

# Datenschutzerklärung

Dieser Text gilt sinngemäss für weibliche und eine Mehrzahl von Personen.

Ausgabe August 2023

## 1. Schutz der Personendaten

Der Datenschutz hat für die kmuOnline AG einen besonders hohen Stellenwert. Mittels dieser Datenschutzerklärung informiert die kmuOnline AG über Art, Umfang und Zweck der von der kmuOnline AG erhobenen, genutzten sowie bearbeiteten Personendaten und über die Rechte der betroffenen Person. In welchem Umfang die kmuOnline AG Personendaten bearbeitet, richtet sich massgeblich nach den von der betroffenen Person bezogenen Produkten, der vereinbarten Dienstleistung sowie den gesetzlichen und regulatorischen Pflichten zur Erhebung und Bearbeitung von Personendaten.

Die Personendaten werden streng vertraulich behandelt und von Zugriffen unberechtigter Dritter geschützt. Ebenfalls stellt die kmuOnline AG sicher, dass die Empfänger der Personendaten die anwendbaren Datenschutzbestimmungen einhalten.

## 2. Quellen von Personendaten der kmuOnline AG

Im Zusammenhang mit Geschäftsbeziehungen zu Kunden oder potenziellen Kunden («Kunden») und mit dem Kunden verbundenen natürlichen oder juristischen Personen, werden diejenigen Daten bearbeitet, welche die kmuOnline AG von der betroffenen Person (z.B. Kunden) erhält. Ebenfalls bezieht die kmuOnline AG Daten von Dienstleistern (z.B. Kreditauskunfteien, Datenbanken), Öffentlichen Registern (z.B. Handelsregister, Schweizerisches Handelsamtsblatt) oder Behörden, welche die kmuOnline AG für die Erbringung der Dienstleistung oder aus gesetzlichen oder regulatorischen Gründen benötigt.

Als verbundene natürliche oder juristische Personen gelten unter anderem jeder:

- Bevollmächtigte bzw. Zeichnungsberechtigte,
- wirtschaftlich Berechtigte und Kontrollinhaber,
- Zahlungsempfänger eines bestimmten Zahlungsvorgangs oder
- jede andere natürliche oder juristische Person, die zum Kunden in einer Beziehung steht, welche für die Geschäftsbeziehung zwischen dem Kunden und der kmuOnline AG relevant ist.

## 3. Arten von durch die kmuOnline AG bearbeiteten Personendaten

Zu den Kategorien von Personendaten, welche die kmuOnline AG bearbeitet, gehören persönliche Informationen (z.B. Namen, Geburtsdatum/-ort, Adresse, Kontaktdaten (Telefonnummer oder E-Mail-Adresse), Transaktionsdaten, finanzielle Verhältnisse, Anlageziele, berufliche Informationen, Daten bei der Verwendung der Website der kmuOnline AG (z.B. IP-Adresse, Cookies) sowie weitere Informationen Log-Dateien).

Es besteht die Möglichkeit, dass beim Abschluss einer bestimmten angebotenen Dienstleistung oder eines bestimmten angebotenen Produkts andere Daten als die vorgenannten bearbeitet werden. Hierunter können z.B. fallen: Auftragsdaten, Zahlungsaufträge, Umsätze, Lastschriftdaten, Dokumentationsdaten, Anlageverhalten, Anlagestrategie, Bilanzen und andere geschäftliche Daten.

Soweit die kmuOnline AG besonders schützenswerte Personendaten verarbeitet, kann sie dieselben Rechtfertigungsgründe wie bei der Bearbeitung, nicht besonders schützenswerter Personendaten geltend machen. Sollte allerdings eine Einwilligung für die Bearbeitung besonders schützenswerter Personendaten erforderlich sein, so muss diese ausdrücklich vorliegen.

## 4. Zwecke der Datenbearbeitung

Die kmuOnline AG erhebt und bearbeitet nur diejenigen Personendaten, die für die Erreichung eines bestimmten Zwecks notwendig sind. Personendaten werden insbesondere für die nachfolgenden Zwecke bearbeitet:

- Im Zusammenhang mit dem Kundengeschäft, also um die von der kmuOnline AG angebotenen Produkte und Dienstleistungen

bereitstellen zu können, z.B. für die (mögliche) Eröffnung oder die Verwaltung einer Geschäftsbeziehung.

- Um den gesetzlichen und regulatorischen Pflichten nachkommen zu können, z.B. das Geldwäschereigesetz (GwG), Steuergesetze, Offenlegungspflichten gegenüber Behörden.
- Im Zusammenhang mit dem Marketing, also um angebotene Produkte und Dienstleistungen zu verbessern bzw. neue Produkte und Dienstleistungen anzubieten, z.B. mittels Direktmarketing, Newsletter-Versand, Betrieb der Webseite.

## 5. Einhaltung der Datenschutzgrundsätze

Die kmuOnline AG bearbeitet Personendaten unter Berücksichtigung des Bundesgesetzes über den Datenschutz (DSG) und der Verordnung über den Datenschutz (DSV). Dabei stellt die kmuOnline AG bei der Bearbeitung von Personendaten sicher, dass die Personendaten rechtmässig sowie nach dem Grundsatz von Treu und Glauben und verhältnismässig bearbeitet werden. Die Daten werden nur so bearbeitet, wie es bei der Beschaffung angegeben wurde, wie es für die betroffene Person erkennbar oder von einem Gesetz vorgegeben ist. Die kmuOnline AG bearbeitet die Personendaten nicht verdeckt oder geheim, es sei denn, ein Gesetz sehe dies so vor. Die kmuOnline AG stellt unter Berücksichtigung der Stand der Technik und der Implementierungskosten durch geeignete technische und organisatorische Massnahmen sicher, dass die bearbeiteten Personendaten:

- nur Berechtigten zugänglich sind,
- verfügbar sind, wenn sie benötigt werden,
- nicht unberechtigt und unbeabsichtigt verändert werden und
- nachvollziehbar bearbeitet werden.

Sollte sich ergeben, dass Personendaten unrichtig oder unvollständig sind, so wird die kmuOnline AG die Personendaten berichtigen, löschen oder vernichten, es sei denn, ein Gesetz oder regulatorische Bestimmungen verbieten dies.

## 6. Grundlagen der Bearbeitung der Personendaten

Sofern notwendig bearbeitet die kmuOnline AG Personendaten auf Grundlage der folgenden Gründe:

### 6.1 Überwiegendes öffentliches oder privates Interesse

Die kmuOnline AG behält sich vor, Personendaten zur Anbahnung oder den Abschluss eines Vertrages, zur Erfüllung der Pflichten aus einem Vertrag, zur Analyse des Kundenverhaltens für Massnahmen zur Verbesserung der Produkte und Dienstleistungen oder zum Marketing zu bearbeiten.

Die kmuOnline AG hat weiter berechnete private Interessen Personendaten zu bearbeiten:

- zur Sicherung oder Durchsetzung der Ansprüche der kmuOnline AG gegenüber dem Kunden und bei der Verwertung von Sicherheiten des Kunden oder von Dritten (sofern die Sicherheiten Dritter für Ansprüche gegen den Kunden bestellt wurden),
- beim Inkasso von Forderungen der kmuOnline AG gegen den Kunden,
- bei Bonitätsprüfungen und Nachforschungen der kmuOnline AG bei Kreditinformationsstellen und Behörden,
- bei gerichtlichen Auseinandersetzungen der kmuOnline AG mit dem Kunden,

### 6.2 Gesetzliche Grundlage

Die kmuOnline AG ist aufgrund verschiedener gesetzlicher und regulatorischer Grundlagen verpflichtet, Personendaten zu bearbeiten. Hierunter fallen insbesondere gesetzliche Pflichten z.B. Geldwäschereigesetz, usw.

### 6.3 Einwilligung

Sofern eine Einwilligung zwecks Bearbeitung der Personendaten notwendig ist, ist diese nur gültig, wenn sie von der betroffenen Person freiwillig, nach angemessener Information durch die kmuOnline AG und sofern notwendig ausdrücklich erteilt wird.

### 7. Speicherdauer von Personendaten

Die kmuOnline AG bearbeitet und bewahrt die Personendaten so lange auf, wie dies zur Erfüllung des Zwecks, zu dem die Personendaten erhoben wurden oder zur Erfüllung der vertraglichen oder gesetzlichen Pflichten notwendig ist.

Können Personendaten nicht gelöscht werden, wird technisch und organisatorisch sichergestellt, dass:

- technische und organisatorische Verfahren implementiert sind, durch welche die Integrität der Daten sichergestellt werden, insbesondere die Gewährleistung von Echtheit und Unversehrtheit der Daten bzw. der Dokumente (z.B. digitale Signatur oder Zeitstempel). Zudem wird sichergestellt, dass die Daten nachträglich nicht abgeändert werden können, ohne dass dies festgestellt werden kann;
- die Inhalte der Daten jederzeit nachvollziehbar sind
- eine Protokollierung und Dokumentierung der Zutritte und Logins mittels "Log Files" erfolgt.

### 8. Rechte aus dem Datenschutz

Grundsätzlich stehen der betroffenen Person die folgenden Rechte zu, sofern keine gesetzliche Pflicht entgegensteht:

- Auskunft über Personendaten,
- Berichtigung von Personendaten,
- Herausgabe von Personendaten,
- Verbot einer bestimmten Personendatenbearbeitung,
- Einschränkung der Bearbeitung von Personendaten,
- Untersagung der Bekanntgabe von Personendaten an Dritte,
- Widerruf der erteilten Einwilligung zur Bearbeitung von Personendaten,
- Löschung sowie Widerspruch der erhobenen Personendaten.

Ist die Auskunftserteilung oder die Datenherausgabe mit einem unverhältnismässigen Aufwand verbunden, kann die kmuOnline AG auf eine Kostenbeteiligung bis maximal CHF 300 bestehen.

### 9. Empfänger von Personendaten

Die Personendaten werden nur von denjenigen Personen bearbeitet, die diese zur Erfüllung von vertraglichen oder rechtlichen Pflichten benötigen. Sofern dies nötig ist, erhalten Dienstleister und Dritte (z.B. Outsourcingpartner) Zugang zu den Daten.

Dienstleister und Dritte als Empfänger von Personendaten können z.B. sein:

- Auftragsbearbeiter und andere Dienstleister (z.B. Lieferanten),
- öffentliche Stellen (z.B. Behörden), sofern eine gesetzliche oder behördliche Verpflichtung dies vorsieht.

### 10. Datenübermittlung ins Ausland

Eine Datenübermittlung ins Ausland findet grundsätzlich nicht statt. Sollten Personendaten ins Ausland übermittelt werden, so findet dies unter Einhaltung der gesetzlich vorgeschriebenen Bestimmungen statt und wo dies zur Erfüllung des Vertrages nötig ist (z.B. zur Abwicklung von internationalen Transaktionen). Werden Auftragsbearbeiter im Ausland eingesetzt, werden diese zur Einhaltung des Datenschutzgesetzes verpflichtet.

### 11. Änderungsvorbehalt

Die kmuOnline AG behält sich vor, die Datenschutzerklärung jederzeit unter Beachtung der datenschutzrechtlichen Vorgaben anzupassen. Die aktuelle Version dieser Datenschutzerklärung ist auf der Website der kmuOnline AG abrufbar.

### 12. Kontaktdaten

Die kmuOnline AG gilt als Verantwortliche für die Bearbeitung der Personendaten. Anfragen im Zusammenhang mit dem Datenschutz können gestellt werden an:

kmuOnline AG  
Aeschengraben 9 4051 Basel  
061 406 97 97  
gl@wechselstube.ch

Basel, 31.08.2023