

Globale Datenschutzerklärung von GoCardless

Letzte Überarbeitung: 14. Mai 2018

Die [bisherige Version ist hier](#) zu finden.

Inhalt

Wer ist GoCardless?.....	1
Von uns erhobene personenbezogene Daten.....	2
Verwendungszwecke für personenbezogene Daten.....	4
Weitergabe personenbezogener Daten	6
Internationale Datenübermittlungen.....	6
Ihre Rechte und Wahlmöglichkeiten	7
Aufbewahrungsfristen für personenbezogene Daten.....	7

Wer ist GoCardless?

GoCardless bietet Dienstleistungen an, die es Händlern erleichtern, Zahlungen für ihre Waren oder Leistungen zu bearbeiten. Der Verantwortliche für die personenbezogenen Daten, die erfasst werden, wenn Sie GoCardless nutzen, unsere Website aufrufen bzw. mit uns kommunizieren oder mit einem Händler interagieren, der unsere Zahlungsleistungen nutzt, ist:

GoCardless Ltd.
Sutton Yard, 65 Goswell Road
London, EC1V 7EN
Großbritannien

[Wenden Sie sich an unseren Datenschutzbeauftragten oder üben Ihre Datenschutzrechte aus \(wie etwa Ihr Widerspruchsrecht\)](#)

Händler, die unsere Zahlungsleistungen in Anspruch nehmen, sind ebenfalls Datenverantwortliche. Wenn Sie Fragen dazu haben, wie Händler mit Ihren personenbezogenen Daten umgehen, oder wenn Sie Ihre Rechte hinsichtlich der in ihrem Besitz befindlichen personenbezogenen Daten ausüben möchten, wenden Sie sich bitte direkt an die Händler.

Von uns erhobene personenbezogene Daten

Besucher

Wir erheben personenbezogene Daten, wenn Sie unsere Website aufrufen, Erkundigungen einholen oder mit uns in Kontakt treten.

- **Informationen über Ihre Nutzung unserer Online-Inhalte und E-Mails**, zum Beispiel wie Sie auf unsere Website gelangt sind, welche Seiten Sie aufrufen, wie lange Sie auf einer Seite bleiben oder ein Video ansehen, und ob Sie eine E-Mail geöffnet oder einen Link angeklickt haben. Für die Erhebung dieser Daten verwenden wir [Cookies und andere Tracking-Technologien](#).
- **Informationen, die uns überlassen werden, wenn Sie mit uns per Telefon, E-Mail, Web-Formular oder Chat kommunizieren**, darunter Aufzeichnungen Ihrer Kontaktaufnahmen, Ihr Land und Ihre Sprache, Ihre E-Mail-Adresse oder andere Kontaktangaben sowie sonstige Informationen über die Gründe Ihrer Kontaktaufnahme.
- **Geschäftliche Informationen, die uns einen besseren Eindruck von unseren potenziellen Händlern und Geschäftspartnern vermitteln**, von Unternehmen wie etwa Dun & Bradstreet, Mint und anderen Datenanreicherungsquellen sowie von öffentlichen Quellen, wie zum Beispiel LinkedIn oder Twitter.
- **Marketingpräferenzen**, beispielsweise ob Sie zugestimmt haben, Marketinginformationen oder Newsletter über unsere Dienstleistungen zu erhalten, oder ob Sie Ihre Zustimmung zurückgezogen haben, sowie die Arten von Dienstleistungen, die Ihr Interesse finden können.

Händler und Geschäftspartner

Wir erheben personenbezogene Daten, wenn Sie sich über ein GoCardless-Konto erkundigen bzw. ein solches einrichten, verwalten und nutzen. Dies kann Informationen über Mitarbeiter, Vorstandsmitglieder, Treuhänder oder wirtschaftliche Eigentümer Ihres Unternehmens einschließen.

- **Identifikationsinformationen**, wie etwa Name, E-Mail-Adresse, Telefonnummer, Geburtsdatum, behördlich ausgestellte Ausweise (beispielsweise ein Reisepass oder ein Führerschein) sowie Benutzernamen und Passwörter für Konten.
- **Finanzielle Informationen**, wie etwa Bankleitzahl, Bankkontonummer sowie Name und Adresse des Kontoinhabers.
- **Transaktionsinformationen**, wie etwa die Namen der an einer Transaktion beteiligten Parteien, Transaktionsbeschreibungen, Zahlungsbeträge, Abrechnungs- und Versandinformationen sowie die Geräte und Zahlungsmethoden, die im Zusammenhang mit den Transaktionen verwendet werden.
- **Informationen zu Geräten und Internet-Anschluss**, wie etwa die Art des Geräts, das Sie für den Zugriff auf unsere Dienstleistungen verwenden, Betriebssystem und Version, Gerätekennungen, Netzwerkinformationen, Log-in-Daten, IP-Adresse und der daraus abgeleitete Aufenthaltsort.

- **Informationen zur Verifizierung von Händlern** von Agenturen, die Identitätsfeststellungen oder Kreditauskünfte anbieten (zum Beispiel Onfido, LexisNexis oder Creditsafe), von Finanzinstituten (wie etwa unsere Bankenpartner Royal Bank of Scotland PLC und Barclays Bank PLC), von sozialen Medien wie etwa LinkedIn oder von anderen öffentlichen Quellen. Wir bestätigen Ihre Identität und können Berichte über Ihre Kredithistorie und Ihren beruflichen Werdegang sowie von Unternehmen prüfen, mit denen Sie in Verbindung stehen. Je nach den Umständen können wir auf Ihr Strafregister, Ihre Präsenz in Sanktionslisten oder in negativer Medienberichterstattung sowie auf Links zu politisch exponierten Personen zugreifen.

Zahler

Wir erheben personenbezogene Daten, wenn Sie eine Zahlung vorbereiten bzw. vornehmen oder mithilfe unserer Dienstleistungen eingezogen haben.

- **Identifikations- und Kontaktinformationen**, wie etwa Ihr Name, Ihre Privatanschrift und Ihre E-Mail-Adresse. Wenn dies nach geltendem Recht vorgeschrieben ist oder von Finanzinstituten verlangt wird, erheben wir außerdem behördlich ausgestellte Identifikatoren.
- **Finanzielle Informationen**, wie etwa Ihre Bankkontonummer, Bankleitzahl, Name des Kontoinhabers und sonstige Informationen, die Sie uns überlassen oder die wir mit Ihrer Zustimmung direkt bei Ihrer Bank abfragen können. Mithilfe von Tools auf unserer Website, wie z. B. Truelayer, können Sie entscheiden, ob Sie uns personenbezogene Daten direkt von Ihrem Bankkonto abfragen lassen, damit wir uns vergewissern können, dass Sie der Inhaber des Kontos sind. Dies schließt den Kontostand und persönliche Details ein, die zu Ihrem Bankkonto gehören.
- **Transaktionsinformationen**, wie etwa die Namen der an einer Transaktion beteiligten Parteien, eine Beschreibung der Transaktionen, die Zahlungsbeträge, Abrechnungs- und Versandinformationen sowie die Geräte und Zahlungsmethoden, die im Zusammenhang mit den Transaktionen verwendet werden.
- **Informationen zu Geräten und Internet-Anschluss**, wie etwa die Art des Geräts, das Sie für den Zugriff auf unsere Dienstleistungen verwenden, Betriebssystem und Version, Gerätekennungen, Netzwerkinformationen, IP-Adresse und der daraus abgeleitete Aufenthaltsort.
- **Informationen zur Verifizierung von Zahlern**. Wenn unsere Bankenpartner oder unser eigenes Betrugswarnsystem potenziell betrügerische Zahlungen oder Konten anzeigen, nehmen wir Identitätsverifizierungs- oder -prüfungs-Agenturen wie etwa Onfido oder LexisNexis und andere allgemein zugänglichen Daten in Anspruch, um die Identität des Zahlers zu bestätigen und die Warnung zu ignorieren oder die Zahlung zu stoppen bzw. deren Rückbelastung zu veranlassen.

Verwendungszwecke für personenbezogene Daten

Verwendung personenbezogener Daten für die Ausführung unserer Dienstleistungen

Wir verwenden personenbezogene Daten, wenn dies notwendig ist, um die von Ihnen gewünschten Dienstleistungen auszuführen.

- **Um unsere Zahlungsleistungen auszuführen**, nutzen wir die Identifikations-, Kontakt- und Finanzdaten von Händlern und Zahlern. Wir verwenden Transaktionsinformationen, um wichtige Merkmale der Dienstleistungen zu übermitteln, wie etwa die Anzeige der Transaktionshistorie.
- Wir benutzen personenbezogene Daten, **um mit Ihnen in Kontakt zu treten**, etwa um Zahlungsbenachrichtigungen zu übermitteln, Sie auf Änderungen bei Dienstleistungen aufmerksam zu machen oder **Kundenbetreuung** zu leisten.
- Wir verwenden personenbezogene Daten, um eine **betrügerische oder unbefugte Nutzung unserer Dienstleistungen zu verhindern**. Wir überprüfen die Identität von Händlern und in manchen Fällen von Zahlern, bewerten die Authentizität von Zahlungen und können Transaktionen sperren, bei denen wir davon ausgehen, dass sie betrügerisch sind oder gegen unsere Bedingungen verstoßen. In diesem Zusammenhang setzen wir Software ein, die **automatische Entscheidungen** trifft:

Technologie erlaubt uns, automatische Entscheidungen auf der Basis der Informationen zu treffen, die wir über Sie oder Transaktionen erheben. Wir testen unsere Software regelmäßig, um die Genauigkeit dieser Entscheidungen zu verbessern und jede unbeabsichtigte Voreingenommenheit zu vermeiden. Diese Entscheidungen können erhebliche Auswirkungen für Sie haben, wie zum Beispiel:

- **Sperrung des Zugangs zu unseren Dienstleistungen**, falls wir feststellen, dass es mit großer Wahrscheinlichkeit gegen unsere regulatorischen Auflagen verstoßen würde, wenn beispielsweise die von Ihnen vorgelegte Identifikation nicht mit öffentlichen Dokumenten, Identitätsprüfungsinformationen oder Kreditauskünften übereinstimmt.
- **Stornierung von Transaktionen**, falls wir feststellen, dass mit großer Wahrscheinlichkeit keine ausreichenden Mittel für ihre Bezahlung bereitstehen oder die Transaktion in betrügerischer Absicht erfolgt, zum Beispiel weil die Zahlung von einem Ort aus erfolgt, der nicht in unseren Unterlagen aufgeführt ist.
- **Stornierung der Dienstleistung**, falls wir feststellen, dass sie in Verstoß gegen unsere Bedingungen genutzt wird, wenn beispielsweise eine der von Ihnen ausgeführten Tätigkeiten in unserer Aufstellung [untersagter Aktivitäten](#) erscheint.

Verwendung personenbezogener Daten für unsere legitimen Interessen

Wir verwenden personenbezogene Daten für unsere legitimen Geschäftsinteressen. Wenn wir dies tun, stellen wir sicher, dass wir uns dessen bewusst sind und darauf achten, die

datenschutzrelevanten Auswirkungen möglichst gering zu halten. So beschränken wir beispielsweise die Daten auf die notwendige Menge, kontrollieren den Zugang zu ihnen und fassen sie zusammen oder anonymisieren sie, soweit uns dies möglich ist.

- Wir verwenden personenbezogene Daten, um **unsere Produkte und Dienstleistungen weiterzuentwickeln und zu verbessern**. Wir können Daten zum Beispiel benutzen, um
 - Modelle zur Erkennung nicht autorisierter Transaktionen zu schaffen oder zu verfeinern und das Tempo zu erhöhen, mit dem Transaktionen bearbeitet werden,
 - zu analysieren, wie Interessenten auf unsere Website und Dienstleistungen zugehen, um uns zu ermöglichen, neue Produkte oder Features zu entwickeln.
- Wenn wir im Wege der Nutzung personenbezogener Daten für die **Analyse der Wahrscheinlichkeit, dass Zahler über ausreichende Mittel verfügen**, zu der Auffassung gelangen, dass eine Zahlung voraussichtlich erfolgt, können wir Händlern und Geschäftspartnern Vorauszahlungen leisten, um Transaktionen rascher abzuwickeln.
- Wir benutzen personenbezogene Daten, um **für unsere Dienstleistungen zu werben**, Nachrichten und Neuigkeiten der Branche zu verbreiten und Events zu veranstalten bzw. daran teilzunehmen.
- Wenn wir der Meinung sind, dass es notwendig ist, um **unsere gesetzlichen Rechte und unsere Interessen** und die Interessen anderer zu schützen, verwenden wir personenbezogene Daten im Zusammenhang mit Rechtsansprüchen und für Compliance-bezogene, regulatorische und Prüfungszwecke sowie im Zusammenhang mit der Übernahme, Fusion oder Veräußerung eines Unternehmens.

Verwendung personenbezogener Daten nach den Vorgaben geltenden Rechts oder von Zahlungsverfahren

Wir verwenden personenbezogene Daten, um die Vorgaben geltenden Rechts und der Zahlungsverfahren, die für uns maßgeblich sind, zu befolgen, und in der Weise, wie es aufgrund anderer außergewöhnlicher Umstände erforderlich ist.

- Wir sind verpflichtet, **unsere Händler und wenn nötig Zahler einer Due Diligence-Prüfung zu unterziehen** und Geldwäsche- oder andere illegale Aktivitäten zu verhindern. Wir verifizieren die Identitäten von potenziellen und aktiven Händlern und deren Mitarbeitern sowie von wirtschaftlichen Eigentümern und überprüfen sie im Hinblick auf Sanktionen, politisch exponierte Personen, **kriminelle Aktivitäten** und nachteilige Berichterstattung in den Medien. Wir nehmen Backgroundchecks vor, wenn dies nach geltendem Recht vorgesehen ist.

Um sensible Daten - etwa zu kriminellen Aktivitäten - zu erheben, berufen wir uns auf das „Vorliegen eines erheblichen öffentlichen Interesses“ im Sinne datenschutzrechtlicher Vorschriften (zum Beispiel in Anlage 1 des britischen Datenschutzgesetzes von 2018).

- Unter **außergewöhnlichen Umständen** können wir nach geltendem Recht verpflichtet sein, personenbezogene Daten an Strafverfolgungsbehörden, Gerichte oder andere Personen in Verbindung mit Rechtsansprüchen und anderen Prozessen weiterzugeben.

Weitergabe personenbezogener Daten

- Wir geben personenbezogene Daten an **Finanzinstitute sowie die Händler und Zahler im Rahmen von Transaktionen** weiter, um unsere Zahlungsleistungen auszuführen.
- GoCardless arbeitet mit [Partnern](#) zusammen, die unsere Zahlungsleistungen in ihre **Anwendungen integrieren**. Wenn Sie eine Zahlung mithilfe einer Partner-Anwendung vornehmen oder ein GoCardless-Konto bei einem unserer Partner einrichten, werden Ihre personenbezogenen Daten an diesen Partner für Zwecke der Lieferung integrierter Dienstleistungen weitergeleitet.
- Wir geben Daten an **GoCardless-Unternehmen** in Ländern weiter, in denen wir GoCardless-Zahlungsleistungen anbieten, die die Daten benutzen, um unsere Leistungen unter Befolgung dieser Datenschutzerklärung in diesen Ländern auszuführen und zu vermarkten.
- Sollten sich die Eigentums- oder Kontrollverhältnisse hinsichtlich unseres Unternehmens oder unserer Vermögenswerte insgesamt oder teilweise ändern, können wir personenbezogene Daten auf den **neuen Eigentümer** übertragen. Falls dieser Eigentümer die Daten für andere als die hier aufgeführten Zwecke benutzen möchte, hat er die nach geltendem Recht vorgeschriebenen Schritte zu ergreifen, um zu gewährleisten, dass diese Zwecke legitim bleiben.
- Wir arbeiten mit **externen Anbietern** zusammen, die Zugang zu personenbezogenen Daten erhalten, wenn sie Leistungen, wie etwa technische Infrastruktur sowie Web- und App-Entwicklungen, ausführen und Marketing-, Analyse- und Umfrage-Tools liefern. Wir stellen strikte Anforderungen im Hinblick darauf, wie externe Anbieter Daten in unserem Auftrag zu speichern, zu nutzen und weiterzugeben haben. Wir arbeiten ferner mit Unternehmen zusammen, die Identitätsverifizierungs-, Hintergrundprüfungs-, Due Diligence-, Beratungs- und andere regulatorische Leistungen für uns übernehmen.
- Unter außergewöhnlichen Umständen geben wir personenbezogene Daten an **Behörden und andere Dritte** weiter, wenn dies nach unserer Auffassung vernünftigerweise notwendig ist, um Gesetze, Vorschriften, gerichtliche Verfügungen oder behördliche Anforderungen zu befolgen, unsere Vereinbarungen, Richtlinien und Bedingungen durchzusetzen, die Sicherheit unserer Dienstleistungen zu gewährleisten, GoCardless und unsere Händler, Zahler oder die Öffentlichkeit vor Schaden oder illegalen Aktivitäten zu schützen oder auf Notfälle zu reagieren.

Internationale Datenübermittlungen

Die Dienstleistungen von GoCardless werden von unserem Firmensitz in Großbritannien aus angeboten. Personenbezogene Daten können auch von externen Anbietern gespeichert und abgefragt werden, die in anderen Ländern in der Europäischen Union ansässig sind. Einige unserer externen Anbieter sind in den USA oder anderen Ländern niedergelassen, die nicht denselben Datenschutzstandard wie die EU bieten.

Wenn wir mit diesen Anbietern zusammenarbeiten, sehen wir rechtliche Mechanismen vor, die sie verpflichten, Daten nach Maßgabe von EU-Standards zu schützen. Zum Beispiel hat sich der externe Anbieter beim EU-US-Privacy Shield angemeldet, übt seine Geschäftstätigkeit im Rahmen EU-

genehmigter verbindlicher unternehmensinterner Vorschriften aus oder ist in einem Land ansässig, das nach Einschätzung der EU über adäquate Datenschutzgesetze verfügt. Sofern kein anderer rechtlicher Mechanismus existiert, nehmen wir die von der EU genehmigten vertraglichen Standarddatenschutzklauseln in unsere Verträge auf.

Unsere Dienstleistungen werden in [einer Reihe von Ländern in aller Welt](#) angeboten. Falls Sie unsere Dienstleistungen für Zahlungen an einen Händler in einem anderen Land nutzen, werden personenbezogene Daten in dem Umfang übermittelt, der für die Vornahme der Transaktion notwendig ist.

Ihre Rechte und Wahlmöglichkeiten

Die meisten der von uns erhobenen Daten und die Zwecke, für die wir sie nutzen, sind unerlässlich, damit wir unsere Geschäftstätigkeit ausüben und unsere Dienstleistungen verbessern oder unseren Verpflichtungen als Zahlungsdienstleister nachkommen können. Wir informieren Sie über die Dienstleistungen, wann Ihnen eine Wahlmöglichkeit zusteht oder wann Sie Ihre Zustimmung erteilen können. Wenn Sie Ihre Zustimmung erteilen, können Sie sie jederzeit **zurücknehmen**, um jede weitere Datenverarbeitung zu unterbinden. Sie können uns ferner jederzeit auffordern, kein Direkt-Marketing-Material zu übersenden bzw. kein diesbezügliches Profiling vorzunehmen oder die Nutzung bestimmter Arten von Cookies einzustellen.

Ihnen stehen gegebenenfalls bestimmte Rechte im Rahmen von Datenschutzgesetzen zu. Zu diesen zählen das Recht, **eine Kopie Ihrer personenbezogenen Daten von GoCardless** zu verlangen, diese Daten zu **berichtigen**, zu **löschen** oder deren Verarbeitung **einzuschränken** und **personenbezogene Daten in einem Format zu erhalten, in dem Sie sie an einen neuen Anbieter weiterleiten können**. Sie haben gegebenenfalls das Recht, der Verarbeitung zu **widersprechen**. Diese Rechte können in manchen Fällen beschränkt sein - etwa wenn wir nachweisen können, dass eine rechtliche Notwendigkeit für uns besteht, Ihre Daten zu verarbeiten.

[Ausübung Ihrer Datenschutzrechte](#)

Falls Sie ein Anliegen haben, das nicht geklärt werden konnte, haben Sie das **Recht zur Beschwerde** bei einer EU-Datenschutzbehörde, in deren Zuständigkeitsbereich Sie leben oder arbeiten, oder an dem Ort, an dem Ihrer Meinung nach ein Verstoß stattgefunden haben kann.

Aufbewahrungsfristen für personenbezogene Daten

GoCardless bewahrt personenbezogene Daten so lange auf, wie dies notwendig ist, um unsere Dienstleistungen auszuführen und Zahlungen für unsere Händler zu bearbeiten. Wir verwahren personenbezogene Daten außerdem für weitere legitime Geschäftszwecke, wie etwa Erfüllung unserer rechtlichen Verpflichtungen, Beilegung von Streitigkeiten, Verhütung von Betrug und Durchsetzung unserer Vereinbarungen. Da diese Notwendigkeiten bei verschiedenen Datentypen, die für unterschiedliche Zwecke genutzt werden, variieren können, gilt dies auch für die jeweiligen Aufbewahrungsfristen. Es folgen einige der Faktoren, die wir bei der Festlegung von Aufbewahrungszeiten berücksichtigt haben:

- Wie lange benötigen wir die personenbezogenen Daten, um unsere Dienstleistungen weiterzuentwickeln, zu pflegen und zu verbessern, unsere Systeme sicher zu halten,

Rückbelastungen vorzunehmen, betrügerische Transaktionen zu verhüten und entsprechende geschäftliche und finanzielle Unterlagen aufzubewahren?

- Haben Sie uns aufgefordert, die Nutzung Ihrer Daten einzustellen, oder Ihre Einwilligung zurückgezogen? Wir verarbeiten die Daten nur für kurze Zeit danach, um Ihrem Wunsch zu entsprechen. Außerdem verwahren wir gegebenenfalls eine Aufzeichnung Ihres Wunsches, um sicherzustellen, dass er künftig befolgt wird.
- Unterliegen wir einer gesetzlichen, regulatorischen oder vertraglichen Verpflichtung zur Aufbewahrung der Daten? Wir sind beispielsweise verpflichtet, Transaktionsdaten und andere Informationen, die uns bei der Durchführung vorgeschriebener Prüfungen dienlich sind, für Zeiträume aufzubewahren, die je nach zugrundeliegendem Zahlungsverfahren variieren. Wir können ferner verpflichtet sein, behördlichen Anordnungen nachzukommen, wonach für Untersuchungen relevante Daten zu erhalten oder Daten für Zwecke von Rechtsstreitigkeiten aufzubewahren sind.