

Allgemeine Geschäftsgrundlagen  
Version 01.24

# **datenschutz- erklärung**

---

## 1 Geltungsbereich

1.1 Die Datenschutzerklärung gilt für alle Bereiche der Geschäftsbeziehung mit der Kundschaft (inkl. Bevollmächtigte, wirtschaftlich Berechtigte und Dritte), mit den an Dienstleistungen oder Produkten der Bank interessierten Personen sowie mit den Dienstleistenden, anderweitigen Vertragspartnern und Nutzenden, etwa der Website. Ergänzend sind die allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie produkt- und dienstleistungsspezifische Informationen zu beachten, z. B. Nutzungsbedingungen zu Mobile App, TWINT usw., die allgemeine Hinweise zum Datenschutz enthalten.

---

## 2 Bearbeitete Personendaten

2.1 Je nachdem, welche Produkte die Bank anbietet und welche Dienstleistungen sie erbringt, bearbeitet sie nachfolgende Kategorien von Personendaten ihrer Kundschaft (einschliesslich der Antragstellenden):

- Stamm- und Kontaktinformationen, z. B. Name, Anschrift, Geburtsdatum, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Dokumente zur Feststellung der Kundenidentität, Vertragsnummer sowie Angaben zu Ihren Beziehungen zu Dritten und über diese Dritten, wie z. B. Bevollmächtigte oder Vollmachtgebende, wirtschaftlich Berechtigte, Partner, Kinder oder gesetzliche Vertreter.
- Vertragsbezogene Informationen, z. B. über die Erfüllung und Durchsetzung vertraglicher Ansprüche.
- Finanz- und Zahlungsverkehrsinformationen mitsamt Transaktionsinformationen wie z. B. Angaben zu Überweisenden oder Begünstigten bei Überweisungen oder Kartentransaktionen, zu der überweisenden Bank oder der Empfängerbank, Informationen zu Ihrem Vermögen, Ihren Abschlüssen, Ihren Gewinnen, Ihren Verbindlichkeiten sowie Ihrem Risiko- und Anlegerprofil.
- Steuerwohnsitz und weitere steuerlich relevante Dokumente und Informationen.
- Aufzeichnungen der Kommunikation (bspw. Telefonate, Video, Chat) zwischen Ihnen und der Bank.
- Marketinginformationen wie z. B. Angaben über Ihre Bedürfnisse, Wünsche und Präferenzen, die Teilnahme an Veranstaltungen und Ihre Reaktion auf Marketingmitteilungen.
- Informationen zu Ihrem beruflichen Umfeld, wie z. B. Beruf und Einkommen.
- Technische Daten wie z. B. interne und externe Kennungen, IP-Adressen, Aufzeichnungen von Zugriffen oder Änderungen. Zudem Lokalisationsdaten (z. B. GPS-Daten bei der Nutzung des Mobile Banking).
- Kommunikationsdaten wie z. B. ausgetauschte Korrespondenz und Datum sowie Uhrzeit der Korrespondenz.
- In einigen Fällen kann die Bank besonders schützenswerte Personendaten wie z. B. Informationen zu Ihrer Gesundheit (etwa bei Finanz- und Steuerplanungen), zu verwaltungs- und strafrechtlichen Verurteilungen und Straftaten (bspw. i. Z. m. Abklärungen im Bereich des Geldwäschereigesetzes), zu Ihren religiösen oder weltanschaulichen Überzeugungen (etwa in steuerrechtlichen Angelegenheiten), zu Ihren politischen oder gewerkschaftlichen Ansichten oder In-

formationen über Massnahmen der sozialen Hilfe bearbeiten (i. Z. m. der Erfüllung und der Durchsetzung vertraglicher oder regulatorischer Verpflichtungen der Bank).

2.2 Die Bank bearbeitet Personendaten von an Bankdienstleistungen und Produkten interessierten Personen und von Nutzenden etwa der Website oder von Geschäftsstellen. Hierunter fallen nachfolgende Kategorien von Personendaten:

- Stamm- und Kontaktinformationen, z. B. Name, Anschrift, Geburtsdatum, Telefonnummer, E-Mail-Adresse.
- Technische Daten wie z. B. interne und externe Kennungen, IP-Adressen, Aufzeichnungen von Zugriffen oder Änderungen und /oder Datensätze der räumlichen Überwachung in gekennzeichneten Bereichen. Zudem gegebenenfalls Lokalisationsdaten (z. B. GPS-Daten bei der Nutzung des Mobilebankings).
- Marketinginformationen wie z. B. Angaben über Ihre Bedürfnisse, Wünsche und Präferenzen, die Teilnahme an Veranstaltungen und Ihre Reaktion auf Marketingmitteilungen.
- Kommunikationsdaten wie z. B. ausgetauschte Korrespondenz und Datum sowie Uhrzeit der Korrespondenz.

2.3 Die Bank bearbeitet zudem Personendaten von Dienstleistenden und anderweitigen Vertragspartnern (wie etwa Geschäftspartnern, Vermittelnden usw.) bzw. von Kontaktpersonen von entsprechenden Unternehmen. Dazu gehören folgende Kategorien von Personendaten:

- Stamm- und Kontaktinformationen, z. B. Name, Anschrift, Geburtsdatum, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Vertragsinformationen wie Nummer und Dauer des Vertrags sowie Ihre Kontoangaben.
- Berufsbezogene Angaben wie z. B. Ihren Beruf und Ihre Stellung bei unseren Dienstleistenden bzw. Vertragspartnern und u. U. auch Angaben aus Sicherheitsprüfungen.
- Technische Daten wie z. B. interne und externe Kennungen, IP-Adressen, Aufzeichnungen von Zugriffen oder Änderungen.
- Kommunikationsdaten wie z. B. ausgetauschte Korrespondenz und Datum sowie Uhrzeit der Korrespondenz.

---

## 3 Herkunft

3.1 Die Bank erhebt Personendaten, die ihr mitgeteilt werden, so etwa im Kundenaufnahmeverfahren, bei der Abwicklung der Geschäftsbeziehung oder für Produkte und Dienstleistungen oder über die Website. Diese Daten können die Kundschaft, aber auch Dritte betreffen.

3.2 Darüber hinaus kann die Bank Personendaten im Rahmen der Kundenakquirierung und der Abwicklung der Geschäftsbeziehung aus öffentlich verfügbaren Quellen, wie z. B. World-Check zur Betrugsbekämpfung, und amtlichen Registern sowie bei Kreditauskunfteien und weiteren Dritten einholen, wie z. B. bei der Zentralstelle für Kreditinformationen (ZEK) oder der Informationsstelle für Konsumkredit (IKO).

Wenn Sie bei Vermittlungspartnern der Bank Interesse an einer Hypothek oder einer anderweitigen Bankdienstleistung gezeigt haben, so können diese Vermittler Ihre Daten an die Bank weiterleiten.

#### 4 Zwecke der Datenbearbeitung

Die Bank bearbeitet Personendaten insbesondere für die folgenden Zwecke:

- Für Kundenaufnahmeverfahren, u. a. zur Bestätigung Ihrer Identität einschliesslich der Durchführung von Prüfungen bezüglich der Einhaltung rechtlicher oder aufsichtsrechtlicher Vorgaben (z. B. zur Einhaltung von Bestimmungen zur Verhinderung von Geldwäscherei und zur Betrugsbekämpfung).
- Zur Prüfung Ihres Antrags (einschliesslich der Notwendigkeit von Garantien und anderen Sicherheiten) betreffend ein Produkt oder eine Dienstleistung der Bank (wie z. B. Kredit, Depot oder Steuer- und Finanzplanung), zu deren Abwicklung und Verwaltung mitsamt der Geschäftsbeziehung oder zur Erfüllung oder Durchsetzung der Pflichten der Bank aus einem solchen Vertrag bzw. einer solchen Geschäftsbeziehung.
- Zur Kommunikation mit Ihnen bezüglich der bezogenen Produkte und Dienstleistungen, zur Abwicklung kundenservicebezogener Fragen und Beschwerden, zur Forderungsbetreibung, für Kreditentscheidungen und zur Durchführung von Gewinnspielen und Werbeaktionen.
- Zur Ermittlung Ihres Aufenthaltsorts sowie zur Auflösung Ihres Kontos (gemäss den einschlägigen rechtlichen Bestimmungen), falls keine Kontobewegungen erfolgen und die Bank Sie nach Fristablauf nicht kontaktieren kann.
- Um mehr über Sie als Kundin oder Kunde, über die von Ihnen in Anspruch genommenen Produkte und Dienstleistungen und über andere Produkte und Dienstleistungen, die Sie evtl. in Anspruch nehmen möchten, zu erfahren.
- Zu Zwecken des Direktmarketings, um Ihnen eine umfassende Betreuung und Beratung zu bieten, einschliesslich der Vorbereitung und des Angebots von massgeschneiderten Produkten und Dienstleistungen. Dies beinhaltet auch ein Profiling auf Grundlage der Personendaten der Kundschaft (einschliesslich mitbetroffener Dritter), z. B. indem die Bank analysiert, welche Produkt- und Dienstleistungsarten Sie nutzen, Ihre Präferenzen, Gewohnheiten und wie Sie kontaktiert werden möchten usw.
- Für Massnahmen zur Verbesserung der Produkte und Dienstleistungen der Bank und der eingesetzten Technologien, einschliesslich der Überprüfung und der Aktualisierung der Systeme und der Prozesse sowie zu Marktforschungszwecken, um zu erfahren, wie die Bank ihre bereits bestehenden Produkte und Dienstleistungen verbessern kann oder welche anderen Produkte und Dienstleistungen sie anbieten kann.
- Zur Einhaltung laufender rechtlicher oder regulatorischer Pflichten der Bank, insbesondere im Bereich von aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen (z. B. gesetzliche Vorschriften der Finanzbranche und Einhaltung von Steuergesetzen), u. a. in Bezug auf die Aufzeichnung und die Überwachung von Kommunikation, die Offenlegung von Daten gegenüber

Steuerbehörden, Finanzaufsichtsbehörden und anderen aufsichtsrechtlichen und staatlichen Stellen und zur Ermittlung oder Verhinderung von Straftaten.

- Ggf. zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank, z. B. Ausbildung und Qualitätskontrolle; Gewährleistung der Sicherheit; Statistik, Planung oder Geschäftsentscheide; Erwerb oder Veräusserung von Forderungen, Geschäften, Betriebsteilen oder Unternehmen; Überwachung und Steuerung von Risiken, Geschäftsprüfung; Archivierung; zur Sicherung der Ansprüche der Bank.
- Ggf. für Zwecke gemäss Ihrer separaten Einwilligung. Sie können datenschutzrechtliche Einwilligungen (z. B. zu Marketingzwecken) jederzeit für zukünftige Datenbearbeitungen widerrufen. Einwilligungen, welche die Bank aus anderen Gründen einholt, bspw. aufgrund der Bestimmungen zum Bankkundengeheimnis gemäss Bundesgesetz über die Banken und Sparkassen (BankG), werden vom vorliegenden Kapitel nicht berührt und richten sich nach deren Regelung.

#### 5 Empfänger der Personendaten

5.1 Abhängig von den von Ihnen bezogenen Produkten und Dienstleistungen gibt die Bank Personendaten auch an folgende Dritte bekannt:

- An andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute, Zahlungsempfänger, Begünstigte, Kontenbevollmächtigte sowie weitere an einer Transaktion beteiligte Parteien im In- und Ausland, soweit dies zur Erfüllung der Geschäftsbeziehung vorgesehen ist.
- An externe Dienstleister (z. B. IT-Provider, Kanzleien, Inkassobüros, Kartenverarbeiter usw.) in der Schweiz und im EU/EWR-Raum sowie im Vereinigten Königreich (in seltenen Fällen auch weltweit), welche Dienstleistungen für die Bank erbringen, sowie an Gruppengesellschaften der Bank (z. B. Valiant Hypotheken AG zum Zweck der Abwicklung des Kreditgeschäfts).
- An Kredit- und Wirtschaftsauskunfteien wie bspw. ZEK/IKO oder an weitere Datenempfänger, für die Sie Ihre Einwilligung gegeben haben.
- Die Bank gibt zudem in gewissen Fällen aufgrund gesetzlicher Verpflichtungen, gesetzlicher Rechtfertigungsgründe oder aufgrund behördlicher Anordnung Personendaten an staatliche Behörden oder Aufsichtsbehörden im Bereich des Finanzmarkt- und Steuerrechts oder zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank im In- und Ausland weiter, wie z. B. AIA, US FATCA, Kindes- und Erwachsenenschutzbehörde, Strafverfolgungs- und Steuerbehörden usw.

5.2 Die allfällige Übermittlung von Personendaten an Länder ausserhalb der Schweiz, siehe Länderliste, erfolgt gestützt auf hinreichende datenschutzrechtliche Garantien (insbesondere anerkannte Standarddatenschutzklauseln), soweit die Gesetzgebung des betreffenden Landes keinen angemessenen Schutz gewährleistet. Die Länderliste kann jederzeit im Internet unter [www.valiant.ch/datenschutz](http://www.valiant.ch/datenschutz) abgerufen oder beim Kundendienst der Bank angefragt werden. Vorbehalten

bleiben Bekanntgaben in solche Länder, die das Gesetz besonders erlaubt, z. B. für den Abschluss oder die Abwicklung bestimmter Verträge, die Wahrung eines überwiegenden öffentlichen Interesses, die Feststellung, Ausübung oder Durchsetzung von Rechtsansprüchen vor einem Gericht oder einer Behörde und wenn die Übermittlung allgemein zugänglich gemachte Daten oder Daten aus bestimmten Registern betrifft.

- 5.3 Bei Nutzung der Website sowie der digitalen Leistungsangebote werden Ihre Personendaten über das Internet transportiert. Dabei können die Personendaten unter Umständen grenzüberschreitend übermittelt werden, selbst wenn Sie sich in der Schweiz befinden. Die Bank richtet ihre technischen Massnahmen zum Schutz Ihrer Personendaten nach dem Stand der Technik. Dennoch kann nicht ausgeschlossen werden, dass die übermittelten Personendaten durch Unberechtigte eingesehen werden können. So können bspw. IP-Adressen, Benachrichtigungen via E-Mail, SMS, Push-Mitteilungen und Ähnliches, die Rückschlüsse auf den Absender und den Empfänger der Nachricht zulassen, nicht verschlüsselt und damit allenfalls von Unberechtigten eingesehen werden. Werden solche Benachrichtigungen von Ihnen aktiviert, nehmen Sie das damit einhergehende erhöhte Risiko einer Verletzung Ihrer Personendaten in Kauf und können hieraus keine Ansprüche gegenüber der Bank ableiten.

---

## 6 Webservices, Webanalyse-Tools und Cookies

Wenn Sie die Website [www.valiant.ch](http://www.valiant.ch) nutzen, erhebt die Bank u. a. automatisch technische Daten und weitere Angaben zu Ihrem Webseiten-Besuch. Sie

verwendet zudem Cookies im Zusammenhang mit der Bereitstellung des digitalen Webseiten-Angebots. Bitte beachten Sie hierzu die «Cookie Policy» der Bank unter [www.valiant.ch/cookie-policy](http://www.valiant.ch/cookie-policy).

---

## 7 Ausübung Ihrer Rechte und Kontaktdaten

- 7.1 Sie können jederzeit Fragen im Zusammenhang mit dem Datenschutz an unten stehende Adresse oder via E-Mail an [datenschutz@valiant.ch](mailto:datenschutz@valiant.ch) an uns richten. Um eine zeitnahe Beantwortung Ihres Anliegen zu gewährleisten, ersuchen wir Sie, Ihrem unterschriebenen Brief eine Kopie Ihres Reisepasses oder Personalausweises beizulegen. Ebenfalls können Sie die Bank auf dem vorerwähnten Weg ersuchen, Ihnen eine Kopie Ihrer von der Bank erhobenen und bearbeiteten Personendaten zur Verfügung zu stellen, unter Umständen auch in einem maschinenlesbaren Format, oder die Bank anweisen, Ihre Personendaten, soweit sie fehlerhaft sind, zu berichtigen. Unter bestimmten Umständen können Sie die Bank zudem ersuchen, Ihre Personendaten zu löschen. Ihre Daten werden dann baldmöglichst berichtigt resp. gelöscht, es sei denn, dies ist aufgrund gesetzlicher oder vertraglicher Gründe nicht zulässig oder aufgrund entgegenstehender überwiegender Interessen nicht geboten.

- 7.2 Kontaktdaten:  
Valiant Bank AG  
Datenschutz  
Bahnhofplatz 7  
Postfach  
3001 Bern

### Valiant Bank AG

Bundesplatz 4  
Postfach · 3001 Bern  
Telefon 031 320 91 11  
[info@valiant.ch](mailto:info@valiant.ch)  
[valiant.ch](http://valiant.ch)