Ergänzende Datenschutzhinweise zum Überweisungsverkehr (gültig ab dem 28.02.2024)

Im Rahmen der Ausführung der Überweisung übermittelt die TARGOBANK die in der Überweisung enthaltenen Daten (Überweisungsdaten) unmittelbar oder unter Beteiligung zwischengeschalteter Stellen an den Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers. Im Zusammenhang mit der Übermittlung können eingeschaltete Dienstleister zur Auftragsdurchführung auch erforderliche Prüfungen der Überweisungsdaten vornehmen (insbesondere zur Identifikation und Verhinderung von Zahlungsverkehrsbetrug). Der Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers kann dem Zahlungsempfänger die Überweisungsdaten, zu denen auch die IBAN des Zahlers gehört, ganz oder teilweise zur Verfügung stellen.

SWIFT-Transaktionsverarbeitungsdienst
Bei grenzüberschreitenden Überweisungen und bei Eilüberweisungen im Inland können die Überweisungsdaten auch in gemeinsamer Verantwortung mit dem Nachrichtenübermittlungssystem „Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT)“ mit Sitz in Belgien verarbeitet und an den Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers weitergeleitet werden. Aus Gründen der Systemsicherheit speichert SWIFT die Überweisungsdaten vorübergehend in seinen Rechenzentren in der Europäischen Union, in der Schweiz und in den USA. Weitere Informationen und die wesentlichen Inhalte des Vertrags über die gemeinsame Verantwortung mit SWIFT können den Datenschutzhinweisen zum SWIFT-Transaktionsverarbeitungsdienst entnommen werden. Auf Nachfrage des Kunden stellt die TARGOBANK die Informationen zu SWIFT diesem schriftlich zur Verfügung.

Kontakt
Sie können sich jederzeit schriftlich an folgende Anschrift mit Ihren Fragen wenden, sowie Auskunft über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten erhalten:

TARGOBANK AG
Datenschutz
Postfach 21 04 53
47026 Duisburg

Rahmenvereinbarung
Grundlage unserer Geschäftsbeziehung mit unseren Kunden ist im Regelfall die Rahmenvereinbarung, mit der wir Ihnen ein umfassendes Paket an Erklärungen und Vereinbarungen für die Inanspruchnahme bestimmter von uns angebotener Dienstleistungen anbieten.
Wir speichern ausschließlich Daten, die für den Rahmenvertrag und die Erfüllung gesetzlicher Vorgaben notwendig sind.

Das sind zunächst Ihre Angaben in diesem Vertrag (Antragsdaten). Weiter werden zu dem jeweiligen Konto- oder Produktvertrag geschäftstechnische Daten wie Kundennummer, Konto-/Depotnummer, Kontostand, Kredit- oder Versicherungssumme bzw. -dauer, Beitrag, Bankverbindung sowie erforderlichenfalls die Angaben eines Dritten gespeichert (Vertragsdaten). Bei einem Versicherungsfall speichert Ihr Vertragspartner – in diesem Fall die Versicherung – Angaben zum Schaden und ggf. auch Angaben von Dritten, wie z. B. den vom Arzt ermittelten Grad der Berufsunfähigkeit oder bei Ablauf einer Lebensversicherung den Auszahlungsbetrag (Leistungsdaten). TARGOBANK leitet Daten aus einem Versicherungsfall unmittelbar an die zuständigen Vertragspartner weiter.

Grenzüberschreitender Datenverkehr
Eine Datenübermittlung an Stellen in Staaten außerhalb der Europäischen Union/EWR (sogenannte Drittstaaten) findet statt, soweit es zur Ausführung der Kundenaufträge erforderlich ist (z. B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge), es gesetzlich vorgeschrieben ist (z. B. steuerrechtliche Meldepflichten) oder uns eine Einwilligung erteilt wurde. Sollte es bei einzelnen Produkten darüber hinaus zu einem grenzüberschreitenden Datenverkehr (außerhalb der EU/des EWR) kommen, wird der Kunde hierüber in den jeweiligen Vertragsbedingungen informiert.

DSGVO14 01.07.2026