Öffentliches Verfahrensverzeichnis der Kreis-Sparkasse Northeim

Gemäß § 4e Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)

Das Bundesdatenschutzgesetz schreibt in § 4g vor, dass gegenüber jedermann - durch den Datenschutzbeauftragten der Kreis-Sparkasse Northeim - die folgenden Angaben entsprechend § 4e in geeigneter Weise verfügbar zu machen sind:

1. Name der verantwortlichen Stelle:

Kreis-Sparkasse Northeim

2.Vorstände

Herr Sparkassendirektor Guido Mönnecke (Vorstandsvorsitzender)
Herr Sparkassendirektor Axel Bensemann (Vorstandsmitglied)
Herr Sparkassendirektor Bernd Sommer (Vorstandsmitglied)

3. Anschrift der verantwortlichen Stelle:

Am Münster 29
37154 Northeim

4. Beauftragter Leiter der Datenverarbeitung:

Peter Faesel (Leiter EDV-Organisation)

Die Verarbeitung und Speicherung unserer Daten wurde gem. § 11 BDSG ausgelagert an:

- Finanz Informatik GmbH & Co. KG
  Theodor-Heuss-Allee 90
  60486 Frankfurt am Main

Mit der technischen Abwicklung der Wertpapiergeschäfte ist ebenfalls nach § 11 BDSG beauftragt:

- Deutsche Wertpapier Service Bank AG
  Völklinger Str. 4
  40219 Düsseldorf

5. Zweckbestimmung der Datenerhebung, -verarbeitung oder –nutzung:

Betrieb von Bankgeschäften, Vertrieb, Verkauf, Verwaltung und Abwicklung von Dienstleistungen im Rahmen von Giro-, Spar- und Kredit-/Darlehensverträgen, im Wertpapierdienstleistungsgeschäft und allen damit verbundenen Nebengeschäften sowie Vermittlung von Produkten und Dienstleistungen im Rahmen des Sparkassenfinanzverbundes, insbesondere mit der DekaBank Deutsche Girozentrale, der Landesbausparkasse (LBS) Berlin-Hannover sowie der Versicherungsgruppe Hannover (VGH).

Durchführung der Erhebung, Speicherung und Datenverarbeitung von personenbezogenen Daten, das sind in erster Linie:

- Personalien (z.B. Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand und Beruf/Branche)
- Einkommensdaten (Lohn, Gehalt)
- Vermögensdaten (Immobilien, Wertpapiere, Kontoguthaben)
- Vertragsdaten (Konto-, Kredit-, Versicherungs- und Bausparverträge)
- Herkunft von Vermögensgegenständen
- Daten des Zahlungsverkehrs, wie z.B. regelmäßig wiederkehrende Empfänger und/oder Auftraggeber

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass die gesammelten Daten zum Teil auf der Grundlage von gesetzlichen Vorschriften (Abgabenordnung, Geldwäschegesetz etc.) erhoben werden müssen.

Stand: 24.06.2014

Des Weiteren nehmen wir Videoüberwachungen zur Sammlung von Beweismitteln bei Banküberfällen, Betrugsfällen oder zum Nachweis von Verfügungen am Geldautomaten vor.

6. Beschreibung der betroffenen Personen und der diesbezüglichen Daten oder Datenkategorien:

Soweit diese Daten zur Erfüllung der unter 5. genannten Zwecke erforderlich sind, werden im Wesentlichen zu folgenden Gruppen, soweit es sich um natürliche Personen handelt, personenbezogene Daten erhoben, verarbeitet und genutzt:

- Kunden (i. W. Adressdaten, Identifikationsdaten, Vertragsdaten, Kontodaten, soweit zur Vertragsabwicklung erforderlich, Steuerdaten -Freistellungsaufträge-, ggf. sonstige Daten, die für die ordnungsgemäße und sachgerechte Beratung in allen Produkten der Kreis-Sparkasse Northeim erforderlich sind)

- Mitarbeiter, Bewerber, Vermittler (i. W. zur Personalverwaltung und- steuerung, zur Kommunikation sowie zur Abwicklung und Kontrolle von Transaktionen)

- Mieter (i. W. Adress- und Vertragsdaten)

- Geschäftspartner und Vermittler (i. W. Adress-. Abrechnungs- und Leistungsdaten)

- Lieferanten (i. W. Adress- und Funktionsdaten) und Kontaktpersonen zu vorgenannten Gruppen (i. W. Kontaktkoordinaten sowie Betreuungsinformationen)

7. Empfänger oder Kategorien von Empfängern, denen die Daten mitgeteilt werden können:

- Öffentliche Stellen, die Daten aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten (z.B. Sozialversicherungsträger, Finanzbehörden, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht)

- Interne Stellen, die an der Ausführung der jeweiligen Geschäftsprozesse beteiligt sind (Personalabteilung, Zahlungsverkehr, Rechnungswesen, Marketing, Vertrieb, Revision und Organisation)

- Verbundpartner, die an der Vermittlung von Produkten oder Abwicklung von Dienstleistungsgeschäften beteiligt sind (z.B. DekaBank Deutsche Girozentrale, Landesbausparkasse, Versicherungsgruppe Hannover)

- Externe Auftragnehmer (Dienstleistungsunternehmen) entsprechend § 11 BDSG zur Verarbeitung und Speicherung der Daten, Abwicklung der Wertpapiergeschäfte und der Depotverwaltungsarbeiten, Leistungen des Direktservices sowie Durchführung von Dienst- und Serviceleistungen im Bereich der IT.

8. Regelfristen für die Löschung der Daten:

Der Gesetzgeber hat vielfältige Aufbewahrungspflichten und –fristen erlassen. Nach Ablauf dieser Fristen werden die entsprechenden Daten routinemäßig gelöscht, wenn sie nicht mehr zur Vertragserfüllung (z.B. Konto-, Miet- und Dienstverträge) erforderlich sind. Sofern Daten hiervon nicht berührt sind, werden sie gelöscht, wenn die unter 5. genannten Zwecke wegfallen.

9. Datenübermittlung an Drittstaaten:

9.1 Eine Übermittlung in Drittstaaten erfolgt lediglich zur Ausführung eines Kundenauftrages.

9.2 Im Rahmen von Geschäften mit Wertpapieren US-amerikanischer Emittenten, ist die Kreis-Sparkasse Northeim zur Meldung von Ertrags- und/oder Kundendaten in die USA verpflichtet.

Grundlage:
In Ergänzung zum "Abkommen zwischen der Bundesrepublik Deutschland und den Vereinigten Staaten von Amerika zur Vermeidung der Doppelbesteuerung und zur Verhinderung der Steuerverkürzung" (Doppelbesteuerungsabkommen, DBA USA), hat die Kreis-Sparkasse Northeim mit dem US-amerikanischen Finanzministerium eine Vereinbarung ("Qualified Intermediary Agreement") geschlossen, damit auch weiterhin Geschäfte in Wertpapieren US-amerikanischer Emittenten ausgeführt werden dürfen. In dieser Vereinbarung werden der Kreis-Sparkasse Northeim zusätzliche Dokumentations- und Meldepflichten auferlegt.

Empfänger:
US-amerikanische Finanzverwaltung ("Internal Revenue Service")

Inhalt:
Bei "US-Personen" (d. h. alle dem US-amerikanischen Einkommenssteuergesetz unterliegenden Personen), sogenannten "transparenten Rechtsgebilden" (d. h. alle Personenmehrheiten, welche nicht selbst Steuersubjekt sind) sowie sämtlichen Treuhand- bzw. Anderkonten erfolgen individuelle Einzelmeldungen mit Angaben zu Name, Anschrift, Erträgen und ggf. Kapitalrückflüssen aus betroffenen Wertpapieren. Die Depotinhaber erhalten jeweils eine Durchschrift dieser Meldung. Die Erträge aller sonstigen Depotinhaber werden dagegen ausschließlich in anonymisierten Sammelmeldungen übermittelt.

9.3 Überweisungsverkehr unter Nutzung des SWIFT-Netzwerkes

Bei Überweisungen ins innereuropäische oder außereuropäische Ausland und bei gesondert beauftragten Eilüberweisungen werden die in der Überweisung enthaltenen Daten über den einzigen weltweit tätigen Zahlungsnachrichtendienst „Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication"(SWIFT) mit Sitz in Belgien an das Kreditinstitut des Begünstigten weitergeleitet. Aus Gründen der Systemsicherheit speichert SWIFT die Transaktionsdaten vorübergehend in seinen Rechenzentren in den Niederlanden und USA.

(Anlass dieser Information ist ein Bericht der Datenschutzaufsichtsbehörde vom November 2006, mit dem diese auf Zugriffe von US-Behörden auf Überweisungsdaten im Rechenzentrum von SWIFT in den USA zum Zwecke der Bekämpfung des internationalen Terrorismus reagieren).

Kreis-Sparkasse Northeim

Datenschutzbeauftragter
Gerald Horn
Kreis-Sparkasse Northeim
Am Münster 29
37154 Northeim
E-Mail: Gerald.Horn@KSN-Northeim.de

Hinweis:
Bei Nutzung der auf unseren Internetseiten genannten Links verlassen Sie das Internetangebot der Kreis-Sparkasse Northeim. Für den Inhalt aller darauf folgenden Seiten ist der jeweilige Anbieter verantwortlich. Wir übernehmen insoweit keine Haftung. Im Übrigen ist die Haftung auf Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit beschränkt. Änderungsvorschläge und Hinweise nehmen wir unter der o. g. E-Mail-Adresse gern entgegen.