

MERKBLATT zum Datenschutz gemäß EU-DSGVO für natürliche und juristische Personen

Mit den folgenden Informationen möchten wir Ihnen einen Überblick über die Verarbeitung Ihrer personen- und betriebsbezogenen Daten durch uns und Ihre Rechte aus dem Datenschutzrecht geben. Welche Daten im Einzelnen verarbeiten und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den beantragten, bzw. vereinbarten Dienstleistungen. Die nachfolgenden Datenschutzhinweise gelten insbesondere für Kunden, Interessenten und vertretungsberechtigte Personen/Bevollmächtigte.

1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

N28 Capital Consult GmbH

Maiglöckchenweg 13

27232 Sulingen

E-Mail: request@n28cc.com

Sie erreichen unseren **Datenschutzbeauftragten** Stephan Krischke unter datenschutz@protectyourit.net

2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von unseren Kunden erhalten. Zudem verarbeiten wir - soweit für die Erbringung unserer Leistung erforderlich - personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (Handels- und Vereinsregister, Presse, Internet) zulässigerweise gewinnen und die uns von anderen Unternehmen oder von sonstigen Dritten berechtigt übermittelt werden. Relevante personenbezogene Daten können Personalien (Nachname, Adresse und andere Kontaktdaten), Legitimationsdaten (z.B. Ausweisdaten) und Finanzauskünfte (z.B. Selbstauskunft, Einkommens- und Steuernachweise, SCHUFA-Auskunft, Bilanzen, Umsatzzahlen) sein.

FACT SHEET on data protection in accordance with the EU GDPR for natural and legal persons

With the following information, we would like to give you an overview of the processing of your personal and company-related data by us and your rights under data protection law. Which data is processed in detail and how it is used depends largely on the services requested or agreed. The following data protection information applies in particular to customers, interested parties and authorized representatives/authorized representatives.

1. Who is responsible for data processing and who can I contact?

N28 Capital Consult GmbH

Maiglöckchenweg 13

27232 Sulingen

E-mail: request@n28cc.com

You can reach our **data protection officer** Stephan Krischke at datenschutz@protectyourit.net

2. What sources and data do we use?

We process personal data that we receive from our customers as part of our business relationship. In addition, we process - to the extent necessary for the provision of our services - personal data that we legitimately obtain from publicly accessible sources (commercial and association registers, press, Internet) and that are legitimately transmitted to us by other companies or other third parties. Relevant personal data may include personal details (surname, address and other contact details), identification data (e.g. ID data) and financial information (e.g. self-disclosure, income and tax statements, SCHUFA information, balance sheets, sales figures). In addition, this may also include data from the fulfillment of our contractual obligations and documentation data

Darüber hinaus können diese auch Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen und Dokumentationsdaten für andere mit den genannten Kategorien vergleichbare Daten sein.

3. Wofür verarbeiten wir Ihre Daten (Zweck der Verarbeitung) und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten personenbezogene/firmenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG):

- a) Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs.1 lit. b DSGVO): Die Verarbeitung von Daten erfolgt zur Erbringung von Leistungen im Rahmen der Beratung zu Finanzgeschäften und Vermittlung von Finanzierungsanfragen mit unseren Kunden und zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, die auf Anfrage hin (z. B. von Interessenten) erfolgen. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach der konkreten Leistung und können u.a. Bedarfsanalysen, Beratung, Vermittlung und Betreuung sowie die Durchführung von vertraglichen Pflichten umfassen. Die weiteren Einzelheiten zu den Datenverarbeitungszwecken können Sie den maßgeblichen Vertragsunterlagen und Geschäftsbedingungen entnehmen.
- b) Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO): Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Diese Einwilligung umfasst auch die Weitergabe Ihrer Daten an Finanzpartner. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Der Widerruf der Einwilligung berührt nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten Daten.
- c) Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1 lit. e DSGVO): Zudem unterliegen wir als Unternehmen diversen rechtlichen Verpflichtungen, d.h. gesetzlichen Anforderungen sowie handels- und steuerrechtlichen Vorgaben. Zu den Zwecken der Verarbeitung

for other data comparable to the categories mentioned.

3. What do we process your data for (purpose of processing) and on what legal basis?

We process personal/company-related data in accordance with the provisions of the European General Data Protection Regulation (GDPR) and the German Federal Data Protection Act (BDSG):

- a) For the fulfillment of contractual obligations (Art. 6 para.1 lit. b GDPR): Data is processed for the provision of services in the context of advising on financial transactions and arranging financing requests with our customers and for the implementation of pre-contractual measures that take place upon request (e.g. from interested parties). The purposes of data processing are primarily based on the specific service and may include needs analyses, advice, brokerage, and support as well as the performance of contractual obligations. Further details on the purposes of data processing can be found in the relevant contractual documents and terms and conditions.
- b) Based on your consent (Art. 6 para. 1 lit. a GDPR): Insofar as you have given us consent to process personal data for specific purposes, the lawfulness of this processing is based on your consent. This consent also includes the transfer of your data to financial partners. Any consent given can be withdrawn at any time. The withdrawal of consent does not affect the lawfulness of the data processed until the withdrawal.
- c) Due to legal requirements (Art. 6 para. 1 lit. c GDPR) or in the public interest (Art. 6 para. 1 lit. e GDPR): As a company, we are also subject to various legal obligations, i.e. statutory requirements as well as commercial and tax law requirements. The purposes of processing include identity and age verification, fraud and money laundering prevention and the fulfillment of tax obligations.

gehören u.a. die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprävention und die Erfüllung steuerrechtlicher Pflichten.

4. Wer bekommt meine Daten?

Innerhalb unseres Unternehmens erhalten diejenigen Stellen und Mitarbeiter Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen können zu diesem Zwecke Daten erhalten, wenn diese das entsprechende Geheimnis wahren. Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb unseres Unternehmens, ist zunächst zu beachten, dass wir als Unternehmen selbst uns zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichten, von denen wir Kenntnis erlangen. Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, Sie eingewilligt haben oder wir zur Erteilung einer Auskunft kraft Gesetzes verpflichtet werden.

Sicherheitshinweis: Wir weisen Sie darauf hin, dass die unverschlüsselte Kommunikation per E-Mail-Sicherheitsrisiken beinhalten kann und daher nicht vor dem Zugriff Dritter ausreichend geschützt ist. Aus diesem Grund bieten wir Ihnen an, einen sicheren Datenraum für die Dauer der Leistungserbringung zu nutzen, in dem Sie Ihre Dokumente hochladen und mit uns austauschen können. Der Datenraum ist mit einer starken Verschlüsselung ausgestattet und erfüllt die Anforderungen der Datenschutzgrundverordnung.

5. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Eine Datenübermittlung an Stellen in Staaten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (sogenannte Drittstaaten) findet statt, soweit

- es zur Ausführung des Auftrages erforderlich ist
- es gesetzlich vorgeschrieben ist oder

4. Who receives my data?

Within our company, those departments and employees who need your data to fulfill our contractual and legal obligations will have access to it. Service providers and vicarious agents employed by us may also receive data for this purpose if they maintain the relevant confidentiality.

Regarding the transfer of data to recipients outside our company, it should first be noted that we as a company are obliged to maintain confidentiality about all customer-related facts and evaluations of which we become aware. We may only pass on information about you if this is required by law if you have given your consent or if we are obliged by law to provide information.

Security note: We would like to point out that unencrypted communication by e-mail may involve security risks and is therefore not sufficiently protected against access by third parties. For this reason, we offer you the use of a secure data room for the duration of the service provision, where you can upload your documents and exchange them with us. The data room is equipped with strong encryption and meets the requirements of the General Data Protection Regulation.

5. Is data transferred to a third country or an international organization?

Data is transferred to bodies in countries outside the European Economic Area (so-called third countries) if

- it is necessary for the execution of the order
- it is required by law or
- you have given us your consent.

Beyond this, we do not transfer any personal data to bodies in third countries or international organizations.

- Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben.

Darüber hinaus übermitteln wir keine personenbezogenen Daten an Stellen in Drittstaaten oder internationale Organisationen.

6. Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist, welches auch über einen längeren Zeitraum angelegt sein kann. 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 folgenden Zwecken:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungspflichten: zu nennen sind das Handelsgesetzbuch (HGB), die Abgabenordnung (AO), 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 §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist 3 Jahre beträgt.

7. Welche Datenschutzrechte habe ich?

Jede betroffene Person hat das Recht auf

- Auskunft nach Art. 15 DSGVO,
- Berichtigung nach Art. 16 DSGVO,
- Löschung nach Art. 17 DSGVO,
- Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DSGVO,
- Widerspruch aus Art. 21 DSGVO sowie
- Datenübertragbarkeit aus Art. 20 DSGVO.

Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BGSg. Darüber hinaus besteht ein

6. How long will my data be stored?

We process and store your personal data for as long as is necessary to fulfill our contractual and legal obligations. It should be noted that our business relationship is a continuing obligation, which may also be established over a longer period of time. If the data is no longer required for the fulfillment of contractual or legal obligations, it is regularly deleted, unless its - temporary - further processing is necessary for the following purposes:

- Fulfillment of retention obligations under commercial and tax law: these include the German Commercial Code (HGB), the German Fiscal Code (AO), the German Money Laundering Act (GwG). The retention and documentation periods specified there are two to ten years.
- Preservation of evidence within the framework of the statutory statute of limitations. According to §§ 195 ff. of the German Civil Code (BGB), these limitation periods can be up to 30 years, whereby the regular limitation period is 3 years.

7. What data protection rights do I have?

Every data subject has the right to

- information in accordance with Art. 15 GDPR,
- rectification in accordance with Art. 16 GDPR,
- erasure in accordance with Art. 17 GDPR,
- restriction of processing pursuant to Art. 18 GDPR,
- object under Art. 21 GDPR and
- data portability under Art. 20 GDPR.

The restrictions under Sections 34 and 35 BGSg apply to the right to information and the right to erasure. In addition, there is a right of appeal to a competent data protection supervisory authority (Art. 77 GDPR in conjunction with Section 19 BDSG). You can withdraw your consent to the processing of personal data at any time. This also applies to the

Beschwerderecht bei einer zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO i. V. m. § 19 BDSG). Eine erteilte Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten können Sie jederzeit uns gegenüber widerrufen. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der Datenschutzgrundverordnung, also vor dem 25.05.2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

8. Gibt es für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme und Durchführung einer Geschäftsbeziehung und der Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, den Vertrag mit Ihnen zu schließen oder diesen auszuführen.

9. Inwiefern gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung oder Profiling?

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine automatisierte Entscheidungsfindung gemäß Art. 22 DSGVO. Ein Profiling findet nicht statt.

revocation of declarations of consent given to us before the General Data Protection Regulation came into force, i.e. before May 25, 2018. Please note that the revocation is only effective for the future. Processing that took place before the revocation is not affected.

8. Is there an obligation for me to provide data?

As part of our business relationship, you must provide the personal data that is necessary for the establishment and execution of a business relationship and the fulfillment of the associated contractual obligations or that we are legally obliged to collect. Without this data, we will generally not be able to conclude or execute the contract with you.

9. To what extent is there automated decision-making or profiling?

In principle, we do not use automated decision-making in accordance with Art. 22 GDPR to establish and conduct the business relationship. Profiling does not take place.