

## Datenschutzhinweise

### bei Einkäufen über den Online-Marktplatz toolineo - <https://toolineo.de/> - (nachfolgend "Marktplatz")

Unser Umgang mit Ihren Daten und Ihre Rechte  
– Informationen nach Artikeln 13, 14 und 21 der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) –

Sehr geehrte Damen und Herren,

nachfolgend informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und die Ihnen nach den datenschutzrechtlichen Regelungen zustehenden Ansprüche und Rechte im Zusammenhang mit Einkäufen über den Marktplatz. Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den beantragten bzw. vereinbarten Dienstleistungen.

Sofern Sie wünschen, Produkte über den Marktplatz einzukaufen, werden personenbezogene Daten von Ihnen durch die ETRIS Bank GmbH als Verantwortlichen im Sinne von Art. 4 Abs. 7 DS-GVO wie folgt verarbeitet.

Personenbezogene Daten (nachfolgend teilweise auch nur „Daten“) sind gemäß Art. 4 Nr. 1 DS-GVO alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person („betroffene Person“) beziehen; als identifizierbar wird eine natürliche Person angesehen, die direkt oder indirekt, insbesondere mittels Zuordnung zu einer Kennung wie einem Namen, zu einer Kennnummer, zu Standortdaten, zu einer Online-Kennung oder zu einem oder mehreren besonderen Merkmalen identifiziert werden kann, die Ausdruck der physischen, physiologischen, genetischen, psychischen, wirtschaftlichen, kulturellen oder sozialen Identität dieser natürlichen Person sind.

#### Überblick

- 1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?**
- 2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?**
- 3. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage?**
- 4. Was sind unsere berechtigten Interessen bzw. die berechtigten Interessen Dritter?**
- 5. Wer bekommt meine Daten?**
- 6. Werden Daten in ein Drittland oder eine internationale Organisation übermittelt?**
- 7. Wie lange werden meine Daten gespeichert?**
- 8. Welche Datenschutzrechte habe ich?**
- 9. An welche zuständige Aufsichtsbehörde kann ich die Beschwerde richten?**
- 10. Besteht eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?**
- 11. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung im Einzelfall?**
- 12. Inwieweit werden meine Daten für die Profilbildung (Scoring) genutzt?**

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

Verantwortliche Stelle ist:

ETRIS Bank GmbH, Dieselstraße 45, 42389 Wuppertal,  
Telefon: +49 (0)2 02/6096 - 1500, E-Mail: info@etrisbank.de

Sie erreichen unseren betrieblichen Datenschutzbeauftragten unter:

ETRIS Bank GmbH, Dieselstraße 45, 42389 Wuppertal,  
Datenschutzbeauftragter, E-Mail: datenschutz@etrisbank.de

## 2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen Ihrer Aktivitäten auf dem Marktplatz von Ihnen erhalten. Außerdem verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir anlässlich der Begründung, Durchführung oder Rückabwicklung von Kaufverträgen auf dem Marktplatz von der Toolineo GmbH & Co. KG oder von sonstigen Dritten wie z. B. Auskunfteien (z.B. CRIF Bürgel GmbH) oder Zahlungsdienstleistern (z. B. Sofort GmbH) zulässigerweise erhalten haben. Darüber hinaus verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Schuldnerverzeichnisse, Handels- und Vereinsregister, Presse, Medien) zulässigerweise gewonnen haben und verarbeiten dürfen.

Relevante personenbezogene Daten sind Personalien (Name, Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag). Darüber hinaus können dies auch Auftragsdaten (z. B. Zahlungsauftrag), Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen gegenüber dem Marktplatz oder den Händlern auf dem Marktplatz (z. B. Umsatzdaten im Zahlungsverkehr, Kreditrahmen), Informationen über Ihre finanzielle Situation (z. B. Bonitätsdaten, Scoring-/Ratingdaten), Dokumentationsdaten (z. B. Scoringprotokoll) sowie andere mit den genannten Kategorien vergleichbare Daten sein.

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

Wir verarbeiten personenbezogene Daten zu folgenden Zwecken:

a) Zur Begründung, Durchführung und Rückabwicklung von Kaufverträgen auf dem Marktplatz und damit verbundenen Zahlungsvorgängen nach folgender Maßgabe:

- Zur Identitäts- und Bonitätsprüfung und Auswahl möglicher Zahlungsarten:
  - Das Ergebnis der Identitäts- und Bonitätsprüfung in Bezug auf die statistische Zahlungsausfallwahrscheinlichkeit verwenden wir zum Zwecke der Entscheidung über die Bereitstellung der jeweiligen Zahlungsart.
  - Die Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist Art. 6 Abs. 1 lit. b), c) und lit. f) DS-GVO.
- Zur Zahlungsabwicklung nach Maßgabe der von Ihnen ausgewählten Zahlungsart:
  - je nach der von Ihnen ausgewählten Zahlungsart werden ihre personenbezogenen Daten im Rahmen der jeweiligen Zahlungsabwicklung verarbeitet.
  - Die Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist Art. 6 Abs. 1 lit. b) DS-GVO.

b) Zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen:

- Als Bank unterliegen wir diversen rechtlichen Verpflichtungen, d.h. gesetzlichen Anforderungen wie z.B. dem Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz oder Steuergesetzen sowie bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben (z.B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht, der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht oder der Deutschen Bundesbank). Daher verarbeiten wir personenbezogene Daten zu Zwecken der Geldwäsche und Betrugsprävention, der Verhinderung und Aufklärung von Straftaten, der Erfüllung

steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten, aufsichtsrechtlicher Meldepflichten sowie der Bewertung und Steuerung von Risiken.

- Die Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung sind Art. 6 Abs. 1 lit. c) und lit. f) DS-GVO.

c) Darüber hinaus verarbeiten wir, soweit erforderlich, Ihre Daten zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder von Dritten, sofern nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Dies betrifft beispielsweise folgende Fälle:

- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten.
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebes der Bank.
- Maßnahmen zur Geschäfts- und Risikosteuerung (soweit nicht bereits durch Art. 6 Abs. 1 lit. c) erfasst, s. o. Unterpunkt „Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen“) und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten.
- Die Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist Art. 6 Abs. 1 lit. f) DS-GVO.

#### **4. Was sind unsere berechtigten Interessen bzw. die berechtigten Interessen Dritter?**

Soweit die vorstehend unter Nr. 3 beschriebenen Verarbeitungen auf Art. 6 Abs. 1 lit. f) DS-GVO beruhen, bestehen unsere berechtigten Interessen darin, dass wir uns und den jeweiligen Händler vor Identitätsmissbrauch sowie uns vor einem möglichen Zahlungsausfall schützen und unseren gesetzlichen sowie aufsichtsrechtlichen Pflichten im Hinblick auf eine angemessene Risikosteuerung nachkommen wollen und müssen. Darüber hinaus können berechnigte Interessen Dritter darin bestehen, dass wir Dritte über ggf. negative Zahlungserfahrungen mit Ihnen informieren, um jene (die Dritten) vor eigenen derartigen Nachteilen zu bewahren.

#### **5. Wer bekommt meine personenbezogenen Daten?**

Innerhalb der Bank erhalten nur diejenigen Stellen und Abteilungen Zugriff auf Ihre personenbezogenen Daten, die diese zur Erfüllung der Ihnen innerhalb der Bank zugewiesenen Aufgaben und Verantwortlichkeiten benötigen.

Die von uns erhobenen personenbezogenen Daten werden ggf. an folgende Dritte (die ihrerseits Unterauftragnehmer einsetzen können) weitergegeben:

a) IT-Dienstleister. Die von uns gegenwärtig im Wege der Auftragsverarbeitung eingesetzten IT-Dienstleister sind:

- Tarxter Technologies GmbH & Co. KG
- E/D/E – Einkaufsbüro Deutscher Eisenhändler GmbH
- Atruvia AG

b) Dienstleister im Rahmen der Zahlungsabwicklung. Die von uns gegenwärtig eingesetzten Dienstleister sind:

- SOFORT GmbH  
Fußbergstraße 1  
82131 Gauting

c) Auskunfteien zur Bewertung von Kreditrisiken sowie zur Vorbeugung und Minimierung von Missbrauch und Betrugsfällen. Die von uns gegenwärtig eingesetzten Dienstleister sind:

- CRIF GmbH  
Leopoldstraße 244  
80807 München

- LexisNexis Risk Solutions UK Limited  
Global Reach, Dunleavy Drive  
Cardiff, CF11 OSN  
Vereinigtes Königreich

Die Auskunfteien geben die von uns erhaltenen personenbezogenen Daten über Sie teilweise an ihre Vertragspartner weiter, um diesen Informationen zur Beurteilung der Bonität zu geben. Vertragspartner der Auskunfteien sind Unternehmen, die aufgrund von Leistungen oder Lieferungen finanzielle Ausfallrisiken tragen.

In Bezug auf die Weitergabe Ihrer Daten an die CRIF GmbH informieren wir Sie speziell wie folgt:

Wir übermitteln im Rahmen dieser Geschäftsbeziehung erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die CRIF GmbH, Leopoldstraße 244, 80807 München. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b) und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f) der DS-GVO. Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f) DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen unseres Unternehmens oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der CRIF GmbH dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a und 506 des Bürgerlichen Gesetzbuches). Die CRIF GmbH verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der CRIF GmbH können online unter <https://www.crif.de/datenschutz> eingesehen werden.

Im Übrigen wird hinsichtlich der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die Auskunfteien auf die vorstehend verlinkten Datenschutzbestimmungen der Auskunfteien verwiesen.

d) Inkassobüros zum Zwecke des Forderungseinzugs. Die von uns gegenwärtig eingesetzten Dienstleister sind:

- Lowell Inkasso Service GmbH  
Regensburger Straße 3  
4020 Linz / Österreich  
<https://www.inkasso.at>
- atriga GmbH  
Pittlerstraße 47  
63225 Langen  
<https://www.atriga.de>

e) Öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung.

Die vorstehend genannten Dritten haben Zugang zu Ihren persönlichen Daten, die zur Erfüllung ihrer jeweiligen Aufgaben benötigt werden. Sie dürfen diese nicht zu anderen Zwecken verwenden. Darüber hinaus sind sie verpflichtet, die Informationen gemäß dieser Datenschutzerklärung sowie den einschlägigen Datenschutzgesetzen zu behandeln.

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

Als Drittland sind Länder zu verstehen, in denen die DS-GVO kein unmittelbar geltendes Recht ist. Dies umfasst grundsätzlich alle Länder außerhalb der EU bzw. des Europäischen Wirtschaftsraums. Im Rahmen der Zahlungsabwicklung kann eine Datenübermittlung an ein Drittland oder eine internationale Organisation erfolgen. Dies aber nur dann, wenn entsprechend geeignete Garantien zur Begründung eines angemessenen Datenschutzniveaus vorhanden sind und Ihnen durchsetzbare Rechte und wirksame Rechtsbehelfe zur Verfügung stehen. Eine Kopie möglicher geeigneter Garantien erhalten Sie unter den nachfolgenden Links:

- EU-U.S. Data Privacy Framework: <https://www.dataprivacyframework.gov/s/> (kommt nur bei einem Datentransfer mit den USA in Betracht)
- Standardvertragsklauseln: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DE/TXT/HTML/?uri=CELEX:32021D0915>

Darüber hinaus können geeignete Garantien in Maßnahmen gemäß Art. 47 DS-GVO bestehen.

## 7. Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Wir halten uns an die Grundsätze von Datensparsamkeit und Datenvermeidung. Soweit erforderlich, verarbeiten und speichern wir Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer unserer Geschäftsbeziehung, was beispielsweise auch die Anbahnung und die Abwicklung eines Vertrags umfasst.

Darüber hinaus unterliegen wir verschiedenen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch (HGB), der Abgabenordnung (AO), dem Kreditwesengesetz (KWG) und dem Geldwäschegesetz (GwG) ergeben. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre.

Schließlich beurteilt sich die Speicherdauer auch nach den gesetzlichen Verjährungsfristen, die zum Beispiel nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuchs (BGB) in der Regel drei Jahre, in gewissen Fällen aber auch bis zu dreißig Jahre betragen können.

## 8. Welche Datenschutzrechte habe ich?

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

## 9. An welche zuständige Aufsichtsbehörde kann ich die Beschwerde richten?

Sie haben die Möglichkeit, sich mit einer Beschwerde an die für uns zuständige Datenschutzaufsichtsbehörden zu wenden:

Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit  
Nordrhein-Westfalen  
Postfach 20 04 44  
40102 Düsseldorf  
Tel.: 0211/38424-0  
Fax: 0211/38424-10  
E-Mail: [poststelle@ldi.nrw.de](mailto:poststelle@ldi.nrw.de)

## 10. Besteht eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie nur diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die im Zusammenhang mit der Begründung, Durchführung und Rückabwicklung von Kaufverträgen auf dem Markt erforderlich sind, zu deren Erhebung wir gesetzlich oder aufsichtsrechtlich verpflichtet sind oder die wir aufgrund unseres berechtigten Interesses oder des berechtigten Interesses eines Dritten benötigen, sofern nicht die Interessen oder Grundrechte und

Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen nicht zur Verfügung stellen, können und dürfen wir die von Ihnen gewünschte Transaktion auf dem Markt nicht ermöglichen.

#### **11. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung im Einzelfall?**

Wir verwenden die erhaltenen statistischen Wahrscheinlichkeitswerte zu einem möglichen Zahlungsausfall, in die auch Ihre Anschriftendaten einbezogen werden, für die automatisierte Freigabe der gewünschten Zahlungsarten, die wir bei Hinweis auf statistische Zahlungsrisiken ggf. im Rahmen einer Entscheidung durch geschultes Personal einschränken. Sie können verlangen, dass wir die automatisierte Entscheidung etwa auf Ablehnung der gewünschten Zahlungsart manuell prüfen und Ihren eigenen Standpunkt darlegen sowie die Entscheidung anfechten.

#### **12. Inwieweit werden meine Daten für die Profilbildung (Scoring) genutzt?**

Wir verarbeiten teilweise Ihre Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte gemäß Art. 4 Nr. 4 DS-GVO zu bewerten (Profiling). Wir setzen Profiling beispielsweise in folgenden Fällen 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.
- Im Rahmen der Bonitätsauskunft.

In diesen Fällen können Wahrscheinlichkeitswerte über ein bestimmtes zukünftiges Verhalten (sog. Score-Werte) verwendet werden. Soweit Score-Werte in das Ergebnis der Bonitätsauskunft und das laufende Risikomanagement einfließen, haben diese ihre Grundlage in einem wissenschaftlich anerkannten mathematisch-statistischen Verfahren. In die Berechnung der Score-Werte fließen unter anderem Anschriftendaten sowie Erfahrungen aus der bisherigen Geschäftsbeziehung und Informationen aus Auskunfteien ein.

#### **Information über Ihr Widerspruchsrecht**

##### **nach Art. 21 Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO)**

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. 1e DS-GVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Art. 6 Abs. 1f DS-GVO (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 DS-GVO, das wir zur Bonitätsbewertung oder für Werbezwecke einsetzen.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige 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 möglichst gerichtet werden an:

Die Kontaktdaten finden Sie unter Ziffer 1.