

Informationen zur Datenverarbeitung nach Art. 13 und 14 DSGVO

RS2 Financial Services GmbH

Mit den nachfolgenden Informationen informieren wir Sie darüber, wie wir als RS2 Financial Services GmbH

(„RS2 FS“, „wir“) Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten und welche Rechte Ihnen nach dem Datenschutzrecht zustehen. Art und Umfang der Datenverarbeitung hängen maßgeblich davon ab, welche unserer Produkte und Dienstleistungen Sie nutzen, zum Beispiel:

- Karten- und E-Geld-Produkte (Debit, Kredit, Prepaid, Corporate Cards)
- Co-Brand- und White-Label-Kartenprogramme
- digitale Portale und Apps (z. B. Karten-/Kundenportal)
- Identitätsprüfung (KYC/AML)
- Kartenzahlungsabwicklung (Autorisierung, Clearing & Settlement)
- Transaktionsüberwachung (Fraud Monitoring, 3-D Secure)

Bitte geben Sie diese Informationen auch an vertretungsberechtigte Personen, wirtschaftlich Berechtigte, bevollmächtigte Karteninhaber, Mitarbeiter mit Firmenkarte sowie andere Personen weiter, deren Daten im Rahmen der Geschäftsbeziehung mit RS2 FS verarbeitet werden.

1. Verantwortlicher für die Datenverarbeitung und Kontaktmöglichkeiten

RS2 Financial Services GmbH
Martin-Behaim-Str. 15A
63263 Neu-Isenburg
Deutschland

Fon: +49 (0) 61 02 73 00 30
Fax: +49 (0) 61 02 73 00 465
E-Mail: datenschutz@rs2.com

Datenschutzbeauftragter

RS2 Financial Services GmbH
– Datenschutzbeauftragter –
Martin-Behaim-Str. 15A
63263 Neu-Isenburg
Deutschland
E-Mail: datenschutz@rs2.com

2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir:

- direkt von Ihnen erhalten,
- im Rahmen der Vertragsbeziehung generieren,
- von unseren Partnern erhalten (z. B. Co-Brand-Partner, Arbeitgeber bei Firmenkarten),
- aus öffentlich zugänglichen Quellen zulässigerweise gewinnen,
- oder von Auskunftgebern bzw. Identitätsdienstleistern erhalten.

2.1 Daten, die wir von Ihnen direkt erhalten

Diese umfassen insbesondere:

- Antrags- und Registrierungsdaten
- Stammdaten
- Identitäts- und Legitimationsdaten
- Kommunikationsdaten
- Daten aus Supportanfragen
- Daten zur Kartennutzung

2.2 Daten, die wir von Dritten erhalten (Art. 14 DSGVO)

Soweit wir personenbezogene Daten nicht direkt bei Ihnen erheben, stammen diese u. a. von:

- Partnerbanken, BIN-Sponsoren
- Co-Brand- oder Programmpartner
- Arbeitgeber bei Firmenkarten
- Identitätsdienstleister (Video-Ident, eID, Bank-Ident)
- Zahlungsdienstleister, Acquirer, Scheme-Netzwerke (Visa, Mastercard)
- Auskunftsteien (zur Betrugsprävention)
- Öffentliche Register (Transparenzregister, Handelsregister)

2.3 Kategorien personenbezogener Daten

a) Stammdaten

- Name, Adresse, Kontaktdaten
- Geburtsdatum, Nationalität
- wirtschaftlich Berechtigte, Vertreter
- steuerliche Informationen

b) Legitimations- und Compliance-Daten

- ID-Dokumente und deren Prüfmerkmale
- Video-Ident-Daten
- AML-/Sanktionslisten-Treffer
- Risikoklassifizierungen
- Herkunft und Verwendungszweck von Geldern (GwG)

c) Vertrags- und Produktdaten

- Kartenummer (PAN) und Token-PAN
- Kartenstatus, Limits, Einsatzkanäle
- Produktvarianten (Debit, Credit, Prepaid, Corporate Card)
- Programm- und Co-Brand-Zugehörigkeit
- Rollen und Berechtigungen in Firmenprogrammen

d) Zahlungsverkehrs- und Transaktionsdaten

- Datum, Uhrzeit, Betrag, Währung
- Händlername, MCC, Standort
- Autorisierungsdaten
- 3-D Secure Informationen
- Clearingdaten, Chargeback-Daten
- Fraud-Scores und Risikodaten

e) Kommunikations- und Supportdaten

- Korrespondenz mit RS2 FS
- Anfragen und Beschwerden
- Kontaktverläufe, Gesprächsnotizen

f) technische Daten

- IP-Adresse
- Geräte- und Browserdaten
- App-Versionen und Systemlogs
- Login-Daten, Sicherheitsereignisse

3. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zwecke) und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten Ihre Daten im Einklang mit:

- DSGVO
- Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG)
- Geldwäschegesetz (GwG)
- Steuergesetzen
- weiteren aufsichtsrechtlichen Vorgaben (BaFin, EU, Bundesbank)

a) Erfüllung eines Vertrags oder vorvertraglicher Maßnahmen (Art. 6 Abs. 1 b DSGVO)

Dazu zählen u. a.:

- Prüfung und Bearbeitung von Kartenanträgen
- Identitätsprüfung
- Kartenproduktion, Personalisierung, Versand
- Aktivierung, Sperrung, Austausch der Karte
- Durchführung von Transaktionen
- Autorisierung, Clearing, Settlement
- Bereitstellung digitaler Services
- Kundensupport & Reklamationsmanagement

Die Übermittlung von Daten an Kartenschemen (z. B. Visa, Mastercard) erfolgt zur Durchführung des Kartenvertrags und zur Sicherstellung eines ordnungsgemäßen Zahlungsverkehrs.

b) Wahrung berechtigter Interessen (Art. 6 Abs. 1 f DSGVO)

- IT- und Plattform-Sicherheit
- Sicherstellung eines stabilen Zahlungsverkehrsbetriebs
- Betrugsprävention und Missbrauchserkennung
- Risikosteuerung
- interner Audit, Qualitätssicherung
- Rechtsverteidigung
- Optimierung unserer Produkte und Prozesse

c) Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 a DSGVO)

Nur wenn Sie ausdrücklich eingewilligt haben:

- Marketingkommunikation
- Weitergabe an Co-Brand-Partner für deren Zwecke
- zusätzliche Analysefunktionen in Apps

Eine Einwilligung kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden.

d) gesetzliche Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 c DSGVO)

Pflichten u. a. aus:

- Geldwäschegesetz (Identitätsprüfung, AML-Monitoring)
- ZAG, PSD2
- steuerrechtliche Meldepflichten
- handels- und aufsichtsrechtliche Aufbewahrungspflichten

4. Wer bekommt meine Daten?

4.1 interne Empfänger

Nur berechnigte Abteilungen, z. B.:

- Operations / Customer Support
- Fraud & Risk
- Compliance & AML
- IT & Systemsicherheit
- Finance & Accounting
- Legal
- Produktmanagement

4.2 Auftragsverarbeiter

- Kartenhersteller, Logistikunternehmen
- Identitätsdienstleister
- IT-Provider & Cloud-Dienste
- Fraud-Screening Anbieter
- Archivierungsdienstleister
- Call Center
- Loyalty Provider im Falle eines angeschlossen Loyaltyprogramms unter den entsprechenden Vertragsbedingungen

Mit allen Auftragsverarbeitern besteht ein Vertrag nach Art. 28 DSGVO.

4.3 eigenständige Empfänger

z. B.:

- Visa / Mastercard
- Banken / Zahlungsdienstleister
- staatliche Stellen (BaFin, Bundesbank, Steuerbehörden)
- Strafverfolgungsbehörden
- Co-Brand-Partner (wenn zur Vertragserfüllung erforderlich)

5. Übermittlung in Drittländer

Eine Übermittlung in Länder außerhalb der EU/EWR erfolgt nur, wenn:

- Dies für internationale Zahlungen erforderlich ist,
- Dienstleister in Drittländern eingesetzt werden,
- eine gesetzliche Verpflichtung besteht oder
- Sie eingewilligt haben.

Sofern kein Angemessenheitsbeschluss vorliegt, erfolgt die Absicherung insbesondere durch:

- EU-Standardvertragsklauseln
- technische und organisatorische Maßnahmen

6. Wie lange speichern wir Ihre Daten?

Die Speicherdauer richtet sich nach:

- gesetzlichen Aufbewahrungspflichten,
- zivilrechtlichen Verjährungsfristen,
- Notwendigkeit zur Erfüllung des Vertrags.

Typische Fristen:

Zweck	Dauer
GwG-Unterlagen	5 Jahre
Handels- & Steuerrecht	6-10 Jahre
zivilrechtliche Verjährung	bis 30 Jahre
IT-Logfiles	wenige Monate

Nach Ablauf der Fristen werden die Daten gelöscht oder anonymisiert.

7. Ihre Datenschutzrechte

Sie haben das Recht auf:

- **Auskunft (Art. 15 DSGVO)**
- **Berichtigung (Art. 16 DSGVO)**
- **Löschung (Art. 17 DSGVO)**
- **Einschränkung (Art. 18 DSGVO)**
- **Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO)**
- **Widerspruch (Art. 21 DSGVO)**

Überdies haben Sie das Recht, sich bei einer Datenschutz-Aufsichtsbehörde zu beschweren, Die für unseren Standort in Neu-Isenburg zuständige Aufsichtsbehörde ist Der Hessische Beauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit (HBDI), Gustav-Stresemann-Ring 1, 65189 Wiesbaden, Telefon: 0611-1408 0.

Zur Ausübung Ihrer Rechte können Sie uns jederzeit kontaktieren.

8. Pflicht zur Bereitstellung von Daten

Sie müssen jene Daten bereitstellen, die:

- zur Durchführung des Vertrags erforderlich sind, oder
- gesetzlich erhoben werden müssen (insb. GwG).

Ohne diese Daten:

- können wir keine Karten ausgeben,
- dürfen wir keine Geschäftsbeziehung beginnen oder fortführen.

9. Automatisierte Entscheidungen

Wir treffen **grundsätzlich keine vollautomatisierten Entscheidungen** im Sinne von Art. 22 DSGVO, die rechtliche Wirkung entfalten.

Falls solche Verfahren im Einzelfall eingesetzt werden müssten, informieren wir Sie gesondert.

10. Profiling

Wir nutzen **Profiling ausschließlich** in folgenden gesetzlich zulässigen Bereichen:

- Betrugsprävention und Risikoanalyse
- Geldwäsche- und Sanktionsprüfungen
- Transaktionsmonitoring
- biometrische oder technische Sicherheitsverfahren (z. B. 3-D Secure Risk-Scoring)

Profiling dient ausschließlich Sicherheits- und Compliance-Zwecken und nicht der automatisierten Entscheidungsfindung über Ihre Person.

Information über Ihr Widerspruchsrecht (Art. 21 DSGVO)

1. Widerspruch aus besonderen Gründen

Sie können aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten einlegen, wenn diese auf Art. 6 Abs. 1 lit. e oder f DSGVO beruht.

2. Widerspruch gegen Direktwerbung

Wenn wir Ihre Daten für Direktwerbung verwenden (nur mit Ihrer Einwilligung), können Sie jederzeit widersprechen.

Nach einem Widerspruch nutzen wir Ihre Daten **nicht mehr** für diese Zwecke.

3. Kontakt für Widerspruch

RS2 Financial Services GmbH
Datenschutzbeauftragter
Martin-Behaim-Str. 15A
63263 Neu-Isenburg
Deutschland

E-Mail: datenschutz@rs2.com