

## Nutzungsbedingungen zur Videoberatung

---

### Allgemeine Information

Eine individuelle Videoberatung ist ausschließlich für Bestandskunden der SozialBank möglich, deren Legitimation eindeutig nachgewiesen ist und von denen zusätzlich die Zustimmung zu den Datenschutzhinweisen für *Microsoft Teams*, zu den nachfolgenden Nutzungsbedingungen und den Haftungsausschlüssen vorliegen.

Darüber hinaus gelten für die Videoberatung die folgenden rechtlichen Hinweise:

Zur Videoberatung nutzt die **SozialBank** ausschließlich *Microsoft Teams*. Sie können *Microsoft Teams* von jedem beliebigen Ort aus über Ihren Computer, einen Laptop, ein Tablet oder Ihr Mobilfunkgerät aufrufen und sich von unseren Mitarbeitern persönlich beraten lassen. Eine Vorabregistrierung zur Nutzung der Videoberatung ist nicht erforderlich. Auf Ihrem Computer bzw. Laptop installiert sich das Kommunikationstool *Microsoft Teams* zur zeitweiligen Nutzung automatisch, sobald Sie in dem von Ihrem Kundenberater über *Microsoft Outlook* bereitgestellten Termin den darin hinterlegten Teams-Link anklicken. Für die Nutzung auf dem Tablet oder Mobilfunkgerät ist der Download der APP *Microsoft Teams* aus dem jeweiligen APP Store Ihres Anbieters erforderlich. Der Download der APP ist kostenfrei. Die APP bleibt dauerhaft auf Ihrem Endgerät gespeichert; Sie können diese aber jederzeit wieder löschen.

### Folgende Rahmenbedingungen gelten:

- Voraussetzung für die Nutzung der individuellen Videoberatung ist, dass Sie Bestandskunde der **SozialBank** sind und schon ein Identifikationsverfahren durchgeführt haben.
- Für den Fall, dass es sich um eine Wertpapierberatung handelt, wird die in dem Teams-Call geführte Kommunikation ausnahmslos aufgezeichnet und archiviert. Die Bildübertragung hingegen wird aufgezeichnet, aber nicht archiviert.
- Einen Link zur Einwahl in *Microsoft Teams* erhalten Sie von Ihrem zuständigen Berater über den vereinbarten und von Ihnen in *Microsoft Outlook* angenommenen Termin.
- Mit dem Öffnen des Links zu der gewünschten Videoberatung bestätigen Sie gleichzeitig die Kenntnisnahme der Nutzungsbedingungen, der Haftungsausschlüsse und der Datenschutzhinweise.

### Aufzeichnung und Archivierung der Bild- und Tonübertragung

Bei der Videoberatung mit *Microsoft Teams* werden Kommunikation und Bild ausnahmslos aufgezeichnet und im Anschluss an das Gespräch 5 Jahre archiviert.

### Sicherheit und Verschlüsselung

Die Videoberatung ist geschützt und sicher. Alle unsere Lösungen basieren auf einer End-to-End-SSL-Verschlüsselung (Secure Sockets Layer).

## Haftungsausschluss für die Videoberatung

---

Ihre Sicherheit und die Wahrung des Bankgeheimnisses sind uns sehr wichtig. Aus diesem Grund bieten wir erst nach einer eindeutigen Legitimation eine videobasierte Beratung an. Um darüber hinaus auch den Anforderungen des WpHG gerecht zu werden, ist eine Videoberatung im Wertpapierbereich ausschließlich unter Einbindung einer Gesprächsaufzeichnung möglich.

Treffen Sie bitte Vorkehrungen, dass sich während der Beratung keine unberechtigten Personen in Ihrer Nähe befinden, die dadurch an Informationen gelangen könnten, die dem Bankgeheimnis unterliegen. Sorgen Sie bitte vor dem Beratungsgespräch für eine diskrete Umgebung.

Sollte eine Verletzung des Bankgeheimnisses auf Ihre oben beschriebene Organisationssphäre zurückzuführen sein, wird die SozialBank keine Haftung übernehmen

Des Weiteren wird keine Haftung für Fehlinformationen übernommen, die aufgrund falscher technischer Voraussetzungen verursacht wurden.

Ebenfalls übernehmen wir keine Haftung dafür, wenn Sie die Ihnen digital übermittelten Dokumente und Schriftstücke nicht ausreichend vor dem unberechtigten Zugriff Dritter schützen. Wir werden Ihnen alle die Beratung betreffenden relevanten Informationen ausschließlich im ePostfach bzw. in Passwort gesicherter, elektronischer Form zur Verfügung stellen.

Zusätzlich weisen wir darauf hin, dass es Ihrer Verantwortung unterliegt, dafür Sorge zu tragen, dass der Computer oder das mobile Endgerät, mit dem Sie an der Videoberatung teilnehmen, von so genannter unsicherer Software (Spyware, Viren, Bots, etc.), frei ist. Wir übernehmen keine Haftung für mögliche Fehler, die durch den Download der Microsoft-Teams-APP auftreten könnten.

Grundsätzlich bemühen wir uns, im Rahmen des Zumutbaren, vollständige Informationen über die Videoberatung zur Verfügung zu stellen. Wir übernehmen keine Garantien für die Vollständigkeit der bereitgestellten Informationen der Videoberatung. Insbesondere haftet der Anbieter nicht für fehlende Informationen und Inhalte, die auf Probleme der Datenübertragung zurückzuführen sind.

Darüber hinaus gelten zusätzlich die AGB, die Sonderbedingungen Wertpapiergeschäfte, „Kundeninformation Wertpapier“ sowie die Datenschutzerklärung **Microsoft Teams** für Kunden, die Sie bereits erhalten haben und die sich zudem auf unserer Homepage [www.sozialbank.de](http://www.sozialbank.de) im Download-Center befinden.

Der Kunde stimmt diesen Regelungen mit Eintritt in das Videoberatungsgespräch über den Teams-Link zu.

## Datenschutzerklärung Microsoft Teams für Kunden

---

Im Folgenden informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten bei der Nutzung des Videokonferenzsystems **Microsoft Teams** und Ihre Rechte aus dem Datenschutz.

### 1. Verantwortliche Stelle

Verantwortlicher gemäß Artikel 4 Absatz 7 EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) ist die Bank für Sozialwirtschaft AG, Konrad-Adenauer-Ufer 85, 50668 Köln (Telefon 0221 97356-0, Telefax 0221 97356-117).

Unseren Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter der E-Mail-Adresse [datenschutzbeauftragter@sozialbank.de](mailto:datenschutzbeauftragter@sozialbank.de) oder unter unserer Postadresse mit dem Zusatz „Datenschutzbeauftragter“.

### 2. Welche Daten nutzen wir zu welchen Zwecken und aufgrund welcher Rechtsgrundlage?

Die Verarbeitung Ihrer Daten erfolgt auf Basis einer Einwilligung gemäß Artikel 6 Absatz 1 Satz 1 lit. a) DSGVO bzw. zur Erfüllung eines Vertrags oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen gemäß Artikel 6 Absatz 1 Satz 1. lit. b) DSGVO.

Wir haben im Zusammenhang mit dieser Anwendung mit unseren Dienstleistern vertragliche Vereinbarungen getroffen.

Es werden Audiodaten, sowie Kommunikationsmetadaten wie Datum, Uhrzeit, Dauer der Videokonferenz verarbeitet. Falls Sie Ihre Webcam einschalten, wird Ihr Bild übertragen, also zusätzlich Ihre Bilddaten verarbeitet. Bildaufnahmen – sowohl über die Webcam oder die übertragenen Bildschirmhalte – werden grundsätzlich nicht gespeichert. Für die Nutzung des Videokonferenzdienstes müssen Sie sich nicht registrieren. Wenn Sie sich für eine Registrierung entschieden haben, werden ebenfalls diese Daten (insbesondere Ihre E-Mailadresse) verarbeitet. Weiterhin werden Einzelangaben über Ihre persönlichen und sachlichen Verhältnisse, die im Zusammenhang mit der Nutzung der Videoberatung und damit verbundenen telefonischen Gesprächsaufzeichnung genannt werden können, verarbeitet. Auch diese personenbezogenen Daten werden nur zu dem Zweck erhoben, den Sie uns in diesem Zusammenhang genannt haben (Auftragsbearbeitung und Auftragsdurchführung). Wir verwenden die von uns zu Ihrer Person erhobenen Daten also ausschließlich, um die vorab dargestellten und von Ihnen jeweils gewünschten Funktionalitäten zu ermöglichen sowie die mittels der Funktionalitäten angefragten Leistungen zu erbringen. Bei Wertpapierberatungen findet darüber hinaus eine telefonische Gesprächsaufzeichnung über ein eigenständiges Tool der Firma ASC Technologies AG statt. Diese Aufzeichnungen werden in unserem Banksystem abgelegt und 5 Jahre gespeichert. Mit dieser Vorgabe erfüllen wir die Anforderungen an die Aufzeichnung für Wertpapierberatungen entsprechend MiFID II.

### 3. Wer bekommt Ihre Daten?

Bei **Microsoft Teams** handelt es sich um einen Cloud-Dienst. Im Rahmen der mit Microsoft abgeschlossenen Verträge haben wir Microsoft weitestgehend auf die Einhaltung datenschutzrechtlicher Anforderungen verpflichtet. Insbesondere haben wir eine den EU-Standardvertragsklauseln entsprechende Vereinbarung abgeschlossen. Aufgrund des Bezugs von

Microsoft zu den USA kann eine Datenübermittlung in die USA dennoch nicht ausgeschlossen werden. Bitte beachten Sie, dass das dortige Recht kein datenschutzrechtliches Schutzniveau bietet, das dem in der EU gleichwertig ist und keine geeigneten Garantien zum Schutz Ihrer personenbezogenen Daten gegeben sind. Anforderungen des innerstaatlichen Rechts der USA und insbesondere bestimmter Programme, die den Zugriff aus Gründen der nationalen Sicherheit durch Behörden der USA zu personenbezogenen Daten ermöglichen, können zu unverhältnismäßigen Zugriffen und zu Einschränkungen des Schutzes Ihrer personenbezogenen Daten führen. Diese sind nicht in einer Weise beschränkt, dass sie europäischen Standards entsprechen. So stehen betroffenen Personen insbesondere keine Rechtsbehelfe zur Verfügung, um ihre Betroffenenrechte gegen US-Behörden gerichtlich geltend zu machen und durchzusetzen. Es ist daher nicht bekannt, welche Behörden auf Ihre Daten zugreifen und wie lange, wo und zu welchem Zweck diese Daten verwendet werden oder welche Nachteile sich daraus für Sie ergeben können.

#### **4. Welche Datenschutzrechte haben Sie?**

Sie haben das Recht auf Auskunft nach Artikel 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Artikel 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Artikel 17 DSGVO, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Artikel 18 DSGVO, das Recht auf Widerspruch aus Artikel 21 DSGVO sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit aus Artikel 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Aufsichtsbehörde (Artikel 77 DSGVO i.V. m. § 19 BDSG). Eine erteilte Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten können Sie jederzeit uns gegenüber für die Zukunft widerrufen. Der Widerruf ist zu richten an: [datenschutzbeauftragter@sozialbank.de](mailto:datenschutzbeauftragter@sozialbank.de).