Datenschutzinformationen für Kunden
(Art. 13, 14 und 21 DSGVO)

Aktuelle Version: 31.08.2023

Mit diesen Datenschutzinformationen (nachstehend " Datenschutzerklärung" genannt), möchte die Trade Republic Bank GmbH (nachstehend „**Trade Republic**“ oder „**Wir**”) dich über die Verarbeitung deiner personenbezogenen Daten (Art. 4 (2) DSGVO) durch uns informieren. Hierzu stellen wir dir die Verarbeitung dar und weisen entsprechend der Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) auf deine Rechte hin.

Diese Datenschutzerklärung richtet sich an alle Trade Republic-Kunden. Unter Kunden verstehen wir alle Nutzer der mobilen oder Web-Anwendung von Trade Republic, die über ein validiertes Konto verfügen. Mit "validiert" meinen wir alle Nutzer, die unser Onboarding-Verfahren erfolgreich abgeschlossen haben, um Kunden zu werden.

1 Für die Verarbeitung Verantwortlicher

Trade Republic Bank GmbH

Köpenicker Straße 40c
10179 Berlin.

E-Mail: service@traderepublic.com

Wir haben einen Datenschutzbeauftragten bestellt. Den Datenschutzbeauftragten erreichst du unter datenschutz@traderepublic.com.

Wenn du dich bei uns meldest, denke bitte daran, uns von der in deinem Kundenkonto hinterlegten E-Mail Adresse zu kontaktieren, damit wir deine Anfrage deinem Konto zuordnen können.

2 Welche Quellen und Daten nutzt Trade Republic?

2.1 Die Trade Republic verarbeitet personenbezogene Daten, die sie im Rahmen der Geschäftsanbahnung und der Geschäftsbeziehung von dir erhält. Soweit wir personenbezogene Daten für die Erbringung unserer Dienstleistung benötigen, verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir von Dritten zulässigerweise erhalten (z.B. Refinitiv Germany GmbH („**Refinitiv**”), Friedrich-Ebert-Anlage 49, 60327 Frankfurt am Main). Weiterhin verarbeiten wir personenbezogene Daten (z.B. Registerdaten), die aus öffentlich zugänglichen Quellen, wie z.B. Handelsregistern oder Grundbüchern, stammen.

2.2. Wir nutzen insbesondere auch Cookies, Re-Targeting-Technologien (zur Wiedererkennung) und Webanalysedienste. Die näheren Hinweise hierzu findest du in der Datenschutzerklärung auf unserer Website https://traderepublic.com/de-de/privacy sowie in unserer App (Menüpunkt „Deine Unterlagen“ dort „Datenschutzerklärung“).

2.3 Im Rahmen einer Kontaktanbahnung (z.B. per E-Mail oder anderen Kommunikationswegen) sind dies folgende Kategorien von personenbezogenen Daten:

- **Persönliche Daten**, z.B. Name, Adresse, Telefon, Mobilfunknummer, E-Mail-Adresse.

2.4 Im Rahmen der Geschäftsanbahnung und der Kontoeröffnung sind dies die folgenden Daten:

- **Persönliche Daten**, z.B. Name, Adresse, Telefon, Mobilfunknummer, E-Mail-Adresse, Geburtsdatum und -ort, Staatsangehörigkeit, Steuer-ID, FATCA-Status, Registerdaten, Ausweis-/Reisepassdaten;
- **Legitimationsdaten,** z.B. Authentifikationsdaten;
- **Werbe- und Vertriebsdaten,** z.B. Daten über die Nutzung von durch uns angebotenen Telemedien (Website, App) sowie hiermit vergleichbaren Daten.

2.5 Im Rahmen einer laufenden Geschäftsbeziehung und Nutzung unserer Dienstleistung können folgende weitere Kategorien verarbeitet werden:

- **Wertpapiergeschäft**: Angaben zu Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Wertpapieren, steuerliche Informationen (z.B. Angabe zur Kirchensteuerpflicht), Dokumentationsdaten (z.B. Angemessenheits- und/oder Geeignetheitserklärungen, Weisungen zu Kapitalmaßnahmen), Anlageverhalten/-strategie – u.a. Umfang, Häufigkeit und Risikobereitschaft, finanzielle Situation, absehbare zukünftige Änderungen in den Vermögensverhältnissen (z.B. Eintritt in das Rentenalter), konkrete Ziele/wesentliche Anliegen in der Zukunft;
- **Vertriebsdaten**: Im Rahmen der Geschäftsbeziehung können durch Kontaktaufnahmen oder durch Direktmarketingmaßnahmen personenbezogene Daten verarbeitet werden, z.B. Datum der Kontaktaufnahme, Anlass und Ergebnis des Kontakts, elektronische Kopien des Schriftverkehrs;
- **Werbedaten:** Daten über deine Nutzung durch von uns angebotene Telemedien (Aufruf der Webseite, Nutzung unserer App).

2.6 Um die Vertraulichkeit der personenbezogenen Daten, mit denen du direkt identifiziert werden kannst, zu verbessern, ersetzen wir deine personenbezogenen Daten, wann immer dies möglich ist, durch Pseudonyme, wie z. B. Identifikatoren. Dies ermöglicht es uns, dich in unseren Systemen als Trade Republic-Kunden zu bezeichnen, ohne dass personenbezogene Daten übermäßig angezeigt oder verarbeitet werden.

2.7 Wenn du von einem Freund einen Einladungscode erhalten hast und diesen bei deiner Registrierung angibst, können wir mit deinem Freund eingeschränkte Informationen hinsichtlich deiner Registrierung und Aktivitäten teilen (zum Beispiel Registrierungsstatus, Einzahlen von Geld, Vorliegen eines Trades, oder der Abschluss eines Sparplans sowie deinen Vornamen). Dies geschieht, um deinen Freund einen Überblick über versendete Einladungen, deren Status und erworbene Belohnungen zu geben; und im Anschluss dir und deinem Freund die jeweilige Belohnung gemäß unseren Bedingungen zukommen zu lassen. Hierauf weisen wir dich auch bei Eingabe des Codes hin.

3 Zweck für die Verarbeitung sowie Rechtsgrundlage

Für uns ist Datenschutz wichtig. Wir verarbeiten deine personenbezogenen Daten ausschließlich unter den Bedingungen der DSGVO sowie dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG). Wir möchten dir die Zwecke der Verarbeitung und auch die Rechtsgrundlage aufzeigen, um eine transparente Information zu ermöglichen.

3.1 Auf Grundlage deiner Einwilligung (Art. 6 (1) lit. a DSGVO)

Soweit du der Trade Republic eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke erteilt hast, folgt die Zulässigkeit aufgrund dieser Einwilligung. Eine erteilte Einwilligung ist **freiwillig** und kann **jederzeit widerrufen** werden. Die näheren Details zu einer Einwilligung erhältst du immer im Zusammenhang mit der Einwilligung. Bitte beachte, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon also nicht betroffen.

3.2 Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 (1) lit. b DSGVO)

3.2.1 Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt zur Erbringung von Bankgeschäften und Finanzdienstleistungen, insbesondere zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen und der Erfüllung von Verträgen mit dir und der Ausführung deiner Aufträge sowie aller mit dem Betrieb und der Verwaltung eines Finanzdienstleistungsinstituts erforderlichen Tätigkeiten.

3.2.2 Der Zweck der Datenverarbeitung richtet sich nach den Anforderungen für das Wertpapiergeschäft. Darunter fällt z.B. die Verarbeitung von Handelsaufträgen oder ähnlichen Transaktionen, die Entgegennahme und Durchführung von Weisungen bei Kapitalmaßnahmen, sowie der damit zugehörigen Kommunikation oder der Bereitstellung der App. Den weiteren Zweck kannst du den jeweiligen Vertragsunterlagen und deren Geschäftsbedingungen entnehmen.

3.2.3 Für den Handel mit Kryptowerten ist es zur Erfüllung des Vertrages erforderlich, dass wir deine personenbezogenen Daten an den Kryptoverwahrer übermitteln.

3.3 Für unsere berechtigten Interessen (Art. 6 (1) lit. f DSGVO)

Soweit erforderlich verarbeiten wir personenbezogene Daten auch über die Erfüllung des Vertrages hinaus. Dies geschieht dann, wenn es zur Wahrung unserer berechtigten Interessen dient und deinen Interessen überwiegt. Wir haben dies im Rahmen einer Abwägung bewertet. Darunter fallen folgende Zwecke:

- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten;
- Gewährleistung unserer IT-Sicherheit und des gesamten IT-Betriebes;
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten;
- Kommunikation mittels E-Mails.

Wir haben jede dieser Konstellationen analysiert, um zu überprüfen, dass diese Handlungen nicht gegen deine Datenschutzrechte verstoßen.

Darüber hinaus können und werden wir unter Umständen Verarbeitungstätigkeiten für unsere berechtigten Interessen in Bezug auf die folgenden Zwecke durchführen, wenn und soweit deine Interessen oder deine Grundrechte und Grundfreiheiten nicht unsere Interessen überwiegen. Ob dies der Fall ist wird auf allgemeiner Basis, vor der Einleitung einer Verarbeitungstätigkeit zur Verfolgung eines der folgenden Zwecke, durch Bewertung der besonderen Umstände im Einzelfall und unter Berücksichtigung der berechtigten Erwartungen, die du aufgrund deiner Beziehung zu uns haben kannst, bestimmt. Dies gilt für die folgenden Zwecke:

- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse inklusive Kundensegmentierung;
- Direktwerbung oder Markt- und Meinungsforschung bezüglich Funktionalität und Leistung unserer Produkte;
- Maßnahmen zur Weiterentwicklung von unseren Dienstleistungen und z.B. der App.

Wenn du weitere Informationen zu den vorgenannten Erwägungen und Analysen benötigst, wende dich bitte an unseren Datenschutzbeauftragten unter der in Abschnitt 1 angegebenen E-Mail-Adresse.

3.4 Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 (1) lit. c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 (1) lit. e DSGVO)

Wir unterliegen als Wertpapierhandelsbank diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z.B. Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Steuergesetze) sowie bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben (z.B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht, der Deutschen Bundesbank und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht - BaFin). Hierzu zählen vor allem die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprävention sowie die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten.

4. Empfänger oder Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten (Art. 13 (1) lit. e DSGVO)

4.1 Innerhalb der Trade Republic erhalten nur diejenigen Zugriff auf die Daten, die diese auch zur Erfüllung der vertraglichen oder gesetzlichen Pflichten benötigen. Auch von uns eingesetzte Auftragsverarbeiter im Sinne des Art. 28 DSGVO können Daten erhalten. Hierunter fallen Dienstleister, an die wir einzelne Dienstleistungen auslagern, wie z.B. IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen oder Finanzdienstleistungen.

4.2 Wir geben Daten nur dann weiter, wenn eine gesetzliche Bestimmung dies gestattet oder aber sogar gebietet, es zur Vertragserfüllung oder Anbahnung eines Vertrages notwendig ist oder du eingewilligt hast. Solche Empfänger können z.B. sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden) – hier bei Vorliegen einer gesetzlichen oder aufgrund Gesetz erlassenen behördlichen Verpflichtung;
- Andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Institutionen, an die die Trade Republic zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit dir personenbezogene Daten übermittelt – z.B. Banken mit Erlaubnis zum Einlagengeschäft, Depotbanken, Zahlungsdienstleister, Börsen oder Auskunfteien.
- Dienstleister, die z.B. technische Dienstleistungen erbringen, wie das Versenden von SMS-Nachrichten oder aber die Durchführung der Video-Identifizierung, Konto-Ident-Verfahren oder Unterstützungsleistungen im Kundenservice.
- Dienstleister, die als Kryptoverwahrer tätig werden.
- Dienstleister, die für uns die IT-Infrastruktur hosten und bereitstellen.

4.3 Wir nutzen die Dienste von **AWS**, Amazon Web Services EMEA Sárl, 38 Avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxemburg, sowie die Dienste von **Snowflake** Computing Netherlands B.V., FOZ Building, Gustav Mahlerlaan 300-314, 1082 ME Amsterdam, Niederlande, für die Speicherung und Strukturierung von Daten. Die Informationen, die auf unseren Servern gespeichert werden, werden erst nach einer Pseudonymisierung durch Anwendung von Hashing-Verfahren verarbeitet.

Du kannst dieser Verarbeitung aus Gründen, die sich aus deiner besonderen Situation ergeben, jederzeit widersprechen, wie weiter unten in dieser Datenschutzerklärung (Abs. **7**) ausgeführt wird.

Für die Verarbeitung personenbezogener Daten haben sowohl AWS als auch Snowflake einen Datenverarbeitungsvertrag mit uns abgeschlossen: In diesem Vertrag haben AWS und Snowflake zugestimmt, personenbezogene Daten in unserem Auftrag ausschließlich auf Servern in der EU zu speichern und zu verarbeiten. Es ist dennoch möglich, dass AWS und Snowflake im Rahmen der in unserem Auftrag durchgeführten Verarbeitungstätigkeiten Daten in ein Drittland übermitteln oder auf Daten aus einem Drittland zugreifen, welches nicht den gleichen Schutzstandard für personenbezogene Daten gewährleistet wie die EU. Weitere Informationen über unsere Vertragsgestaltung und weitere mit den Dienstleistern umgesetzte Maßnahmen zur sicheren Verarbeitung personenbezogener Daten findest du weiter unten in Abs. **6**.

4.4 Wir haben eine Kundendaten-Plattform (**"CDP"**) eingerichtet, mit der wir in der Lage sind, unsere gesamte Kommunikation und die Initiierung von Arbeitsabläufen in Abhängigkeit von den Ereignissen zu automatisieren, die Nutzer bei der Nutzung unserer mobilen App auslösen. Zu diesen Ereignissen gehören nicht nur die reinen Ereignisse, die innerhalb der App ausgelöst werden, wie z. B. der Wechsel von einem Bildschirm zum anderen, sondern auch, soweit du unser Kunde bist, deine Handelsaktivitäten und die damit verbundenen Informationen sowie die mit deinem Trade Republic-Konto verbundenen personenbezogenen Daten.

Alle personenbezogenen Daten, die in unseren CDP gelangen, werden zuvor mit Hashing-Verfahren pseudonymisiert. Dies ermöglicht es uns, die notwendigen ereignisabhängigen Workflows mit den einzig unbedingt notwendigen Informationen zu initiieren.

Du kannst dieser Verarbeitung aus Gründen, die sich aus deiner besonderen Situation ergeben, jederzeit widersprechen, wie weiter unten in dieser Datenschutzerklärung (Abs. **7**) ausgeführt wird.

Wir speichern personenbezogene Daten in unserer Kundendaten-Plattform ausschließlich für die Dauer unserer Kundenbeziehung mit dir. Nach Beendigung des Kundenverhältnisses werden die mit dir verbundenen personenbezogenen Daten automatisch und dauerhaft aus der CDP gelöscht.

Unser CDP wird von **mParticle** (mParticle, Inc., 257 Park Avenue South, Floor 9, New York, NY 10010, USA) bereitgestellt. Für die Verarbeitung personenbezogener Daten haben wir mit mParticle einen Datenverarbeitungsvertrag abgeschlossen: In diesem Vertrag hat sich mParticle verpflichtet, personenbezogene Daten in unserem Namen ausschließlich auf Servern in der EU zu speichern und zu verarbeiten. Dennoch ist es möglich, dass mParticle im Rahmen der in unserem Auftrag durchgeführten Verarbeitungstätigkeiten Daten in ein

Drittland übermittelt oder auf Daten aus einem Drittland zugreift, das nicht den gleichen Schutzstandard für personenbezogene Daten gewährleistet wie die EU. Nähere Informationen zu unserer Vertragsgestaltung und zu weiteren Maßnahmen, die mParticle zur sicheren Verarbeitung personenbezogener Daten ergriffen hat, findest du weiter unten, im Abs. **6**.

4.5 Für die Verwahrung von Kundenguthaben, die Abrechnung von Wertpapieraufträgen und Weisungen auf einem Treuhandkonto führt Trade Republic bei mehreren Bankinstituten Treuhandsammelkonten. Die Konten werden geführt bei **solarisBank** (solaris Bank AG, Anna-Louisa-Karsch-Straße 2, 10178 Berlin), **Citi** (Citi Europe plc, 1 North Wall Quay, Dublin, Irland), **J.P. Morgan** (J.P. Morgan SE, Taunustor 1, 60310 Frankfurt am Main) und **Deutsche Bank** (Deutsche Bank AG, Taunusanlage 12, 60325 Frankfurt am Main) . In diesem Zusammenhang werden die für diese Zwecke notwendigen personenbezogenen Daten übermittelt, die zur Erfüllung deiner Anfragen sowie der gesetzlichen Verpflichtungen erforderlich sind. Alle vorgenannten Bankinstitute sind gesetzlich an das Bankgeheimnis gebunden und verarbeiten und übermitteln daher Daten nur, soweit dies gesetzlich oder zur Erfüllung deiner Anfrage erforderlich ist.

4.6 Zur Koppelung des Endgeräts des Nutzers mit dem Konto nutzen wir die Dienste von **MessageBird** (MessageBird B.V., Trompenburgstraat 2C, (1079 TX) Amsterdam, Niederlande) und **Twilio** (Twilio Inc., 375 Beale Street, Suite 300, San Francisco, CA 94105 USA) zum Versand von SMS-Nachrichten an die Mobilfunknummer. Dabei wird die Mobilfunknummer des Nutzers und eine Standard-Nachricht übertragen.

Wir können diese SMS-Dienste auch nutzen, um dir Erinnerungen an wichtige Mitteilungen zu senden, die du von uns erhältst. Wir senden solche Erinnerungen nur dann, wenn unsere ursprüngliche Anfrage dem Zweck dient, gesetzliche Verpflichtungen zu erfüllen, die wir als Finanzdienstleister einhalten müssen. Die Datenschutzerklärung von MessageBird findest du hier: https://www.messagebird.com/de-de/datenschutz. Wir haben eine Auftragsverarbeitungsvereinbarung („DPA“) mit MessageBird, sowie mit Twilio geschlossen. Weitere Informationen über Twilio sind im Abs. **6** verfügbar.

4.7 **Identifizierung**

Zur Erleichterung der Eröffnung des Kontos bieten wir für die erforderliche Identifikation nach dem Gesetz über das Aufspüren von Gewinnen aus schweren Straftaten - Geldwäschegesetz („GwG“) und den Auslegungs- und Anwendungshinweisen zum Geldwäschegesetz der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht („BaFin“) ein Video- oder, alternativ dazu, ein Kontoidentifikationsverfahren an. Rechtsgrundlage ist Art. 6 (1) lit. b und c DSGVO i.V.m §§ 10, 11 GwG. Ohne das Identifizierungsverfahren wären wir nicht in der Lage, dich als unseren Kunden aufzunehmen. Wir nutzen für die Identifikation dabei folgende Dienstleister:
WebID Solutions GmbH, Friedrichstraße 88, 10117 Berlin, Deutschland („**WebID**"), oder
SafeNed-Fourthline B.V., Tesselschadestraat 12, 1054 ET Amsterdam, Niederlande („**Fourthline**”) zusammen mit
Namirial S. p. A., Via Caduti sul Lavoro n.4, Senigallia (AN), IT-60019, Italien („**Namirial**”).

WebID

Die Durchführung der Identifikation durch WebID erfolgt dabei im Auftrag und ausschließlich zu Zwecken der Trade Republic. WebID ist durch die WebID Solutions GmbH, Friedrichstraße 88, 10117 Berlin, Deutschland („**WebID**“), ein auf diesen Bereich spezialisiertes Unternehmen und eine verpflichtete Partei im Sinne von Art. 2 (1) der Richtlinie (EU) 2015/849. Dazu übermitteln wir die von dir gemachten Angaben über deine Person, also deinen vollständigen Namen, dein Geburtsdatum, deine E-Mail-Adresse, deine Telefonnummer und deine ausgewählte Sprache an WebID. WebID verifiziert diese Angaben schließlich im jeweils gewählten Verfahren. Dazu werden Videoaufnahmen und Fotos von dir und deinem Ausweisdokument gemacht, die schließlich an uns übermittelt werden. Nur im Rahmen der Kontoidentifizierung werden auch die von dir angegebenen Bankkontodaten verarbeitet. WebID speichert diese Daten für 30 Tage. Danach werden alle verarbeiteten Daten automatisch gelöscht. Wir sind aber verpflichtet, diese Daten für den Zeitraum unserer Vertragsbeziehung und schließlich fünf weitere Jahre nach dem Ende der Vertragsbeziehung aufzubewahren (§§ 8, 10 GwG), beginnend am Ende des Kalenderjahres. Nähere Informationen bietet WebID hier an.

Fourthline

Zum Zweck der Identifikation sammelt Fourthline personenbezogene Daten des Kunden (Name, Geburtsdatum, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefonnummer sowie gewünschte Sprache, ggf. Kontoverbindung). Für die Identifikation benötigen wir von dir verschiedene Fotos deines Ausweises (Reisepass, Personalausweis). Im Anschluss bestätigst du die Angaben und machst ein sog. Video-Selfie von dir. Die Fotos von dir und deinem Ausweis werden dann, zusammen mit deinem Gerätestandort, mit uns und Fourthline geteilt und deine Identität verifiziert. Aufgrund der Identifikation mit einem Video-Selfie, muss gemäß Gesetz auch noch eine sog. qualifizierte elektronische Signatur erstellt werden. Der Erstellung der qualifizierten elektronischen Signatur musst du gesondert zustimmen. Wir sind verpflichtet, diese Daten für den Zeitraum unserer Vertragsbeziehung und schließlich fünf weitere Jahre nach dem Ende der Vertragsbeziehung aufzubewahren (§§ 8, 10 GwG), beginnend am Ende des Kalenderjahres. Nähere Informationen bietet Fourthline hier an.

Für die Erstellung dieser Signatur nutzen wir Namirial. Du erhältst dann einen sechsstelligen Code von uns zugesendet und musst diesen in der App eingeben, um die Verifizierung abzuschließen. Namirial speichert deine Daten im eigenen Namen und gemäß den gesetzlichen Vorschriften für eine Dauer von 20 Jahren. Nähere Informationen bietet Namirial hier an.

4.8 Zur Bearbeitung der Kundenanfragen im Support setzen wir **TRS** (Trade Republic Service GmbH, Köpenicker Straße 40c, 10179 Berlin) und **ZenDesk** (ZenDesk Inc., 1019 Market Street, San Francisco, CA 94103, USA) ein. Hierbei werden die personenbezogenen Daten verarbeitet, die du uns bei der Kontaktaufnahme zur Verfügung stellst oder die wir im Rahmen der laufenden Geschäftsbeziehung verarbeiten. Wir haben eine Auftragsverarbeitungsvereinbarung („DPA“) mit TRS und ZenDesk geschlossen. Weitere Informationen über ZenDesk sind im Abs. **6** verfügbar. Weitere Informationen zu den Datenverarbeitungsaktivitäten, die wir zur Bearbeitung von Supportanfragen durchführen, findest du in Absatz 7.

4.9 Zur Zusendung von E-Mails mit wichtigen Mitteilungen zu Vorgängen und Transaktionen setzen wir Sendgrid, eine Dienstleistung von Twilio, und **Braze** ein. Weitere Informationen über SendGrid und Braze sind im Abs. **6** verfügbar.

4.10 Zur Verarbeitung und Entgegennahme von Weisungen bei Kapitalmaßnahmen setzen wir als Dienstleister im Auftrag **NextMatter** (NextMatter GmbH, Gormannstr. 14 10119 Berlin) sowie das Produkt Google Workspace von **Google** (Google Ireland Ltd., Gordon House, Barrow Street, Dublin 4, Irland) ein. Wir haben eine Auftragsverarbeitungsvereinbarung mit NextMatter sowie eine Auftragsverarbeitungsvereinbarung („DPA“) mit Google geschlossen. Weitere Informationen über Google sind im Abs. **6** verfügbar.

4.11 Für das Handeln von Kryptowerten ist es erforderlich, dass du einen Verwahrvertrag mit dem Kryptoverwahrer **BitGo Deutschland GmbH** schließt. Dieser Dienstleister verarbeitet deine personenbezogenen Daten in eigener Verantwortlichkeit. Wir geben im Rahmen der Vertragserfüllung deine personenbezogenen Daten, die gesetzlich zur Identifizierung nach dem Geldwäschegesetz (GwG) notwendig sind, an diesen Dienstleister weiter.

4.12 Zur Erbringung unserer Dienstleistung „Sofort verfügbares Handelsvolumen“, sowie für die Bearbeitung von Rückbuchungsanfechtungen, setzen wir als Dienstleister im Auftrag **Adyen** (Adyen N.V. Simon Carmiggeltstraat 6-50, 1011 DJ, Amsterdam, Niederlande) ein. Wir haben eine Auftragsverarbeitungsvereinbarung mit Adyen geschlossen.

4.13 Zur Bearbeitung von Beschwerden setzen wir als Dienstleister im Auftrag **TurnFriendly** (TurnFriendly Software GmbH, Schillstraße 4, 90491 Nürnberg) ein. Wir haben eine Auftragsverarbeitungsvereinbarung mit TurnFriendly geschlossen.

5. Speicherdauer der personenbezogenen Daten

5.1 Soweit erforderlich, verarbeitet und speichert die Trade Republic deine personenbezogenen Daten für die Dauer der Geschäftsbeziehung, was beispielsweise auch die Anbahnung und die Abwicklung eines Vertrages umfasst. Dabei ist zu beachten, dass die Geschäftsbeziehung mit der Trade Republic ein Dauerschuldverhältnis ist, welches auf Jahre angelegt ist.

5.2 Darüber hinaus unterliegt die Trade Republic verschiedenen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch (HGB), der Abgabenordnung (AO), dem Kreditwesengesetz (KWG), dem Geldwäschegesetz (GwG) und dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) ergeben. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre.

5.3 Schließlich beurteilt sich die Speicherdauer auch nach den gesetzlichen Verjährungsfristen, die zum Beispiel nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) in der Regel 3 Jahre, in gewissen Fällen aber auch bis zu 30 Jahre betragen können.

6. Weitergabe von Daten in ein Drittland

Eine Übermittlung personenbezogener Daten in Drittländer (Staaten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR)) erfolgt nur, soweit dem Drittland durch die EU-Kommission ein angemessenes Datenschutzniveau bestätigt worden ist oder andere angemessene Datenschutzgarantien (z.B. verbindliche unternehmensinterne Datenschutzvorschriften oder EU-Standarddatenschutzklauseln) vereinbart worden sind oder du der Trade Republic deine Einwilligung erteilt hast.

Die Liste der Dienstleister, bei denen ein Drittstaatentransfer vorliegt, findest du in der **Anlage Dienstleister mit Drittstaatentransfer**.

7. Kundendienst

Wir nutzen die Dienste der TRS zur Erbringung unseres Kundendienstes.
TRS erhält von uns alle Informationen über die Kunden der Trade Republic, um deine Anfragen bei Bedarf zu erfüllen. Dazu gehören auch die Informationen, die in den Support-Anfragen in Zendesk enthalten sind, zu denen die TRS-Mitarbeiter Zugang haben.

7.1 Chatbot und KI

Im Rahmen der Erbringung seiner Dienstleistungen und zur Verbesserung der Geschwindigkeit und Qualität der Problemlösungen setzt TRS Tools wie Chatbot- und KI-Technologien ein. Diese Technologien werden ausschließlich für die Analyse der Tickets verwendet, um den TRS-Mitarbeitern klare und präzise Informationen für die Bearbeitung

der Kundenanfragen zu liefern.

Bei diesen Verarbeitungstätigkeiten beschränken sich die verarbeiteten personenbezogenen Daten auf den Inhalt der Support-Mitteilungen, die dem Support-Ticket zugewiesene Nummer und in bestimmten Fällen auf die Angaben zum Kundenkonto.

Die Chatbot-Technologie wird ausschließlich dazu verwendet, vorgegebene Antworten auf Fragen zu geben, die keine komplexe Lösung erfordern. Ein Beispiel hierfür ist die Suche nach dem richtigen Abschnitt in den persönlichen Einstellungen für die Aktualisierung der persönlichen Daten. Komplexere Anfragen, die z. B. die Weitergabe personenbezogener Daten und das Hochladen von Dokumenten beinhalten können, führen zu direkten Interaktionen mit menschlichen Agenten. In solchen Fällen erhält der Chatbot keine weiteren Daten aus den Support-Korrespondenzen.

Die von TRS eingesetzte KI-Technologie erhält keine persönlichen Daten. Dies liegt daran, dass der Inhalt der Kommunikation vor Beginn der Verarbeitung einen Prozess der Anonymisierung personenbezogener Daten durchläuft.

Die im Rahmen des Einsatzes dieser Technologien erhobenen personenbezogenen Daten werden gelöscht, sobald der Zweck der Verarbeitung entfällt. Dies ist in der Regel der Fall, wenn die Chatsitzung beendet ist.

TRS bedient sich zur Erbringung dieser Dienstleistungen der Dienste von Unterauftragsverarbeitern:

Unterauftragsveraribeiter	Verarbeitungstätigkeit
Ultimate.ai GmbH Ritterstraße 12-14, 10969 Berlin	Bietet Chatbot- und KI-Technologien an. Analysiert den Inhalt der Supportanfragen auf automatisierte Weise und extrahiert dabei Informationen, die für den Supportmitarbeiter relevant sind, um das Thema des angesprochenen Problems zu erkennen und eine schnellere und bessere Lösungsfindung zu ermöglichen.
Miuros SAS 92 Course Lafayette - CS 53515, 69489 Lyon CEDEX 3, Frankreich	Analysiert den Inhalt der Support-Anfrage zu internen Analysezwecken und trägt so zur Verbesserung der Reaktionszeit und der Qualität der erbrachten Dienstleistungen bei.

7.2 **Unterstützende Partner**

Trade Republic bedient täglich einen großen Kundenstamm. Aus diesem Grund nutzt TRS die Dienste der folgenden Partner, um sicherzustellen, dass jede einzelne Nutzer- und Kundenanfrage angemessen und zeitnah beantwortet werden kann:

Unterauftragsveraribeiter	Verarbeitungstätigkeit
Capita Customer Services (Germany) GmbH Rudower Chaussee 4 12489 Berlin	Erbringt Kundendienstleistungen im Auftrag von TRS, wenn TRS nicht in der Lage ist, genügend Ressourcen für die Erbringung seiner eigenen Leistungen bereitzustellen.
Transcom Rostock GmbH Trelleborger Strasse 5, 18107 Rostock	Erbringt Kundendienstleistungen im Auftrag von TRS, wenn TRS nicht in der Lage ist, genügend Ressourcen für die Erbringung seiner eigenen Leistungen bereitzustellen.

Der/die Unterauftragsverarbeiter haben Zugang zu allen personenbezogenen Daten, die für die Beantwortung von Kunden- oder Nutzeranfragen voraussichtlich erforderlich sind. Die Unterauftragsverarbeiter arbeiten unter direkter Anleitung von TRS: Sie dürfen nicht auf personenbezogene Daten zugreifen, sie ändern oder sie auf andere Weise verarbeiten, die nicht den Richtlinien und Verfahren von Trade Republic entsprechen. Alle hier genannten Unterauftragsverarbeiter haben mit TRS einen Daten(unter)auftragsverarbeitungsvertrag gemäß Art. 28 Abs. 3 DSGVO unterzeichnet und sind vertraglich zur Vertraulichkeit verpflichtet. Alle von den Unterauftragsverarbeitern verarbeiteten personenbezogenen Daten werden so lange aufbewahrt, bis der Zweck der Verarbeitungstätigkeit erfüllt ist, es sei denn, eine längere Datenaufbewahrung ist zur Erfüllung von Anforderungen des geltenden Rechts erforderlich oder wird im einzig erforderlichen Umfang als Beweismittel im Rahmen von Gerichtsverfahren verwendet.

8. Deine Rechte

Jede betroffene Person hat das Recht auf **Auskunft** nach Art. 15 DSGVO, das Recht auf **Berichtigung** nach Art. 16 DSGVO, das Recht auf **Löschung** nach Art. 17 DSGVO, das Recht auf **Einschränkung der Verarbeitung** nach Art. 18 DSGVO sowie das Recht auf **Datenübertragbarkeit** aus Art. 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein

Beschwerderecht bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO i.V.m. § 19 BDSG). Insbesondere kannst du dein Beschwerderecht in dem Mitgliedstaat deines Wohnsitzes, deines Arbeitsplatzes oder des Ortes des mutmaßlichen Verstoßes ausüben, wenn du glaubst, dass die Verarbeitung deiner personenbezogenen Daten gegen die DSGVO verstößt. Eine Übersicht über die Datenschutzbehörden der einzelnen Länder und deren Kontaktdaten findest du hier:
https://edpb.europa.eu/about-edpb/about-edpb/members_de

Du kannst dich über die folgende Adresse an die Datenschutzaufsichtsbehörde wenden, in deren Zuständigkeit wir fallen:

Berliner Beauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit
Alt-Moabit 59-61
10555 Berlin

Telefon: +49 30 13889-0
E-Mail: mailbox@datenschutz-berlin.de
Homepage: https://www.datenschutz-berlin.de

9. Gibt es eine Pflicht zur Preisgabe der Daten?

9.1 Die für die Begründung, Durchführung und Beendigung des Vertrages notwendigen Daten musst du uns bereitstellen. Dies bezieht sich zuvorderst auf die Daten, zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ansonsten können wir den Vertrag mit dir in aller Regel nicht ausführen oder abschließen.

9.2 Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, dich vor Begründung der Geschäftsbeziehung anhand deines Ausweisdokumentes zu identifizieren und dabei Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, Anschrift sowie Ausweisdaten zu erheben. Diese Daten hast du uns laut dem Geldwäschegesetz bereitzustellen und bei Änderungen diese uns unverzüglich mitzuteilen.

10. Automatisierte Entscheidungsfindung im Einzelfall

Wir setzen vereinzelt Profiling an Stellen ein, wo wir dazu gesetzlich oder regulatorisch verpflichtet sind. Das sind z.B. Vorgaben zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögens gefährdenden Straftaten. Hierzu werden beispielsweise Datenauswertungen anhand deines Auftragsstellungsverhaltens durchgeführt. Wir werden dich hierüber gesondert informieren, soweit dies gesetzlich vorgesehen ist. Du kannst jederzeit eine Überprüfung der automatisierten Entscheidung fordern.
Im Rahmen der Erbringung unseres Kundendienstes nutzen wir ebenfalls die bereitgestellte Chatbot-Technologie. Wie bereits erwähnt, ist der Einsatz der Chatbot-Technologie auf die Lösung sehr einfacher Probleme beschränkt, die keine Weitergabe sensibler oder sonstiger Transaktions- oder Finanzdaten beinhalten oder die betroffenen Personen in schädlicher Weise beeinträchtigen könnten. Die Antworten, die dem Chatbot zur Verfügung stehen, werden in Form von vorgegebenen Texten, die von Trade Republic Mitarbeitern im Einklang mit den internen Richtlinien und Verfahren erstellt wurden, bereitgestellt.

Die Nutzer des Support-Chats haben die Möglichkeit, sich stattdessen für eine Interaktion mit einem menschlichen Agenten zu entscheiden, bevor die Unterhaltung mit dem Chatbot beginnt. Wird diese Option gewählt, erhält das Chatbot-Programm die im Chat enthaltenen Daten nicht.

11. Inwieweit werden meine Daten für Profiling genutzt?

Wir verarbeiten deine Daten teilweise automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Wir setzen Profiling aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben ein, da wir hierzu zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögens gefährdenden Straftaten verpflichtet sind. Dabei werden auch Datenauswertungen (u. a. im Zahlungsverkehr) vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch deinem Schutz.

Dein Widerspruchsrecht nach Art. 21 DSGVO
Du hast das Recht, aus Gründen, die sich aus deiner besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung dich betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Art. 6 (1) lit. f oder lit. e DSGVO erhoben werden, Widerspruch einzulegen. Dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling, Art. 4 (4) DSGVO.

Sobald du Widerspruch einlegst, werden wir deine personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die deine Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Direktwerbung
In Einzelfällen verarbeiten wir deine personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Du hast das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung dich betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen; dies gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht.

Widersprichst du der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir deine personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte möglichst gerichtet werden an: Trade Republic Bank GmbH, Köpenicker Straße 40c, 10179 Berlin; E-Mail: datenschutz@traderepublic.com.

Hinweis nach § 7 Abs. 3 Nr. 4 UWG
Du kannst der Verwendung deiner personenbezogen Daten, die im Rahmen der Direktwerbung nach § 7 Abs. 3 UWG verwendet werden, jederzeit widersprechen, ohne dass hierfür andere als die Übermittlungskosten nach den Basistarifen entstehen.

Anlage Dienstleister mit Drittstaatentransfer

Dienstleister	**Amazon Web Services**
Anschrift:	Amazon Web Services EMEA Sárl 38 Avenue John F. Kennedy L-1855, Luxemburg
Land	Luxemburg
Drittstaatentransfer:	**Ja (USA)**
Transfermechanismus:	Die personenbezogenen Daten könnten bei dem genannten Empfänger in einen sogenannten Drittstaat übertragen werden, hierunter fallen z.B. die USA. Das Hosting befindet sich allerdings in Frankfurt. Eine solche Übertragung ist nur dann zulässig, wenn das durch die DSGVO gewährleistete Schutzniveau deiner Daten eingehalten wird. Deswegen haben wir in der Auftragsverarbeitungsvereinbarung für den eventuell möglichen Drittstaatentransfer geeignete Garantien nach Art. 46 (2) lit. c DSGVO, den sogenannten **Standarddatenschutzklauseln** vereinbart.
Weitere Informationen:	https://aws.amazon.com/de/blogs/security/aws-gdpr-data-processing-addendum/

Dienstleister	**SendGrid** und **Twilio**
Anschrift:	Twilio Inc. 375 Beale Street, Suite 300, San Francisco, CA 94105
Land	USA
Drittstaatentransfer:	**Ja**
Transfermechanismus:	Die personenbezogenen Daten könnten bei dem genannten Empfänger in einen sogenannten Drittstaat übertragen werden, hierunter fallen z.B. die USA. Eine solche Übertragung ist nur zulässig, wenn das durch die DSGVO gewährleistete Schutzniveau deiner Daten eingehalten wird. Die Übertragung erfolgt aufgrund geeigneter Garantien nach Art. 46 (2) lit. b i.V.m. Art. 47 DSGVO, den sogenannten verbindlichen internen Datenschutzvorschriften („**Binding Corporate Rules**“). Zusätzlich haben wir in der Auftragsverarbeitungsvereinbarung für den eventuell möglichen Drittstaatentransfer geeignete Garantien nach Art. 46 (2) lit. c DSGVO, den sogenannten **Standarddatenschutzklauseln** vereinbart.
Weitere Informationen:	https://sendgrid.com/resource/general-data-protection-regulation-2/ https://www.twilio.com/legal/binding-corporate-rules

Dienstleister	**ZenDesk**
Anschrift:	ZenDesk Inc. 1019 Market Street, San Francisco, CA 94103
Land	USA
Drittstaatentransfer:	**Ja**
Transfermechanismus:	Die personenbezogenen Daten könnten bei dem genannten Empfänger in einen sogenannten Drittstaat übertragen werden, hierunter fallen z.B. die USA. Eine solche Übertragung ist nur zulässig, wenn das durch die DSGVO gewährleistete Schutzniveau deiner Daten eingehalten wird. Die Übertragung erfolgt aufgrund geeigneter Garantien nach Art. 46 (2) lit. b i.V.m. Art. 47 DSGVO, den sogenannten verbindlichen internen Datenschutzvorschriften („**Binding Corporate Rules**“). Zusätzlich haben wir in der Auftragsverarbeitungsvereinbarung für den eventuell möglichen Drittstaatentransfer geeignete Garantien nach Art. 46 (2) lit. c DSGVO, den sogenannten **Standarddatenschutzklauseln** vereinbart.

Weitere Informationen:	https://www.zendesk.de/company/privacy-and-data-protection/#corporate-rules
Dienstleister	**Google**
Anschrift:	Google Ireland, Ltd. Gordon House, Barrow Street, Dublin 4
Land	Irland
Drittstaatentransfer:	**Ja (USA)**
Transfermechanismus:	Die personenbezogenen Daten könnten bei dem genannten Empfänger in einen sogenannten Drittstaat übertragen werden, hierunter fallen z.B. die USA. Eine solche Übertragung ist nur dann zulässig, wenn das durch die DSGVO gewährleistete Schutzniveau deiner Daten eingehalten wird. Deswegen haben wir in der Auftragsverarbeitungsvereinbarung für den eventuell möglichen Drittstaatentransfer geeignete Garantien nach Art. 46 (2) lit. c DSGVO, den sogenannten **Standarddatenschutzklauseln** vereinbart.
Weitere Informationen:	https://support.google.com/cloudidentity/answer/2888485?hl=de und https://workspace.google.com/terms/mcc_terms.html
Dienstleister	**Snowflake**
Anschrift	Snowflake Computing Netherlands B.V. FOZ Building, Gustav Mahlerlaan 300-314, 1082 ME Amsterdam
Land	Niederlande
Drittstaatentransfer	**Ja (USA)**
Transfermechanismus	Die personenbezogenen Daten könnten bei dem genannten Empfänger in einen sogenannten Drittstaat übertragen werden, hierunter fallen z.B. die USA. Das Hosting befindet sich allerdings in Frankfurt. Eine solche Übertragung ist nur dann zulässig, wenn das durch die DSGVO gewährleistete Schutzniveau deiner Daten eingehalten wird. Deswegen haben wir in der Auftragsverarbeitungsvereinbarung für den eventuell möglichen Drittstaatentransfer geeignete Garantien nach Art. 46 (2) lit. c DSGVO, den sogenannten Standarddatenschutzklauseln vereinbart.
Weitere Informationen	https://www.snowflake.com/blog/snowflake-service-unaffected-by-eu-ruling/
Dienstleister	**mParticle**
Anschrift	mParticle, Inc. 257 Park Avenue South, Floor 9, New York, NY 10010,
Land	USA
Drittstaatentransfer	**Ja**
Transfermechanismus	Die personenbezogenen Daten könnten bei dem genannten Empfänger in einen sogenannten Drittstaat übertragen werden, hierunter fallen z.B. die USA. Das Hosting befindet sich allerdings in Frankfurt. Eine solche Übertragung ist nur dann zulässig, wenn das durch die DSGVO gewährleistete Schutzniveau deiner Daten eingehalten wird. Deswegen haben wir in der Auftragsverarbeitungsvereinbarung für den eventuell möglichen Drittstaatentransfer geeignete Garantien nach Art. 46 (2) lit. c DSGVO, den sogenannten Standarddatenschutzklauseln vereinbart.
Weitere Informationen	https://www.mparticle.com/blog/cross-border-data-flows-and-privacy-shield
Dienstleister	**Braze**
Anschrift	Braze, Inc. 318 West 39th Street, 5th Floor, New York City, NY 10018
Land	USA
Drittstaatentransfer	**Ja**

Transfermechanismus	Die personenbezogenen Daten könnten bei dem genannten Empfänger in einen sogenannten Drittstaat übertragen werden, hierunter fallen z.B. die USA. Das Hosting befindet sich allerdings in Frankfurt. Eine solche Übertragung ist nur dann zulässig, wenn das durch die DSGVO gewährleistete Schutzniveau deiner Daten eingehalten wird. Deswegen haben wir in der Auftragsverarbeitungsvereinbarung für den eventuell möglichen Drittstaatentransfer geeignete Garantien nach Art. 46 (2) lit. c DSGVO, den sogenannten Standarddatenschutzklauseln vereinbart.
Weitere Informationen	https://www.braze.com/company/legal/privacy#part_five