Stand September 2024

Datenschutzhinweise

bei Auslands- und Eilüberweisungen mittels Swift-Transaktionsverarbeitungsdienst durch die BayernLB

Unser Umgang mit Ihren Daten und Ihre Rechte
Informationen nach Art. 13, 14 und 21 der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)

In Ergänzung zu unseren Datenschutzhinweisen für Kunden der BayernLB und andere Betroffene und zu den Bedingungen für den Überweisungsverkehr informieren wir im Folgenden über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten bei grenzüberschreitenden Überweisungen und bei Eilüberweisungen im Inland durch uns und die Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SC („Swift“) im Rahmen des Swift-Transaktionsverarbeitungsdienstes und die Ihnen nach den datenschutzrechtlichen Regelungen zustehenden Ansprüche und Rechte.

1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

Der Swift-Transaktionsverarbeitungsdienst ermöglicht es den Swift-Nutzern (Zahlungsdienstleister wie z.B. die BayernLB und andere Banken) untereinander die zur Durchführung von Zahlungsaufträgen erforderlichen personenbezogenen Daten zu übermitteln, zu senden, zu empfangen, zu referenzieren und zu verwalten. In einem zwischen der BayernLB und Swift geschlossenen Vertrag[1] zur gemeinsamen Verantwortung nach Art. 26 Abs. 1 DSGVO ist festgelegt, wer von ihnen welche Verpflichtung nach den Vorschriften der DSGVO erfüllt.

Gemeinsam verantwortlich sind demnach

Bayerische Landesbank
Anstalt des öffentlichen Rechts
Brienner Straße 18
80333 München
Telefon: 089 2171-01
Fax: 089 2171-23578
E-Mail: kontakt@bayernlb.de

und

Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication Société Coopérative
Avenue Adèle 1
B-1310 La Hulpe
Belgien
Telefon: +32 2 655 31 11
www.swift.com

Sie erreichen den Datenschutzbeauftragten der BayernLB bzw. von Swift unter:

Bayerische Landesbank
Anstalt des öffentlichen Rechts
Datenschutzbeauftragter
Brienner Straße 18
D-80333 München
E-Mail: datenschutz.bayernlb@bayernlb.de

[1] Sh. hierzu die „Swift Personal Data Protection Policy“: https://www2.swift.com/go/book/book85008

S.W.I.F.T. SC
Att.: Data Protection Officer
Avenue Adèle 1
B-1310 La Hulpe
Belgien
E-Mail : privacy.officer@swift.com

2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir von Kunden für die Durchführung von Zahlungsaufträgen bei grenzüberschreitenden Überweisungen und bei Eilüberweisungen im Inland erhalten und davon abgeleitet haben. Relevante personenbezogene Daten sind Personalien (z.B. Name, Adresse), Auftragsdaten (z.B. Kontonummer des Auftraggebers der Zahlung und des Zahlungsempfängers bei einem Zahlungsauftrag), Angaben zum Verwendungszweck sowie Transaktionskennungen (z.B. Transaktionsreferenznummer).

3. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten Ihre Daten zur Wahrung der folgenden berechtigten Interessen (Art. 6 Abs. 1 f DSGVO):

- Verarbeitung des Zahlungsauftrags im Rahmen des Swift-Transaktionsverarbeitungsdienstes,
- Vorabkontrolle von Zahlungsaufträgen, u.a. Prüfung der Existenz des Zahlungsempfängerkontos,
- Überprüfung, Verfolgung und Verwaltung von Zahlungsaufträgen,
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,
- Risikosteuerung in der BayernLB und bei den an Swift angeschlossenen Zahlungsdienstleistern.

4. Wer bekommt meine Daten?

Im Rahmen der gemeinsamen Verantwortung von BayernLB und Swift erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Durchführung des Swift-Transaktionsverarbeitungsdienstes oder zur Erfüllung von rechtlichen und gesetzlichen Pflichten benötigen. Auch eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesen Zwecken Daten erhalten. Dies sind Unternehmen in den Kategorien Fach- und IT-Dienstleistungen sowie Telekommunikation.

Swift erhält und verarbeitet in alleiniger Verantwortung für seinen Dienst „Statistische Analyse und Produktentwicklung“ pseudonymisierte Daten, die auf Zahlungsaufträgen basieren und über das Swift-Netzwerk ausgetauscht werden. Dieser Dienst dient der Erkennung von Anomalien zur Identifikation von Betrug im Zahlungsverkehr und Erhöhung der Zahlungseffizienz im Swift Netzwerk sowie auch zum Schutze von Auftraggebern und Zahlungsempfängern. Diese Daten werden durch Swift für 13 Monate innerhalb der Europäischen Union und der Schweiz gespeichert. Diesbezügliche Fragen und Auskunftsverlangen sind unmittelbar an Swift zu richten.

5. Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten, solange dies für die Durchführung des Swift-Transaktionsverarbeitungsdienstes oder zur Erfüllung von rechtlichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist.

6. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Eine Datenübermittlung an Stellen in Staaten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (sogenannte Drittländer) findet statt, soweit es zur Ausführung Ihrer Zahlungsaufträge erforderlich oder es rechtlich

vorgeschrieben ist. Außerdem ist eine Übermittlung an Stellen in Drittländern in folgenden Fällen vorgesehen, wobei datenschutzrechtliche Pflichten bei der Übermittlung in Drittländern eingehalten und zusätzliche technische und organisatorische Maßnahmen zum Schutze personenbezogener Daten getroffen werden:

- Aus Gründen der Ausfallsicherheit, Verfügbarkeit und Sicherheit speichert Swift Zahlungsdaten in seinen Rechenzentren in der Europäischen Union, der Schweiz und bei Drittstaatenbezug der Transaktionen in den USA.
- Sofern dies in Einzelfällen erforderlich ist, werden Ihre personenbezogenen Daten an einen IT Dienstleister in den USA oder einem anderen Drittland zur Gewährleistung des IT-Betriebs unter Einhaltung des europäischen Datenschutzniveaus übermittelt.

7. Welche Datenschutzrechte habe ich?

Jede betroffene Person hat das Recht auf Auskunft nach Art. 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Art. 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Art. 17 DSGVO, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DSGVO, sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit nach Art. 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde Ihrer Wahl (Art. 77 DSGVO i. V m. § 19 BDSG).

8. Besteht für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Die Bereitstellung Ihrer Daten ist erforderlich, um Ihre Zahlungsaufträge unter Nutzung des Swift-Transaktionsverarbeitungsdienstes sicher ausführen zu können.

9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung (einschließlich Profiling)?

Im Rahmen des Swift-Transaktionsverarbeitungsdienstes findet grundsätzlich keine vollautomatische Entscheidung einschließlich Profiling gemäß Art. 22 DSGVO statt.

Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 DSGVO

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Art. 6 Abs. 1 f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Art. 4 Nr. 4 DSGVO. Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende berechtigte Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte an folgende Anschrift gerichtet werden:

Bayerische Landesbank
Anstalt des öffentlichen Rechts
Brienner Straße 18
80333 München
Telefon: 089 2171-01
Fax: 089 2171-23578
E-Mail: kontakt@bayernlb.de

Wenn Sie der Verarbeitung pseudonymisierter Kontostatistiken durch Swift für den Dienst „Statistische Analyse und Produktentwicklung“ widersprechen möchten, geben Sie bitte Ihre Kontonummer(n), den Namen des/der Kontoinhaber(s), den/die Namen (und - sofern verfügbar - den Business Identifier Code („BIC“)) Ihrer kontoführenden Bank/en und Ihre E-Mail-Adresse an und richten Ihren Widerspruch an die folgende E-Mail-Adresse: opt.out@swift.com .

Ihr direkter Kontakt

Bayerische Landesbank
Brienner Straße 18
80333 München
bayernlb.de