

### **Redaktioneller Hinweis:**

Die folgenden „Datenschutzhinweise für Erwerber von E-Geld-Produkten“ richten sich an Einzelhandelsunternehmen, die E-Geld-Produkte vertreiben und nicht in den Anwendungsbereich einer Ausnahmeregelung fallen. Näheres dazu im „Merkblatt Geldwäsche“, Ziff. 4.

Unternehmen, die sich nicht auf eine Ausnahmeregelung berufen können oder wollen, sollten diese Datenschutzhinweise an der Kasse deutlich sichtbar aushängen, so dass jeder (potentielle) Erwerber von (identifizierungspflichtigen) E-Geld-Produkten die Möglichkeit der Kenntnisnahme hat, bevor das E-Geld-Produkt erworben wird.

Sollte ein Aushang aus Platzgründen nicht möglich sein, sollte zumindest ein Aufkleber am POS vorhanden sein, der auf die Datenschutzhinweise verweist. Die EU Datenschutzaufsichtsbehörden erkennen eine solche stufenweise Information (sog. „layered approach“) an, wenn es aus technischen Gründen schwierig oder unmöglich ist, dem Betroffenen die Datenschutzhinweise sofort vollständig zugänglich zu machen. In diesen Fällen sieht der „layered approach“ vor, dass zunächst die wichtigsten Informationen gegeben werden, und der Betroffenen dann entscheiden kann, ob er etwa über einen Link oder eine Rückfrage an der Kasse weitergehende Informationen anfragt. Dabei muss sichergestellt sein, dass der Betroffene auch ohne eigene elektronische Hilfsmittel die vollständigen Datenschutzbestimmungen einsehen kann, d.h. es reicht nicht aus, einen nur per Smartphone zu verwendenden Link als QR Code bereitzustellen. Ein physischer Ausdruck sollte daher immer am POS bereitliegen.

Ein Muster für einen solchen Aufkleber befindet sich im Anhang.

## Datenschutzhinweise für Erwerber von E-Geld-Produkten

Stand: Januar 2020<sup>1</sup>

### 1. Einleitung

„Elektronisches Geld“, sogenanntes „E-Geld“, ist ein elektronisch gespeicherter Geldwert, der bei anderen Unternehmen als beim Herausgeber zum Bezahlen eingesetzt werden kann, z.B. die nicht wieder aufladbaren Voucher von paysafecard, sowie die wiederaufladbaren Visa- oder MasterCard-Prepaid-Karten mycard2go, epay card und paysafecard Mastercard (jeweils ein „E-Geld-Produkt“).

Das Geldwäschegesetz (GwG) verpflichtet uns als Vertreiber von E-Geld-Produkten („E-Geld-Vertriebsstelle“) zur Beachtung bestimmter Sorgfaltspflichten. Dabei haben wir von dem Erwerber eines E-Geld-Produkts („Sie“ oder „E-Geld-Kunde“) personenbezogene Daten im Sinne der EU Datenschutz-Grundverordnung („DSGVO“) zu erheben, insbesondere haben wir Sie nach dem GwG zu identifizieren. Außerdem müssen wir als E-Geld-Vertriebsstelle die Geschäftsbeziehung mit Ihnen kontinuierlich überwachen und Verdachtsfälle der Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen melden.

Es gibt gesetzliche vorgegebene Ausnahmefälle, bei denen die Sorgfaltspflichten und die Pflicht zur Identifikation entfallen. Wir prüfen beim Erwerb eines E-Geld-Produkts in Ihrem Interesse, ob ein solcher Ausnahmefall vorliegt, denn wir möchten im Sinne der Datensparsamkeit und Datenminimierung nur dann Daten erheben, wenn dies gesetzlich vorgesehen ist.

Gilt ein Ausnahmefall, müssen wir Ihre Daten nicht erheben und diese Datenschutzhinweise finden keine Anwendung. Gilt jedoch kein Ausnahmefall, müssen wir Ihre Daten erheben und Sie finden nachfolgend Informationen dazu, wie und zu welchem Zweck Ihre personenbezogenen Daten dabei von uns verarbeitet werden.

Zahlen Sie mit Karte, gelten für die Kartenzahlung gesonderte Datenschutzhinweise. Fragen Sie dazu bitte an der Kasse.

### 2. Wer ist für die Verarbeitung meiner Daten verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

Verantwortlich für die Verarbeitung Ihrer Daten ist die E-Geld-Vertriebsstelle,

[Unternehmensname, zustellfähige Adresse (kein Postfach), Kommunikationsdaten wie Telefon, E-Mail, Webseite, falls gewünscht auch Social Media]

[Gesondert bitte die Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten angeben]

Wenn Sie Fragen dazu haben, wie wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten oder wenn Sie eine Kopie der Informationen, die wir über Sie besitzen, erhalten möchten, wenden Sie sich bitte

---

<sup>1</sup> Die Datenschutzerklärung berücksichtigt das ab dem 1.1.2020 geltende GwG.

an unseren Datenschutzbeauftragten. Sie erreichen diesen über die oben aufgeführte Anschrift.

### **3. Welche personenbezogenen Daten werden verarbeitet?**

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten, wenn Sie bei uns ein E-Geld-Produkt erwerben möchten ohne das ein Ausnahmefall vorliegt, und erheben:

- Vollständiger Name, Wohnanschrift, Geburtsdatum, Geburtsort, Staatsangehörigkeit sowie Seriennummer des E-Geld-Produkts und Kaufdatum;
- Daten, die auf der anzufertigenden Kopie oder dem Scan des Personalausweises bzw. Reisepasses sichtbar sind;
- die Tatsache, dass Sie das E-Geld-Produkt bezahlt haben und es daher beim jeweiligen Herausgeber aktiviert werden kann.

Wenn wir Sie schon einmal beim Erwerb eines E-Geld-Produkts identifiziert haben, und sich nichts Wesentliches geändert hat, erheben wir nur Ihren Namen, die Seriennummer des E-Geld-Produkts und das Kaufdatum.

### **4. Aus welchen Quellen stammen die Daten?**

Wir erheben die Daten unmittelbar selbst bei Ihnen, wenn Sie uns das E-Geld-Produkt und Ihren Personalausweis bzw. Reisepass vorlegen. Zahlen Sie mit Karte, werden die Daten aus der Kartenzahlung separat verarbeitet, dafür gilt diese Datenschutzerklärung nicht.

### **5. Auf welcher Rechtsgrundlage werden meine Daten verarbeitet, und zu welchem Zweck?**

Die Verarbeitung Ihrer Daten erfolgt aufgrund gesetzlicher Vorschriften (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. c DSGVO), das sind insbesondere:

- Erfüllung unserer geldwäscherechtlichen Sorgfaltspflichten, insbesondere Identifizierung des E-Geld-Kunden, sofern kein Ausnahmefall vorliegt;
- Erfüllung geldwäscherechtlicher Aufbewahrungs-, Kontroll- und Meldepflichten.

Die Verarbeitung Ihrer Daten kann auch zur Durchführung eines Vertrags erfolgen (Art. 6 Abs. 1 Satz 1 lit. b DSGVO):

- sofern vom jeweiligen Herausgeber des E-Gelds vorgesehen, wird der Herausgeber darüber benachrichtigt, dass das Produkt erworben und der Nennwert bezahlt wurde, um das E-Geld-Produkt freizuschalten.

Wir verarbeiten dabei Ihre personenbezogenen Daten für folgende Zwecke:

- Überprüfung Ihrer Identität gemäß den geldwäscherechtlichen Vorschriften;
- Erfassen Ihrer personenbezogenen Daten in dem gesetzlich erforderlichen Umfang;
- Speicherung der Daten, auch auf unseren IT-Systemen, bis zum Ablauf der geldwäscherechtlichen Aufbewahrungspflichten;

- Erfüllung unserer gesetzlichen Auskunftspflichten gegenüber Behörden;
- Übermittlung der Information über den Erwerb des E-Geld-Produkts an den Herausgeber, sofern bei dem betreffenden E-Geld Produkt vorgesehen;
- Dokumentation der Vertragsbeziehung gemäß den geldwäscherechtlichen Vorschriften.

## 6. Wer bekommt die Daten?

Innerhalb unserer Organisation erhalten nur diejenigen Abteilungen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Wo dies sinnvoll möglich ist, wird der Zugriff auch innerhalb dieser Abteilungen auf diejenigen Personen beschränkt, die mit der Aufgabe betraut sind, für welche Ihre Daten benötigt werden. Darüber hinaus legen wir Ihre Daten in den gesetzlich vorgesehenen Fällen gegenüber der Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen offen. Ist vom Herausgeber des E-Geldes eine Benachrichtigung vorgesehen, legen wir nur die dafür notwendigen Daten an den Herausgeber offen.

Wir können uns darüber hinaus Dienstleistern in den Kategorien IT-Dienstleistungen, Archivdienste, Telekommunikation, Beratung und Consulting bedienen, wenn dies zu den in Ziff. 5 genannten Zwecken erforderlich zulässig ist. Alle Leistungen werden dabei von uns als „Verantwortlicher“ gesteuert. Empfänger können auch Strafverfolgungsbehörden, Aufsichtsbehörden, Gerichte oder andere Behörden sein, jedoch nur soweit wir dazu aufgrund gesetzlicher Bestimmungen oder auf gesetzlicher Grundlage erlassener behördlicher Maßnahmen oder in Verbindung mit Gerichtsverfahren verpflichtet sind. Übermittlungen zu anderen Zwecken – insbesondere für den Adressenhandel – sind ausgeschlossen.

Soweit gesetzlich erforderlich, haben wir mit den Empfängern der Daten Vertraulichkeitsvereinbarungen getroffen und verpflichten diese besonders auf die Wahrung des Datenschutzes, z.B. mittels eines Vertrags über Auftragsverarbeitung nach Art. 28 DSGVO. Es spielt dabei keine Rolle, ob der Empfänger mit uns im Konzern verbunden ist oder nicht.

## 7. Werden Daten in ein Drittland übermittelt?

Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt grundsätzlich innerhalb der EU bzw. des Europäischen Wirtschaftsraums. Eine Weitergabe an Empfänger in Drittstaaten (Staaten außerhalb der Europäischen Union (EU) bzw. des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) (sog. „**Drittländer**“) findet nur statt, wenn dies für den Erwerb des E-Geld-Produkts erforderlich ist (z.B. Freischaltung des E-Geld-Produkts durch unser Kassensystem), wenn wir in Drittländern ansässige Dienstleister einsetzen, oder wenn Sie uns dazu Ihre Einwilligung erteilt haben.

Sollten wir Dienstleister in Drittländern einsetzen, verfügen wir über geeignete Maßnahmen, die für ein angemessenes Schutzniveau sorgen. Dies kann sich aus einem sog. „Angemessenheitsbeschluss“ der Europäischen Kommission ergeben oder durch Verwendung der sog. „EU Standardvertragsklauseln“ ergeben. Im Falle von Empfängern in den USA kann auch

Einhaltung der Prinzipien des sog. „EU-US Privacy Shield“ ein angemessenes Datenschutzniveau sicherstellen. Es spielt keine Rolle, ob der Empfänger der Daten mit uns im Konzern verbunden ist oder nicht. Weitere Informationen zu den geeigneten und angemessenen Garantien zur Einhaltung eines angemessenen Datenschutzniveaus stellen wir Ihnen auf Anfrage gerne zur Verfügung; die Kontaktdaten finden Sie am Anfang dieses Dokuments. Informationen zu den Teilnehmern des EU-US Privacy Shield finden Sie zudem hier: [www.privacyshield.gov/list](http://www.privacyshield.gov/list).

## **8. Wie lange werden meine Daten gespeichert?**

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten in der Regel nur solange, wie dies für die Geschäftsbeziehung zu Ihnen erforderlich ist, danach werden sie gelöscht. Daten, die wir zur Erfüllung unserer geldwäscherechtlichen Sorgfaltspflichten von Ihnen bei Vertragsbeginn erhoben haben, müssen wir nach dem Geldwäschegesetz (GwG) für fünf (5) volle Kalenderjahre aufbewahren. Die Aufbewahrung erfolgt stets zweckgebunden, d.h. die Daten dürfen nur für den Zweck verwendet werden, wegen dem sie aufbewahrt werden.

## **9. Welche Datenschutzrechte habe ich?**

Jede betroffene Person hat folgende Datenschutzrechte:

- 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 Datenübertragbarkeit aus Artikel 20 DSGVO
- das Recht auf Widerspruch aus Artikel 21 DSGVO;
- das Recht auf Beschwerde bei einer zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (Artikel 77 DSGVO i.V.m. § 19 BDSG).

Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Für diese Datenschutzhinweise und insbesondere das Auskunftsrecht gelten zudem die Einschränkungen des § 11a GwG.

## **10. Muss ich meine Daten bereitstellen?**

Wenn Sie ein E-Geld-Produkt erwerben möchten, und wir nicht feststellen können, dass eine Ausnahme vorliegt, die uns von der Verpflichtung befreit, Ihre Daten erheben zu müssen, sind Sie nach dem Geldwäschegesetz verpflichtet, uns Ihre oben genannten Daten bereitzustellen. Wenn Sie uns Ihre Daten nicht bereitstellen möchten, können Sie das E-Geld-Produkt nicht erwerben.

## **11. Datensicherheit**

Wir haben angemessene technische, organisatorische und administrative Maßnahmen getroffen,

um Ihre personenbezogenen Daten vor unbefugter oder unrechtmäßiger Verwendung, vor Offenlegung gegenüber unbefugten Dritten und vor versehentlichem Verlust, Beschädigung oder Zerstörung zu schützen. Wir verwenden Firewalls, um den unbefugten Zugang zu Servern zu unterbinden. Die Server befinden sich an einem sicheren Standort in Deutschland, zu dem nur dazu befugte Mitarbeiter Zugang haben. Alle Mitarbeiter und alle an der Verarbeitung von Daten beteiligten Personen unterliegen einer Pflicht, alle Gesetze betreffend den Datenschutz einzuhalten und personenbezogene Daten vertraulich zu behandeln. Alle Maßnahmen werden entsprechend dem Stand der Technik jeweils angepasst.

## Hinweisschild für Aushang

### Datenschutz-Information für

#### Käufer von E-Geld-Produkten

- Als E-Geld-Vertriebsstelle sind wir gesetzlich verpflichtet, jeden Kunden, der E-Geld-Produkte erwerben möchte, zu identifizieren und personenbezogene Daten zu erheben.
- Bitte legen Sie uns deshalb einen gültigen Reisepass oder Personalausweis vor. Wir erheben den vollständigen Name, die Wohnanschrift, das Geburtsdatum, den Geburtsort, die Staatsangehörigkeit sowie Seriennummer des E-Geld-Produkts und Kaufdatum.
- Die Aufzeichnung wird von uns für fünf (5) volle Kalenderjahre gespeichert.
- Verantwortlich hierfür ist [Name, Adresse der E-Geld-Vertriebsstelle]. Weitere Informationen finden Sie auf Anfrage an der Kasse oder unter [LINK auf Webseite mit Datenschutzbestimmungen]