

Datenschutzhinweise zum SWIFT-Transaktionsverarbeitungsdienst

In Ergänzung unserer Datenschutzhinweise für Kunden und den Bedingungen zum 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 sowie über Ihre diesbezüglichen Datenschutzrechte.

Wer ist für die Datenverarbeitung im Rahmen des SWIFT-Transaktionsverarbeitungsdienstes verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

Der SWIFT-Transaktionsverarbeitungsdienst ermöglicht es den SWIFT-Nutzern (Zahlungsdienstleister wie z.B. Banken) untereinander die zur Durchführung von Zahlungsaufträgen erforderlichen personenbezogenen Daten zu übermitteln, zu senden, zu empfangen, zu referenzieren und zu verwalten. In einem Vertrag zur gemeinsamen Verantwortung nach Art. 26 Abs. 1 der EU-Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) zwischen der Commerzbank und SWIFT („SWIFT Personal Data Protection Policy“¹), ist festgelegt, welche Vertragspartei welche Verpflichtung gemäß den Vorschriften der DSGVO erfüllt.

Gemeinsam verantwortlich sind demnach

Commerzbank AG
Kaiserplatz, 60261 Frankfurt am Main
Telefon: +49 69 98660208
meinebank@commerzbank.com
Betrieblicher Datenschutzbeauftragter:
datenschutzbeauftragter@commerzbank.com

sowie

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
Betrieblicher Datenschutzbeauftragter:
privacy.officer@swift.com

Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir von Kunden für die sichere 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 und des Begüns-

tigten bei einem Zahlungsauftrag), Verwendungszweckangaben sowie Transaktionskennungen (z.B. Transaktionsreferenznummer).

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 Commerzbank und bei den an SWIFT angeschlossenen Zahlungsdienstleistern.

Wer bekommt meine Daten?

Im Rahmen der gemeinsamen Verantwortung von Commerzbank 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.

Werden im Rahmen der gemeinsamen Verantwortung Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Eine Datenübermittlung an Stellen in Staaten außerhalb der Europäischen Union (sogenannte Drittstaaten) findet statt, soweit es zur Ausführung Ihrer Zahlungsaufträge erforderlich oder es rechtlich vorgeschrieben ist.

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

¹ <https://www.swift.com/about-us/legal/compliance/data-protection-policies>

- 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 Drittstaat zur Gewährleistung des IT-Betriebs unter Einhaltung des europäischen Datenschutzniveaus übermittelt.

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.

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, das Recht auf Widerspruch aus Art. 21 DSGVO sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit aus Art. 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten unter Umständen Einschränkungen nach dem Recht des betreffenden EU-Mitgliedsstaates. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO).

Gibt es 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.

Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung einschließlich Profiling?

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

Informationen 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 (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.

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, die BIC Ihrer kontoführenden Bank/en (Business Identifier Code) und Ihre E-Mail-Adresse an und richten Ihren Widerspruch an opt.out@swift.com

Information on data protection related to SWIFT Transaction Processing Service

In addition to our information on data protection information for clients and the conditions for payment transfer transactions, we provide information below about the processing of your personal data for cross-border payment data transfers and domestic express transfers by us and the Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SC (SWIFT) within the framework of the SWIFT Transaction Processing Service and your related data protection rights.

Who is responsible for data processing within the SWIFT Transaction Processing Service and who can I contact?

The SWIFT Transaction Processing Service enables SWIFT users (payment service providers such as banks) to transmit, send, receive, reference and manage the personal data required to carry out payment orders. A contract about the joint controllership in accordance with Art. 26 (1) of the EU General Data Protection Regulation (GDPR) between Commerzbank and SWIFT ("SWIFT Personal Data Protection Policy"²) determines which contracting party has which obligation in accordance with the provisions of the GDPR.

We are therefore jointly responsible

Commerzbank AG
Kaiserplatz, 60261 Frankfurt am Main
Phone: +49 69 98660208
meinebank@commerzbank.com
Data Protection Officer:
datenschutzbeauftragter@commerzbank.com

and

Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication Société Coopérative
Avenue Adèle 1, B-1310 La Hulpe, Belgium
Phone: +32 2 655 31 11
www.swift.com
Data Protection Officer:
privacy.officer@swift.com

Which sources and which data do we use?

We process personal data which we have received from clients and derived from it for the secure execution of payment orders for cross-border payment data transfers and domestic express transfers. Relevant personal data are personal details (e.g. name, address), order data (e.g. account number of the client and the payee in a payment order), purpose and transaction identifiers (e.g. transaction reference number).

² <https://www.swift.com/about-us/legal/compliance/data-protection-policies>

What is the purpose of processing your data (purpose of personal data processing) and on which legal basis does this take place?

We process your data to protect the following legitimate interests (Art. 6 (1 f) GDPR):

- Processing the payment order within the SWIFT Transaction Processing Service,
- advance checking of payment orders, including checking the existence of the payee account,
- verification, tracking and management of payment orders,
- prevention and investigation of criminal acts,
- risk management within Commerzbank and the payment service providers connected to SWIFT.

Who will receive my data?

As part of the joint controllership of Commerzbank and SWIFT, those units will be granted access to your data that need them to carry out the SWIFT Transaction Processing Service or to comply with legal and statutory obligations. Service providers and agents appointed may also receive the data for these purposes. These are companies in the categories IT services and telecommunication.

SWIFT receives and processes pseudonymized data, which is based on payment orders and exchanged via the SWIFT network, under sole responsibility for its service "SWIFT processing of pseudonymised account statistics". This service is used to detect anomalies to identify fraud in payment transactions and increase payment efficiency in the SWIFT network as well as to protect clients and payees. This data is stored by SWIFT for 13 months within the European Union and Switzerland. Any questions or requests for information in this regard should be addressed directly to SWIFT.

Will the data be transferred to a third country or an international organisation within the joint controllership?

Data will be transferred to locations outside the European Union (so-called third countries) if this is necessary to carry out your payment orders or is legally required.

Furthermore, transfer to bodies in third countries is intended in the following cases, whereby data protection obligations are observed when transferring to third countries and additional technical and organisational measures are taken to protect personal data:

- For reasons of reliability, availability and security, SWIFT stores payment data in its data centers in the European Union, Switzerland and, if the transactions relate to third countries, in the USA.
- If necessary in individual cases, your personal data may be transmitted to an IT service provider in the United States or another third country to ensure that the IT department remains operative, observing the European data protection rules.

For how long will my data be stored?

We process and store your personal data as long as this is necessary to carry out the SWIFT Transaction Processing Service or to fulfill legal and statutory obligations.

What are my rights with regard to data protection?

Every data subject has the right of access pursuant to Art. 15 GDPR, the right to rectification pursuant to Art. 16 GDPR, the right to erasure pursuant to Art. 17 GDPR, the right to restriction of processing pursuant to Art. 18 GDPR, the right to object pursuant to Art. 21 GDPR and the right to data portability pursuant to Art. 20 GDPR. The right of access and the right to erasure may be subject to restrictions under the law of the relevant EU member state. More over, there is a right to appeal to a competent data protection supervisory authority (Art. 77 GDPR).

Am I obliged to provide data?

Providing your data is necessary in order to securely execute your payment orders using the SWIFT Transaction Processing Service.

To what extent will decision-making, including profiling, be automated?

As part of the SWIFT Transaction Processing Service, there is generally no fully automated decision, including profiling, in accordance with Art. 22 GDPR.

Information about your right to object pursuant to Art. 21 GDPR

You have the right to object, on grounds relating to your particular situation, at any time to the processing of personal data concerning you which is based on Art. 6 (1 f) GDPR (data-processing on the basis of the balancing of interests); this also applies for profiling as defined in Art. 4 point 4 GDPR.

If you do object, we will no longer process your personal data unless we have compelling justified reasons for such processing which take precedence over your interests, rights and freedom or, alternatively, such processing serves to assert, exercise or defend legal claims.

If you would like to object to the processing of pseudonymized account statistics by SWIFT for the service "SWIFT processing of pseudonymised account statistics", please provide your account number(s), the name of the account owner(s), the name(s), the BIC (Business Identifier Code) of the financial institution(s) servicing your account(s) and your email address and send your objection to opt.out@swift.com

