HINWEISE ZUR VERARBEITUNG PERSONENBEZOGENER DATEN FÜR DEN AUSTAUSCH VON KYC-DATEN INNERHALB DER GESELLSCHAFTEN DER UNICREDIT GRUPPE GEMÄSS ARTIKEL 14 DER DATENSCHUTZ-GRUNDVERORDNUNG ("DSGVO")

Die nachfolgenden Datenschutzhinweise sollen Ihnen einen Überblick über die Verwendung Ihrer personenbezogenen Daten sowie über Ihre Rechte nach der Datenschutz-Grundverordnung, der Verordnung (EU) 2016/679 (nachfolgend auch „DSGVO"), geben. Die Verarbeitung erfolgt durch die in **Anlage 1** dieser Datenschutzhinweise aufgeführten Gesellschaften der UniCredit Gruppe, die für die unter Ziffer 1 genannten Zwecke jeweils als eigenständige Verantwortliche handeln (nachfolgend auch die „**Verantwortlichen**").

Diese Datenschutzhinweise richten sich auch an natürliche Personen, die aus unterschiedlichen Gründen mit Kunden der UniCredit Gruppe in Verbindung stehen (beispielsweise gesetzliche Vertreter, Geschäftsführer, Vorstandsmitglieder, Gesellschafter, wirtschaftlich Berechtigte, Bevollmächtigte, Bürgen usw.; nachfolgend gemeinsam die „**relevanten Personen**"). Deren personenbezogene Daten können im Rahmen der Geschäftsbeziehung erhoben oder der Bank offengelegt werden.

Als Empfänger dieser Hinweise werden Sie daher gebeten, den relevanten Personen eine Kopie dieser Datenschutzhinweise zur Verfügung zu stellen, damit diese über die Zwecke und die Art und Weise informiert werden, in der die Verantwortlichen ihre personenbezogenen Daten verarbeiten.

Die **Datenschutzbeauftragten** (DPO) der als Verantwortliche handelnden Gesellschaften der UniCredit Gruppe sind jeweils in Anlage 1 zu diesen Datenschutzhinweisen aufgeführt.

1. ZWECK UND RECHTSGRUNDLAGE DER VERARBEITUNG

Die Verantwortlichen verarbeiten die ihnen vorliegenden personenbezogenen Daten, die entweder indirekt von der betroffenen Person erhoben wurden (z.B. durch Mitteilung des Unternehmens, zu dem die betroffene Person in einem Arbeitsverhältnis oder einer sonstigen beruflichen Beziehung steht) oder aus öffentlich zugänglichen Quellen stammen. Die Übermittlung dieser personenbezogenen Daten an die Verantwortlichen erfolgt:

(i) Soweit die Verarbeitung personenbezogener Daten der Betroffenen erforderlich ist, um auf Anfrage des Unternehmens der betroffenen Personen Maßnahmen zur Anbahnung oder Durchführung einer Geschäftsbeziehung mit den Verantwortlichen zu ergreifen. Hierfür werden die erforderlichen Daten zwischen den beteiligten Gesellschaften der UniCredit-Gruppe im Verhältnis Verantwortlicher zu Verantwortlichem ausgetauscht. Die Verarbeitung stützt sich auf Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO.

(ii) In einigen Rechtsordnungen[1], in denen die lokalen rechtlichen Anforderungen dies vorsehen (z.B. Deutschland), auf Grundlage der Einwilligung der betroffenen Personen, die von dem Unternehmen eingeholt wurde, das die personenbezogenen Daten an die Gesellschaften der UniCredit Gruppe weitergibt.

[1] Beispielsweise ist in Deutschland die Verarbeitung personenbezogener Daten auf Grundlage der Einwilligung der betroffenen Personen nur dann rechtmäßig, wenn die Einwilligung tatsächlich eingeholt wurde. Aus diesem Grund bestätigen Sie durch die Übermittlung personenbezogener Daten Ihrer relevanten Personen an eine zur UniCredit Gruppe gehörenden Gesellschaft, dass die Einwilligung der betroffenen Personen zur Weitergabe ihrer Daten innerhalb der UniCredit Gruppe von Ihnen ordnungsgemäß und in geeigneter Weise von Ihnen eingeholt wurde.

Die anschließende Verarbeitung dieser personenbezogenen Daten durch die Verantwortlichen zu KYC-Zwecken (Know Your Customer) erfolgt dagegen auf Grundlage der Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen, denen die Verantwortlichen nach den jeweils anwendbaren Vorschriften zur Bekämpfung von Geldwäsche (AML) und Terrorismusfinanzierung (CFT) unterliegen (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO). Dies umfasst insbesondere folgende Zwecke:

Erfordernis der Koordinierung von „Know-Your-Customer" („KYC") Aktivitäten innerhalb der UniCredit Gruppe, soweit dies für die Begründung und Durchführung einer Geschäftsbeziehung erforderlich ist (einschließlich der laufenden periodischen KYC-Überwachung). Der Zweck der Verarbeitung liegt in der zwingenden Notwendigkeit des Austauschs personenbezogener KYC-Informationen zur Begründung einer Geschäftsbeziehung mit dem Unternehmen, zu dem die betroffene Person in einem Arbeitsverhältnis oder einer sonstigen Form beruflicher Beziehung steht, einschließlich der regelmäßigen Aktualisierung („KYC Refresh") von Kundeninformationen. Solche Aktualisierungen erfolgen in festgelegten Intervallen, die sich nach dem jeweiligen Risikoprofil des Kunden richten und im Einklang mit den anwendbaren regulatorischen Rahmenwerken zur Bekämpfung von Geldwäsche (AML) und Terrorismusfinanzierung (CTF) erfolgen.

Die Gesellschaften der UniCredit Gruppe können mit anderen Gesellschaften der Gruppe als jeweils eigenständig Verantwortliche sämtliche Informationen, Daten und Dokumente austauschen, die von dem Unternehmen bereitgestellt wurden und/oder aus öffentlichen Registern stammen und die zur Erfüllung der KYC-Pflichten gemäß den anwendbaren regulatorischen Rahmenwerken zur Bekämpfung von Geldwäsche (AML) und Terrorismusfinanzierung (CTF) erforderlich sind.

Ein solcher Datenaustausch erfolgt nicht anlasslos mit allen Gesellschaften der UniCredit Gruppe. Er beschränkt sich vielmehr auf diejenige Konzerngesellschaft, mit der Ihr Unternehmen eine neue Geschäftsbeziehung eingehen möchte oder mit der bereits eine bestehende Geschäftsbeziehung unterhalten wird. Der Datenaustausch wird durch die Anfrage Ihres Unternehmens veranlasst und dient deren Bearbeitung.

Dies ermöglicht den Gesellschaften der UniCredit Gruppe, auf die von anderen Gruppengesellschaften im Zusammenhang mit Geschäftsbeziehungen zu dem Unternehmen erhobenen Daten zurückzugreifen, um ihre eigenen Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden nach AML-/CTF-Vorgaben zu erfüllen, einschließlich der regelmäßigen Überprüfung und Aktualisierung von Kundeninformationen entsprechend dem jeweils anwendbaren risikobasierten Ansatz sowie gegebenenfalls die Beurteilung und Begründung neuer Geschäftsbeziehungen mit anderen Gesellschaften der UniCredit Gruppe zu erleichtern, soweit dies zulässig ist und den einschlägigen regulatorischen Anforderungen entspricht.

Die personenbezogenen Daten Ihrer relevanten Personen werden auf derselben Rechtsgrundlage verarbeitet wie in Abschnitt 1 beschrieben (siehe Ziffer 1). Insbesondere stützt sich die Weiterverarbeitung auf die Erfüllung der anwendbaren AML-/CTF-Verpflichtungen durch die Verantwortlichen und umfasst die Identifizierung von Personen, die mit Ihrem Unternehmen verbunden sind.

Der Datenaustausch erfolgt auf Anfrage des Kunden und wird von der UniCredit Gruppe angeboten, um die Durchführung von KYC-Prüfungen zu erleichtern, die in Übereinstimmung mit den jeweils lokal anwendbaren Vorschriften zur Bekämpfung von Geldwäsche (AML) durchgeführt werden.

2. KATEGORIEN DER BETROFFENEN PERSONENBEZOGENEN DATEN

Die Verantwortlichen verarbeiten personenbezogene Daten, die nicht unmittelbar bei den Betroffenen erhoben wurden. Hierzu gehören unter anderem:

personenbezogene Daten der relevanten Personen (z.B. Vorname, Nachname, Geburtsdatum, Geburtsort usw.). Hierzu zählen auch die Weitergabe und Nutzung von Informationen, Daten und Dokumenten, die bereits innerhalb der UniCredit Gruppe erhoben wurden, sowie die regelmäßige Überprüfung und Aktualisierung von Kundeninformationen auf Grundlage des mit dem Kunden verbundenen Risikoprofils nach einem risikobasierten Ansatz.

3. EMPFÄNGER ODER KATEGORIEN VON EMPFÄNGERN PERSONENBEZOGENER DATEN

Die Daten können übermittelt werden:

I. an diejenigen Stellen (z.B. Verwaltungs-, Justiz-, Aufsichts- und Kontrollbehörden), an die eine solche Übermittlung zur Erfüllung einer Verpflichtung aus einem Gesetz, Verordnungen oder durch EU-Vorschriften erfolgen muss;

II. an andere Gesellschaften der UniCredit Gruppe, mit denen Sie eine Geschäftsbeziehung haben bzw. haben werden, ausschließlich zum Zweck der Erfüllung ihrer Pflichten zur Durchführung von KYC-Prüfungen (Know Your Customer), die in Übereinstimmung mit den jeweils lokal anwendbaren Vorschriften zur Bekämpfung von Geldwäsche (AML) durchgeführt werden.

Diese Empfänger verarbeiten personenbezogene Daten als **eigenständige Verantwortliche**. Informationen zu den Kategorien der eigenständigen Verantwortlichen, an die die Daten übermittelt werden können, finden Sie bei den Kontaktdaten der Verantwortlichen, die in Anlage 1 dieser Datenschutzhinweise aufgeführt sind.

Ihre Daten können außerdem **Personen offengelegt werden, die zur Verarbeitung personenbezogener Daten befugt sind**, soweit dies für die Erfüllung der ihnen übertragenen Aufgaben erforderlich ist. Hierzu gehören natürliche Personen aus den folgenden Kategorien: Beschäftigte der Bank oder an die Bank entsandte Arbeitnehmer, Zeitarbeitskräfte, Praktikanten, Berater sowie Mitarbeiter externer Unternehmen, die als Auftragsverarbeiter bestellt wurden.

4. DATENÜBERMITTLUNG IN DRITTLÄNDER

Die Verantwortlichen weisen darauf hin, dass Ihre personenbezogenen Daten auch in Länder außerhalb der Europäischen Union oder des Europäischen Wirtschaftsraums (sogenannte „Drittländer“) übermittelt werden können, wenn die Europäische Kommission entschieden hat, dass das Drittland ein angemessenes Schutzniveau für personenbezogene Daten gewährleistet, oder andernfalls, wenn andere geeignete Garantien bestehen, insbesondere wenn der im Drittland ansässige Dienstleister der Verantwortlichen vertraglich ein angemessenes Schutzniveau für personenbezogene Daten gewährleistet (z.B. durch die Unterzeichnung der von der Europäischen Kommission bereitgestellten Standardvertragsklauseln), einschließlich durchsetzbarer und wirksamer Rechte der betroffenen Personen. Weitere Informationen können über eine Anfrage an die Verantwortlichen angefordert werden, deren jeweilige Kontaktdaten in Anlage 1 dieser Datenschutzhinweise angegeben sind.

5. ART UND WEISE DER DATENVERARBEITUNG

Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt mittels manueller, IT-gestützter sowie informations- und kommunikationstechnologischer Verfahren. Die Systematik orientiert sich streng an den oben genannten Zwecken; die Sicherheit und Vertraulichkeit der Daten werden hierbei stets gewährleistet.

6. RECHTE DER BETROFFENEN PERSON

Die DSGVO gewährt und gewährleistet folgende Rechte, darunter das Recht zu erfahren, welche Daten über Sie von den Verantwortlichen gespeichert werden (**Auskunftsrecht**), und wie diese verwendet werden. Außerdem haben Sie unter bestimmten Voraussetzungen das Recht, eine **Kopie** der Daten zu erhalten, deren **Löschung** zu verlangen sowie deren **Aktualisierung**, **Berichtigung** oder, falls gewünscht, **Vervollständigung** zu erwirken, die **Einschränkung der Verarbeitung** zu verlangen sowie das Recht auf **Datenübertragbarkeit** auszuüben.

7. AUFBEWAHRUNGSDAUER DER DATEN UND RECHT AUF LÖSCHUNG

Die Verantwortlichen verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten zur Erfüllung der geltenden gesetzlichen und regulatorischen Verpflichtungen sowie zu eigenen Verteidigungszwecken oder zu Verteidigungszwecken Dritter. Die Aufzeichnungen werden so lange aufbewahrt, wie sie für die unter Ziffer 1 beschriebenen Compliance-Zwecke weiterhin relevant sind, und werden regelmäßig überprüft, um die Daten aktuell zu halten.

Nach Ablauf der jeweils geltenden Aufbewahrungsfrist werden die personenbezogenen Daten **gelöscht** oder **in einer Form gespeichert, die keine Identifizierung Ihrer Person ermöglicht** (z.B. durch irreversible Anonymisierung), es sei denn, ihre weitere Verarbeitung ist für einen oder mehrere der folgenden Zwecke erforderlich: i) zur Beilegung vorgerichtlicher Streitigkeiten und/oder zur Durchführung von Gerichtsverfahren, die vor Ablauf der Aufbewahrungsfrist eingeleitet wurden; ii) zur weiteren Bearbeitung von Untersuchungen/Prüfungen durch interne Kontrollfunktionen und/oder externe Behörden, die vor Ablauf der Aufbewahrungsfrist eingeleitet wurden; iii) zur Bearbeitung der Anfragen von Behörden, die vor Ablauf der Aufbewahrungsfrist bei einer zur UniCredit-Gruppe gehörenden Gesellschaft eingegangen sind oder ihr zugestellt wurden.

8. VERFAHREN ZUR AUSÜBUNG DER RECHTE

Zur Ausübung der vorstehend beschriebenen Rechte können Sie sich an die Verantwortlichen wenden, deren jeweilige Kontaktdaten in **Anlage 1** dieser Datenschutzhinweise angegeben sind.

Die Frist für die Beantwortung beträgt **einen (1) Monat**. In Fällen besonderer Komplexität kann diese Frist um **weitere zwei (2) Monate** verlängert werden; in diesen Fällen informieren Sie die Verantwortlichen über eine solche Fristverlängerung innerhalb von **einem (1) Monat** nach Eingang des Antrags.

Die Ausübung der Rechte ist grundsätzlich unentgeltlich. Die Verantwortlichen behalten sich das Recht vor, bei offensichtlich unbegründeten oder exzessiven Anträgen (einschließlich wiederholter Anträge) einen Kostenbeitrag zu verlangen.

9. BESCHWERDE ODER MELDUNG BEI DER DATENSCHUTZAUFSICHTSBEHÖRDE

Sie haben das **Recht,** bei der örtlich zuständigen Aufsichtsbehörde **eine Beschwerde einzulegen** oder **eine Meldung zu machen** oder gerichtlichen Rechtsschutz vor den zuständigen Gerichten in Anspruch zu nehmen.

Anlage 1

Verantwortliche

Verantwortliche	Kontaktdaten der Datenschutzbeauftragten	Kontaktdaten des Verantwortlichen für Informationen zur Verarbeitung personenbezogener Daten und zur Ausübung der Betroffenenrechte
UniCredit S.p.A. **Piazza Gae Aulenti n. 3** **Tower A** **20154 Milano**	*Data Protection Office*, Piazza Gae Aulenti n. 3, Tower A, 20154 Milano, Italy E-mail: Group.DPO@unicredit.eu PEC: Group.DPO@pec.unicredit.eu	diritti.privacy@unicredit.eu
UniCredit Bank Austria AG **Rothschildplatz 1** **1020 Wien, Österreich** **Austria**	*Data Protection Office* Bank Austria - Member of UniCredit Rothschildplatz1 1020 Wien, Österreich E-Mail: dpo_notification@unicreditgroup.at	dpo_notification@unicreditgroup.at
UniCredit Bank a.d. Banja Luka **Marije Bursać 7** **78000 Banja Luka,** **Bosnia and Herzegovina**	*Data Protection Officer / Compliance* UniCredit Bank a.d. Banja Luka Marije Bursać 7 78000 Banja Luka, Bosnia and Herzegovina Email: DPOubb@unicreditgroup.ba	*DPOubb@unicreditgroup.ba*
UniCredit Bulbank AD **7 Sveta Nedelya Sq,** **1000 Sofia** **Bulgaria**	DPO@unicreditgroup.bg	callcenter@unicreditgroup.bg
Zagrebačka banka d.d. **Trg bana Josipa Jelačića 10** **10 000 Zagreb** **Croatia**	*Data Protection Officer / Compliance* Zagrebačka banka d.d. Trg bana Josipa Jelačića 10 10 000 Zagreb Croatia E-mail: sluzbenik.za.zastitu.osobnih.podataka@unicreditgroup.zaba.hr	*Zagrebačka banka d.d.* Trg bana Josipa Jelačića 10 10 000 Zagreb Croatia E-mail: sluzbenik.za.zastitu.osobnih.podataka@unicreditgroup.zaba.hr
UniCreditBank Czech Republic and Slovakia a.s **Želetavská 1525/1** **140 92 Praha 4**	***Pověřenec pro ochranu údajů*** ***Útvar Compliance*** ***UniCreditBank Czech Republic and Slovakia a.s*** *Želetavská 1525/1* *140 92 Praha 4* *Email: dpo@unicreditgroup.cz*	*dpo@unicreditgroup.cz*
UniCredit Bank GmbH **Arabellastr. 12** **81925 München** **Telefon: +49(0)89 378-0** **E-Mail:** info@unicredit.de	*UniCredit Bank GmbH* *Datenschutzbeauftragte* Postfach 80311 München Telefon: +49(0)89 378-0 E-mail: datenschutzrechte@unicredit.de	datenschutzrechte@unicredit.de
UniCredit Bank Hungary Zrt. **Szabadság tér 5-6.** **1054 Budapest** **Hungary**	*Data Protection Officer / Compliance* *UniCredit Bank Hungary Zrt.* *Szabadság tér 5-6.* *1054 Budapest* *Email: adatvedelem@unicreditgroup.hu*	*adatvedelem@unicreditgroup.hu*

Verantwortliche	Kontaktdaten der Datenschutzbeauftragten	Kontaktdaten des Verantwortlichen für Informationen zur Verarbeitung personenbezogener Daten und zur Ausübung der Betroffenenrechte
UniCredit Bank d.d. **Kardinala Stepinca bb** **88000 Mostar, Bosna i Hercegovina**	*Data Protection Officer / Compliance* *UniCredit Bank d.d.* *Kardinala Stepinca bb* *88000 Mostar, Bosna i Hercegovina* *Email: DPO@unicreditgroup.ba*	*DPO@unicreditgroup.ba*
UniCredit Bank S.A, a company managed under a dual system, with headquarters in **Romania, 1F Expozitiei Bvd, Bucharest, 1st sector,** registered within the Trade Register under no. J1991007706408, EUID: ROONRC.J199100770640 8 and within the Bank Register under no. RB-PJR-40-011/18.02.1999, unique registration code 361536, tax attribute RO, subscribed and paid-up capital 589.955.162,70 RON.	*Data Protection Office* *Romania, 1F Expozitiei Bvd, Bucharest, 1st sector* *dpo@unicredit.ro*	*- written request, dated and signed, sent to UniCredit Bank SA, at the address: 1F Expozitiei Bvd, no. 1 F, 1st sector, Bucharest, postal code 012101* *- e-mail at infocenter@unicredit.ro* *- calling the number +40 21 200 2020 or *2020*
UniCredit Bank Serbia JSC **Rajićeva 27-29, Belgrade** **Serbia**	*Data Protection Office* *Jurija Gagarina 12, Belgrade* *E/mail: dpo@unicreditgroup.rs*	*dpo@unicreditgroup.rs*
UniCredit Banka Slovenija d.d. **Ameriška ulica 2** **1000 Ljubljana** **Slovenia**	*Data Protection Officer* *UniCredit Banka Slovenija d.d.* *Ameriška ulica 2* *1000 Ljubljana, Slovenia*	*dpo@unicreditgroup.si*