

Allgemeine Geschäftsbedingungen und Datenschutzhinweise der ReiseBank AG

Allgemeine Geschäftsbedingungen für den Erwerb von Produkten der ReiseBank AG

Vertragsschluss, Vertragsinhalt, Konditionen

Durch die bei Ihrer Bank abgegebene Bestellung von Sorten oder Edelmetallen („ReiseBank-Produkte“) geben Sie gegenüber der ReiseBank AG, Eschborner Landstraße 42–50, 60489 Frankfurt/Main, Telefonnummer: 0721 476663580, („ReiseBank“) ein Angebot zum Abschluss eines Kaufvertrages über die bestellte Anzahl und Gattung an Sorten oder Edelmetallen ab. Hinsichtlich dieses Angebots handelt Ihre Bank als Empfangsbotin der ReiseBank. Die ReiseBank nimmt dieses Angebot dadurch an, dass sie die bestellten ReiseBank-Produkte an die von Ihnen gegenüber Ihrer Bank angegebene Versandadresse zusendet. Damit kommt der Kaufvertrag zwischen Ihnen und der ReiseBank zustande. Soweit die ReiseBank die bestellten ReiseBank-Produkte trotz zumutbarer Anstrengungen nicht besorgen und dementsprechend Ihr Angebot auf Abschluss eines Kaufvertrages nicht annehmen kann, wird die ReiseBank Sie hierüber informieren.

Die von Ihnen angegebene Stückelung ist unverbindlich. Ist die angegebene Stückelung nicht vorhanden, wird die ReiseBank den Auftrag ohne vorherige Rücksprache in einer verfügbaren Stückelung abwickeln.

Die ReiseBank liefert nur Edelmetalle aus, die eine marktübliche Erhaltung aufweisen. Kleine Kratzer und Gebrauchsspuren stellen keine Wertminderung dar.

Bei Edelmetallen besteht kein Anspruch auf bestimmte Jahrgänge und Hersteller.

Für das Vertragsverhältnis zwischen Ihnen und der ReiseBank gelten die Konditionen, die im Preisverzeichnis MailOrder geregelt sind. Ihre Bank wird Ihnen das jeweils aktuelle Preisverzeichnis MailOrder jederzeit auf Verlangen zur Verfügung stellen.

Der Gesamtpreis (bestehend aus dem jeweils aktuellen Preis der Ware zum Zeitpunkt der Bestellung zzgl. Umsatzsteuer i. H. v. 19 % des Warenpreises bei Edelmetallen aus Silber und Platin zzgl. der nach dem Preisverzeichnis MailOrder anfallenden Gebühren) wird per SEPA-Basislastschriftverfahren von dem von Ihnen angegebenen Konto von der ReiseBank nach Auftragseingang bei der ReiseBank eingezogen.

Bestimmungen für die Auslieferung von ReiseBank-Produkten

Die von Ihnen bestellten ReiseBank-Produkte werden in einem verschlossenen Umschlag an die von Ihnen gegenüber Ihrer Bank angegebene Versandadresse in Deutschland (außer Inseln) per Kurier ausgeliefert. Bei einem Bestellwert ab 5.000 Euro muss eine Geschäftsadresse als Versandadresse angegeben werden. Eine Auslieferung an eine Privatadresse kann in diesem Fall nicht erfolgen. Die Auslieferung erfolgt werktags (außer samstags) in der Regel zwischen 08:00 Uhr und 18:00 Uhr. Wenn der ReiseBank Ihre Bestellung bis 17:00 Uhr zugeht, erfolgt die Auslieferung in der Regel am darauf folgenden Werktag (außer Samstag). Wenn der ReiseBank Ihre Bestellung nach 17:00 Uhr zugeht, erfolgt die Auslieferung in der Regel am übernächsten Werktag (außer Samstag). Sofern die bestellten ReiseBank-Produkte nicht verfügbar sind und die ReiseBank dementsprechend Ihr Angebot auf Abschluss eines Kaufvertrages nicht annehmen kann, wird die ReiseBank Sie unverzüglich nach Bestellung hierüber informieren. Etwaige bereits geleistete Zahlungen werden unverzüglich ohne Abzüge zurückgezahlt.

Der Kurier händigt die von Ihnen bestellten Produkte nicht ausschließlich an Sie, sondern an jeden aus, den er an der von Ihnen angegebenen Versandadresse antrifft, z. B. auch an sich im Haushalt befindende Personen oder bei Geschäftsadressen an den Empfang oder an die Poststelle.

Eine Legitimationsprüfung wird nicht durchgeführt, sondern lediglich eine Unterschrift des Annehmenden eingeholt. Sie haben sicherzustellen, dass an der angegebenen Versandadresse eine sichere Zustellung gewährleistet ist. Der Kurierfahrer hat keine Kenntnis vom Inhalt des Umschlags. Sie haben daher sicherzustellen, dass der Umschlag nicht in Gegenwart des Kurierfahrers geöffnet wird.

Wird an der von Ihnen angegebenen Versandadresse durch den Kurier niemand angetroffen, hinterlässt der Kurier eine Benachrichtigung. Eine zweite Anfahrt erfolgt nicht taggleich, sondern am Folgetag. Ist der Folgetag ein Samstag oder ein gesetzlicher Feiertag, erfolgt die zweite Zustellung am nächsten Werktag.

Die ReiseBank ist lediglich zu zwei Auslieferungsversuchen verpflichtet. Für alle darüber hinausgehenden Leistungen ist die ReiseBank berechtigt, Ihnen ein zusätzliches Entgelt nach Maßgabe des Preisverzeichnisses MailOrder in Rechnung zu stellen.

Die ReiseBank ist nicht verpflichtet, nach zwei vergeblichen Zustellversuchen Kontakt mit Ihnen oder Ihrer Bank aufzunehmen. Die ReiseBank ist berechtigt, in diesen Fällen die Sendung zurückzuholen und dem von Ihnen angegebenen Bankkonto zum dann aktuellen MailOrder-Ankaufskurs abzüglich der angefallenen Kosten für den Rücktransport (MailOrder-Pauschale) sowie des Abwicklungsentgelts gemäß Preisverzeichnis MailOrder wieder gutzuschreiben.

Bei Beschwerden können Sie sich schriftlich oder mündlich an die ReiseBank AG, Kundenservice, Eschborner Landstraße 42–50, 60489 Frankfurt, Telefonnummer: 0721 476663580, wenden. Beschwerden werden zeitnah bearbeitet.

Es gilt das gesetzliche Mängelhaftungsrecht.

Informationen zu der ReiseBank AG

Diese Informationen stehen nur in deutscher Sprache zur Verfügung und gelten bis auf weiteres.

1. Name und Anschrift der ReiseBank AG:

ReiseBank AG, Eschborner Landstraße 42–50, D-60489 Frankfurt am Main

2. Eintragung im Handelsregister

Amtsgericht Frankfurt am Main, HRB 41672

3. Gesetzliche Vertretungsberechtigung

Vorstand: Andreas Holz (Vorsitzender), Horst J. F. Erler, Jörg Hübner

4. Hauptgeschäftstätigkeit

An- und Verkauf von Edelmetallen und Sorten

5. Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn und Marie-Curie-Str. 24–28, 60439 Frankfurt am Main

6. Kundendienst

ReiseBank AG, Kundenservice, Eschborner Landstraße 42–50, 60489 Frankfurt am Main

E-Mail: kundenservice@reisebank.de, Telefon: 0721 476663580, Telefax: 069 978807-239

Bei Beschwerden/Reklamationen wenden Sie sich bitte an den Kundenservice. Wir bearbeiten Ihre Anfragen montags bis freitags während unserer Geschäftszeiten (08:00 Uhr bis 17:00 Uhr).

7. Außergerichtliche Streitschlichtung bei im Fernabsatz geschlossenen Verträgen

Die ReiseBank ist zur Beilegung von Streitigkeiten mit Verbrauchern aus dem Anwendungsbereich der Vorschriften des Bürgerlichen Gesetzbuches betreffend Fernabsatzverträge über Finanzdienstleistungen (Sorten) (§§ 312c ff. des Bürgerlichen Gesetzbuchs) zur Teilnahme an einem Streitbeilegungsverfahren vor einer Verbraucherschlichtungsstelle verpflichtet, sofern sich der Verbraucher diesbezüglich an die zuständige Verbraucherschlichtungsstelle wendet.

Die zuständige Verbraucherschlichtungsstelle ist: Deutsche Bundesbank, Schlichtungsstelle, Taunusanlage 5, 60329 Frankfurt am Main, oder Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt am Main; www.bundesbank.de (<https://www.bundesbank.de/Navigation/DE/Service/Schlichtungsstelle/schlichtungsstelle.html>).

Zur Beilegung der genannten Streitigkeiten wird die ReiseBank an einem Streitbeilegungsverfahren vor dieser Stelle teilnehmen.

Näheres zum Ablauf des Beschwerdeverfahrens ist in der Schlichtungsstellenverfahrensverordnung geregelt, die bei der Deutschen Bundesbank erhältlich ist. Die Kundenbeschwerde ist schriftlich unter kurzer Schilderung des Sachverhalts und unter Beifügung der zum Verständnis der Beschwerde erforderlichen Unterlagen zu erheben.

8. Vertragssprache

Die Vertragssprache ist Deutsch. Die Kommunikation während der Laufzeit des Vertrages erfolgt in deutscher Sprache.

9. Anwendbares Recht

Auf das Vertragsverhältnis zwischen der Anbieterin und dem Käufer findet das Recht der Bundesrepublik Deutschland Anwendung. Deutsches Recht wird auch bei der Aufnahme von Vertragsbeziehungen zugrunde gelegt.

Informationen zum Bestehen/Nichtbestehen eines Widerrufsrechts bei im Fernabsatz geschlossenen Verträgen

Das Widerrufsrecht gilt gemäß § 312g Abs. 2 Nr. 8 BGB nicht bei Verträgen zur Lieferung von Waren oder zur Erbringung von Dienstleistungen, einschließlich Finanzdienstleistungen, deren Preis von Schwankungen auf dem Finanzmarkt abhängt, auf die der Unternehmer keinen Einfluss hat und die innerhalb der Widerrufsfrist auftreten können. **Bei Edelmetallen und Sorten steht Ihnen daher kein Widerrufsrecht zu.** Sie können die Bestellung daher nicht widerrufen.

Datenschutzhinweise der ReiseBank AG für den Erwerb und den Verkauf von Produkten

Mit diesen Informationen geben wir Ihnen einen Überblick über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die **ReiseBank AG** und informieren Sie über Ihre Rechte aus dem Datenschutzrecht. Welche Daten wir im Einzelnen verarbeiten und in welcher Weise diese genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den jeweils beantragten bzw. vereinbarten Dienstleistungen. Nachfolgend handelt es sich um Leistungen im Zusammenhang mit dem Erwerb von Sorten- oder Edelmetallen durch den Kunden sowie im Zusammenhang mit dem Verkauf von Sorten, Edelmetallen oder Reiseschecks an die ReiseBank.

1. WER IST FÜR DIE DATENVERARBEITUNG VERANTWORTLICH UND AN WEN KANN ICH MICH WENDEN?

VERANTWORTLICHE STELLE

ReiseBank AG
Eschborner Landstraße 42-50
60489 Frankfurt/Main
Servicenummer: 069 97 88 07 650

DATENSCHUTZBEAUFTRAGTER

Dennis Heinemeyer
DZ CompliancePartner GmbH
Wilhelm-Haas-Platz
63263 Neu-Isenburg
Datenschutz@dz-cp.de

2. WELCHE QUELLEN NUTZEN WIR?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von Ihnen erhalten. Dies sind die Daten, die beim Erwerb von Sorten- oder Edelmetallen sowie im Zusammenhang mit dem Verkauf von Sorten, Edelmetallen oder Reiseschecks an die ReiseBank erhoben werden.

3. WELCHE DATEN NUTZEN WIR?

Relevante personenbezogene Daten sind:

- Geschlecht
- Titel
- Vorname, Nachname
- Rechnungsanschrift: Straße, Hausnummer, Postleitzahl, Ort, Land
- Ggf. abweichende Lieferadresse: Straße, Hausnummer, Postleitzahl, Ort
- Kontoangaben
- Kontaktdaten: E-Mail Adresse (freiwillige Angabe)
- Ausweisdaten (nur bei Überschreiten der Schwellenwerte): Ausweisart, Ausweisnummer, Ausstellungsdatum, Ausweisgültigkeit, Ausstellende Behörde, Staatsangehörigkeit, Geburtsdatum, Geburtsort, Geburtsland
- Handeln auf eigene Rechnung

4. WOFÜR VERARBEITEN WIR IHRE DATEN (ZWECK DER VERARBEITUNG) UND AUF WELCHER RECHTSGRUNDLAGE?

Wir verarbeiten die vorab genannten personenbezogenen Daten im Einklang mit den Bestimmungen der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG). Vorliegend werden die Daten zum Zwecke der Erfüllung der Verpflichtungen der ReiseBank aus den oben genannten Verträgen verarbeitet.

4.1 Zur Erfüllung vertraglicher Pflichten (Artikel 6 Abs. 1 b DSGVO)

Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt zur Erbringung von Leistungen im Rahmen von Bankgeschäften und Finanzdienstleistungen im Zusammenhang mit der Durchführung unserer Verträge mit unseren Kunden oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, die auf Ihre Anfrage hin erfolgen.

Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt und können unter anderem Bedarfsanalysen, Beratung, Vermögensverwaltung und -betreuung sowie die Durchführung von Transaktionen umfassen. Die weiteren Einzelheiten zum Zweck der Datenverarbeitung können Sie den jeweiligen

Vertragsunterlagen und Geschäftsbedingungen entnehmen. Die Rechtmäßigkeit der Verarbeitung dieser Daten ergibt sich aus Artikel 6 Abs. 1 b DSGVO.

4.2 Zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung (Artikel 6 Abs. 1 c DSGVO)

Zudem unterliegt die ReiseBank diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen sowie **bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben** der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.

Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem, die Identitäts- und Altersprüfung, die Betrugs- und Geldwäscheprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken bei der ReiseBank und im Konzern.

Aufgrund der hohen Komplexität und Masse an individuellen Anforderungen im Rahmen der bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben wenden Sie sich für weitere Informationen bitte mit einer Anfrage für die von Ihnen benötigten Informationen an unseren Datenschutzbeauftragten.

4.3 Im Rahmen der Interessenabwägung (Artikel 6 Abs. 1 f DSGVO)

Soweit erforderlich verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten. Beispiele:

- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten,
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs der Bank,
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten
- sowie Risikosteuerung im Konzern.

5. WER BEKOMMT IHRE DATEN?

Innerhalb der Bank erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten benötigen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesen Zwecken Daten erhalten, wenn diese das Bankgeheimnis und unsere schriftlichen datenschutzrechtlichen Weisungen wahren. Dies sind in der Regel die Geschäftsbereiche:

- IT-Dienstleistungen,
- Logistik,
- Druckdienstleistungen,
- Telekommunikation,
- Inkasso,
- sowie Vertrieb und Marketing.

Weitere Empfänger personenbezogener Daten, außerhalb der ReiseBank können insbesondere sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden, Strafverfolgungsbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung.

6. WERDEN DATEN IN EIN DRITTLAND ODER AN EINE INTERNATIONALE ORGANISATION ÜBERMITTELT?

Eine Datenübermittlung in Länder außerhalb der EU bzw. des EWR (sogenannte Drittstaaten) findet nicht statt.

7. WIE LANGE WERDEN IHRE DATEN GESPEICHERT?

Die Bank speichert Ihre personenbezogenen Daten, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehungen Dauerschuldverhältnisse sind, welche auf mehrere Jahre angelegt sind. Sind die Daten für die Erfüllung

vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, deren (befristete) Weiterverarbeitung ist erforderlich zu folgende Zwecken:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten: Zu nennen sind das Handelsgesetzbuch (HGB), die Abgabenordnung (AO), das Kreditwesengesetz (KWG) und das Geldwäschegesetz (GwG). Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre.
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 195ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist 3 Jahre beträgt.

8. WELCHE DATENSCHUTZRECHTE HABEN SIE?

Sie haben das Recht, von uns jederzeit Auskunft zu verlangen über die zu Ihnen bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten (Art. 15 DSGVO). Dies betrifft auch die Empfänger oder Kategorien von Empfängern, an die diese Daten weitergegeben werden und den Zweck der Speicherung. Zudem haben Sie das Recht, unter den Voraussetzungen des Art. 16 DSGVO die Berichtigung und/oder unter den Voraussetzungen des Art. 17 DSGVO die Löschung und/oder unter den Voraussetzungen des Art. 18 DSGVO die Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen. Ferner können Sie unter den Voraussetzungen des Art. 20 DSGVO jederzeit eine Datenübertragung verlangen. Personenbezogene Daten werden nur solange gespeichert, insofern dies zur jeweiligen Zweckerreichung, dies entspricht in der Regel der Vertragsdauer, erforderlich ist.

9. INWIEWEIT WERDEN IHRE DATEN FÜR DIE PROFILBILDUNG (SCORING) GENUTZT?

Die Bank verarbeitet teilweise Ihre Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten. Wir setzen Profiling beispielsweise in folgenden Fällen ein:

Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten verpflichtet. Dabei werden auch Datenauswertungen (u.a. Compliance und Geldwäscheprävention) vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.

Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 EU-Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)

1. Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Abs. 1 e DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Artikel 6 Abs. 1 f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Artikel 4 Abs. 4 DSGVO. Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten in Zukunft nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir sind gesetzlich zu einer Aufbewahrung einzelner personenbezogener Daten verpflichtet oder können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

2. Widerspruch

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte möglichst per E-Mail gerichtet werden an: **E-Mail: datenschutz@reisebank.de**