtet. Dabei werden auch Datenauswertungen (u.a. im Zahlungsverkehr) vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.

Um Sie zielgerichtet über Produkte informieren zu können, setzen wir Auswertungsinstrumente ein. Diese ermöglichen eine bedarfsgerechte

Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung.

Die Rechtsgrundlage für das Profiling ist das berechnete Interesse der TF Bank, eine rechtliche Verpflichtung oder die Erfüllung eines Vertrags.

- für die Nutzung von Google Ads und Facebook Ads für Targeting-Zwecke.

#### **4. Woher die TF Bank personenbezogene Daten sammelt**

Die TF Bank erhebt personenbezogene Daten aus den folgenden Quellen:

- Von Ihnen an die TF Bank übermittelte Daten
- Intern generierte Daten innerhalb der TF Bank Gruppe, wie z.B. der Transaktionshistorie
- Anbieter von Informationsdiensten, wie z. B. Sanktionslisten und Identitätsprüfungsdiensten (IDnow GmbH)
- Vermittler von Darlehensanträgen und Affiliate-Partner: Netzwerke/Agenturen (financeAds GmbH & Co. KG, Trivari (DZ-Media Verlag GmbH), Advservice A/S, Moneytrax GmbH, Awin AG); direkte Affiliate Partner (CHECK24 Vergleichsportale GmbH, FMK Compare GmbH, Audience Serv GmbH, cpx online active AG, smava GmbH, kredit.de AG, Paysol GmbH & Co. KG, inside-intermedia Digital GmbH, bonify (Fortell GmbH), kreditkarten360 (Swegaming AB), Cooper Advertising GmbH, esc interactive GmbH, Südstern interaction GmbH) sowie Kampagnen Partner (TAG24 NEWS Deutschland GmbH).
- Auskunftgebern (SCHUFA Holding AG; Experian Informa Solutions GmbH)
- von Dienstleistern, die die Bewegungen der Nutzer online verfolgen, z. B. über Cookies
- UTM Parametern

#### **5. Aufbewahrung von personenbezogenen Daten**

Die TF Bank bewahrt Ihre personenbezogenen Daten so lange auf, wie es für die Erfüllung der in dieser Erklärung dargelegten Zwecke erforderlich ist, es sei denn, eine längere Aufbewahrung ist gesetzlich vorgeschrieben oder zulässig. In der Regel bedeutet dies (a) eine Aufbewahrungsfrist von fünf (5) Jahren für Personen, die ein Produkt der TF Bank beantragt haben, aber abgelehnt wurden oder sich entschieden haben, einen Antrag nicht zu erfüllen, (2) eine Aufbewahrungsfrist von zehn (10) Jahren für Kunden, die einen Vertrag (Tagesgeldkonto, Kreditkarte) mit der TF Bank gekündigt haben, gerechnet ab dem Datum der Kündigung.

## 6. Offenlegung und Weitergabe von personenbezogenen Daten

Ihre personenbezogenen Daten sind durch das Bankgeheimnis geschützt, was bedeutet, dass die TF Bank keine personenbezogenen Daten an unbefugte Personen weitergeben darf. Wo regulatorisch und gesetzlich vorgeschrieben, gibt die TF Bank bestimmte personenbezogene Daten an andere Empfänger weiter.

Personenbezogene Daten werden an die unten aufgeführte Liste von Dritten weitergegeben oder übertragen, die als unsere Auftragsverarbeiter befugt sind, in unserem Namen oder innerhalb der TF Bank Gruppe für bestimmte Zwecke zu handeln:

- andere Unternehmen der TF Bank Gruppe
- Marketing Partner: Check24 Vergleichsportal GmbH, retailAds GmbH & Co. KG und Awini AG
- Targeting-Anbieter: Google Analytics, Google Ads und Facebook Ads
- Anbieter von Zahlungs- und Transaktionsdienstleistungen (Mastercard Europe SA; Worldline Financial Services (SIA Worldline Latvia); Solaris Bank (Solaris SE),
- Versicherungsanbieter: AmTrust International Underwriters DAC
- IT-Dienstleister: Tietoevry (Tieto Germany GmbH)
- Inkassobüros
- Kundenservice- und Kommunikationsanbieter: Transcom (Transcom Rostock GmbH); Simplify-ERP (Wapsol GmbH); Kineox (KINEOX SOLUTIONS S.L.)
- Anbieter von Informationsdiensten
- Anbieter von Informationssystemen

### Grenzüberschreitende Datenübermittlung

TF Bank unterhält in der Regel Server und Systeme in Deutschland, anderorts in Europa sowie in den Vereinigten Staaten. Diese Server und Systeme werden von oder im Auftrag der TF Bank oder der verbundenen Unternehmen der TF Bank verwaltet. TF Bank kann auch für die Verarbeitung Ihrer Daten Unterauftragnehmer einsetzen oder Ihre Daten an andere Dritte in den Vereinigten Staaten oder in anderen Ländern außerhalb Ihres Wohnsitzlandes, einschließlich an

verbundene Unternehmen der TF Bank, zu folgenden Zwecken weitergeben: Personalverwaltung; Verwaltung des Arbeitsverhältnisses; Rekrutierung; Verwaltung der Geschäftsbeziehung mit Geschäftspartnern und Kunden; Werbung, Marketing und Öffentlichkeitsarbeit; Buchhaltung und Aufzeichnungen; Forschung und Einhaltung von Finanzvorschriften. Diese Datenübermittlungen erfolgen nur dann, wenn wir davon überzeugt sind, dass wir dafür eine geeignete Rechtsgrundlage haben, was bedeutet, dass unsere Übermittlung und Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten notwendig ist, um einen Vertrag zu erfüllen oder Schritte für den Abschluss eines Vertrags mit Ihnen zu unternehmen; unsere Übermittlung und Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten notwendig ist, um einer einschlägigen gesetzlichen oder aufsichtsrechtlichen Verpflichtung nachzukommen, der wir unterliegen; Sie Ihre Zustimmung zu unserer Nutzung der personenbezogenen Daten erteilt haben; und/oder die Übermittlung und Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten in unserem überwiegenden berechtigten Interesse als gewerblichem Unternehmen liegt. TF Bank wird personenbezogene Daten nur dann an Empfänger außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) übertragen, wenn dies notwendig und verhältnismäßig ist und nur unter begrenzten Umständen. Wenn die personenbezogenen Daten und sonstigen Daten, die wir erheben, in die Vereinigten Staaten oder anderswo außerhalb des EWR zu den oben beschriebenen Zwecken übermittelt und dort verarbeitet werden, ergreifen wir Maßnahmen, um sicherzustellen, dass die Daten ein gleichwertiges Schutzniveau erhalten, wie wenn sie innerhalb des EWR verblieben wären, einschließlich des Abschlusses von Verträgen über die Datenübermittlung unter Verwendung der von der EU-Kommission genehmigten Standardvertragsklauseln (für die Übermittlung von Verantwortlichen an Verantwortliche und von Verantwortlichen an Auftragsverarbeiter). Sie haben möglicherweise das Recht über Einzelheiten zu den Mechanismen informiert zu werden, nach denen Ihre Daten außerhalb des EWR übertragen werden können.

## 7. Die Rechte der betroffenen Person

Vorbehaltlich bestimmter Ausnahmen und in einigen Fällen abhängig von der Verarbeitungstätigkeit, die wir betreiben, haben Sie bestimmte Rechte in Bezug auf Ihre personenbezogenen Daten. Sie haben jederzeit das Recht,

- gem. Art. 7 Abs. 3 DSGVO eine etwaig erteilte Einwilligung zu widerrufen. Dies hat zur Folge, dass die Datenverarbeitung, die auf einer etwaigen Einwilligung beruhte, für die Zukunft nicht mehr fortgeführt werden darf;
- gem. Art. 15 DSGVO Auskunft über die Sie betreffenden verarbeiteten personenbezogenen Daten zu verlangen. Insbesondere können Sie Auskunft über die Verarbeitungszwecke, die Kategorie der personenbezogenen Daten, die Kategorien von Empfängern, gegenüber denen Daten offengelegt wurden oder werden, die geplante Speicherdauer, das Bestehen eines Rechts auf Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung oder Widerspruch, das Bestehen eines Beschwerderechts, die Herkunft der Daten, sofern diese nicht beim Verantwortlichen erhoben wurden, sowie über das Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung einschließlich Profiling und ggf. aussagekräftigen Informationen zu deren Einzelheiten verlangen;
- gem. Art. 16 DSGVO unverzüglich die Berichtigung unrichtiger oder Vervollständigung der beim Verantwortlichen gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen;
- gem. Art. 17 DSGVO die Löschung der gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen, soweit nicht die Verarbeitung zur Ausübung des Rechts auf freie Meinungsäußerung und Information, zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung, aus Gründen des öffentlichen Interesses oder zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist;
- gem. Art. 18 DSGVO die Einschränkung der Verarbeitung der personenbezogenen Daten zu verlangen, soweit die Richtigkeit der Daten von Ihnen bestritten wird, die Verarbeitung unrechtmäßig ist, Sie aber deren Löschung ablehnen und der

Verantwortliche die Daten nicht mehr benötigt, Sie jedoch diese zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen benötigen oder Sie gem. Art. 21 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung eingelegt haben;

- gem. Art. 20 DSGVO die personenbezogenen Daten, die Sie bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesebaren Format zu erhalten oder die Übermittlung an einen anderen Verantwortlichen zu verlangen und
- gem. Art. 77 DSGVO sich bei einer Aufsichtsbehörde zu beschweren. In der Regel können Sie sich hierfür an die Aufsichtsbehörde Ihres üblichen Aufenthaltsortes oder Arbeitsplatzes oder unseres Unternehmenssitzes wenden. Die Aufsichtsbehörde der Hauptniederlassung der TF Bank ist zuständig, als federführende Aufsichtsbehörde für die von der TF Bank durchgeführte grenzüberschreitenden Tätigkeiten. Die federführende Aufsichtsbehörde für die TF Bank ist die schwedische Datenschutzbehörde - Integritetsskyddsmyndigheten.  
Kontaktinformationen  
Integritetsskyddsmyndigheten:  
[www.imy.se](http://www.imy.se)  
Telefon: 08-657 61 00  
E-Post: [imy@imy.se](mailto:imy@imy.se)

Wir bitten Sie, zunächst zu versuchen, alle Probleme mit uns zu lösen, auch wenn Sie das Recht haben, sich jederzeit an Ihre Aufsichtsbehörde zu wenden. Wenn Sie eines der oben beschriebenen Rechte ausüben möchten, senden Sie uns bitte eine Anfrage an die im Abschnitt Kontaktdaten angegebene Anschrift oder E-Mail-Adresse. Geben Sie in Ihrer Nachricht bitte das Recht an, das Sie ausüben möchten, und die Daten, für die Sie die Auskunft, Überprüfung, Berichtigung oder Löschung wünschen. Wir können Sie um zusätzliche Angaben zur Bestätigung Ihrer Identität und zu Sicherheitszwecken bitten, bevor wir die von Ihnen angeforderten personenbezogenen Daten offenlegen. Wir behalten uns das Recht vor, eine Gebühr zu erheben, wenn dies gesetzlich zulässig ist, z. B. wenn Ihre Anfrage offensichtlich unbegründet oder exzessiv ist. Vorbehaltlich gesetzlicher und sonstiger zulässiger Überlegungen werden wir alle zumutbaren Anstrengungen unternehmen, um Ihre Anfrage umgehend zu erfüllen oder

Sie darüber zu informieren, wenn wir weitere Informationen benötigen, um Ihre Anfrage zu bearbeiten. Möglicherweise können wir Ihre Anfrage nicht immer umfassend bearbeiten, zum Beispiel, wenn sie die Vertraulichkeitspflicht, die wir anderen gegenüber haben, beeinträchtigen würde, oder wenn wir gesetzlich berechtigt sind, die Anfrage auf andere Weise zu bearbeiten.

Soweit wir zur Wahrung unserer im Rahmen einer Interessensabwägung überwiegenden berechtigten Interessen personenbezogene Daten wie oben erläutert verarbeiten, können Sie dieser Verarbeitung mit Wirkung für die Zukunft widersprechen. Nach Ausübung Ihres Widerspruchsrechts werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht weiter zu diesen Zwecken verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder wenn die Verarbeitung der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen dient.

Sie können verlangen, dass wir die Art und Weise ändern, in der wir Sie zu Werbezwecken kontaktieren. Sie können verlangen, dass wir Ihre personenbezogenen Daten nicht an unabhängige Dritte zum Zwecke der Direktwerbung oder zu anderen Zwecken weitergeben. Wenn Sie wünschen, dass TF Bank das Senden von Werbemitteilungen an Ihre E-Mail-Adresse einstellt, können Sie sich von deren Empfang abmelden, indem Sie den Anweisungen unter „Abmelden“ folgen, die sich am Ende jeder Mitteilung befinden.

## **8. Kontaktangaben TF Bank**

Wenn Sie Ihre in Abschnitt 7. beschriebenen Rechte ausüben möchten, Fragen zu dieser Datenschutzerklärung haben oder eine Beschwerde bei der TF Bank einreichen möchten, können Sie sich an die folgenden Stellen wenden:

TF Bank Sweden  
Box 947,  
501 10 Borås  
+ 033-722 35 20  
[dpo@tfbank.se](mailto:dpo@tfbank.se)

Die TF Bank kann diese Datenschutzerklärung ändern. Die aktuelle Version der Datenschutzerklärung ist immer auf unseren Websites verfügbar.