

Datenschutzinformationen gemäß den Artikeln 13, 14 und 21 der EU Datenschutz-Grundverordnung (“DSGVO”)

Aufgrund der DSGVO sind wir gesetzlich verpflichtet, Kunden die folgenden Datenschutzinformationen zur Verfügung zu stellen. Mit diesen möchten wir Ihnen einen Überblick über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten (Art. 4 Nr. 2 DSGVO) durch die lemon.markets brokerage GmbH (“**lemon.markets**” bzw. “**wir**” oder “**uns**”) und Ihre Rechte geben.

Sie müssen nichts weiter tun und sind auch nicht dazu verpflichtet, diese Datenschutzinformationen aufzubewahren. Sie können diese jederzeit online auf unserer Homepage (<https://www.lemon.markets>) und in der App unseres Vertriebspartners einsehen.

1. Wer ist für die Verarbeitung verantwortlich und an wen können Kunden sich wenden?

Verantwortliche Stelle ist:

lemon.markets brokerage GmbH
Kottbusser Damm 79
10967 Berlin
E-Mail: support@lemon.markets

Unseren betrieblichen Datenschutzbeauftragten erreichen Sie unter:

lemon.markets brokerage GmbH
z.Hd. Datenschutzbeauftragter
Kottbusser Damm 79
10967 Berlin
E-Mail: datenschutz@lemon.markets

2. Welche Quellen und Daten nutzt lemon.markets?

lemon.markets verarbeitet personenbezogene Daten, die sie im Rahmen der Geschäftsanbahnung und der Geschäftsbeziehung von Kunden erhält. Soweit wir personenbezogene Daten für die Erbringung unserer Dienstleistung benötigen, verarbeiten wir auch personenbezogene Daten, die wir von Dritten zulässigerweise erhalten (z.B. WebID). Weiterhin verarbeiten wir personenbezogene Daten, die aus öffentlich zugänglichen Quellen, wie z.B. Handels- und Vereinsregister, Presse oder dem Internet, stammen.

Wir nutzen weiterhin auch Cookies, Re-Targeting-Technologien (zur Wiedererkennung) und Webanalysedienste. Nähere Informationen hierzu finden Sie in der Datenschutzerklärung auf unserer o.g. Homepage.

Im Rahmen einer Kontaktabbahnung (z.B. per E-Mail oder anderen Kommunikationswegen) werden die folgenden Kategorien von personenbezogenen Daten verarbeitet:

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

Im Rahmen der Geschäftsanbahnung und der Kontoeröffnung werden die folgenden Kategorien von personenbezogenen Daten verarbeitet:

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

Im Rahmen einer laufenden Geschäftsbeziehung und Nutzung unserer Dienstleistung werden folgende weitere Kategorien von personenbezogenen Daten verarbeitet:

- Wertpapiergeschäft: Angaben zu Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Wertpapieren, steuerliche Informationen (z.B. Angabe zur Kirchensteuerpflicht), Dokumentationsdaten (z.B. Angemessenheitserklärungen und Weisungen zu Kapitalmaßnahmen),
- Servicedaten: z.B. Datum der Kontaktaufnahme, Anlass und Ergebnis des Kontakts, elektronische Kopien des Schriftverkehrs,
- Werbedaten: Daten über Ihre Nutzung der durch uns angebotenen Telemedien (insb. Aufruf der Webseite).

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

lemon.markets verarbeitet personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der DSGVO und dem Bundesdatenschutzgesetz ("BDSG") zu den folgenden Zwecken und aufgrund der folgenden Rechtsgrundlagen:

- **Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 a) DSGVO)**
Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z.B. Nutzung von Telefonnummer und/oder E-Mail-Adresse für die Kontaktaufnahme bei Rückfragen) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser

Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung können Sie jederzeit widerrufen. Der Widerruf der Einwilligung gilt immer nur für die Zukunft, d.h. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, bleiben vom Widerruf unberührt.

- **Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 b) DSGVO)**

Die Verarbeitung von Daten erfolgt zur Erbringung von Wertpapierdienstleistungen, im Rahmen der Durchführung der Verträge mit unseren Kunden oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, die auf Anfrage hin erfolgen. Der Zweck der Datenverarbeitung richtet sich nach den Anforderungen für das Wertpapiergeschäft und können unter anderem die Durchführung von Wertpapiertransaktionen, Vermögensverwaltung und die Entgegennahme und Durchführung von Weisungen bei Kapitalmaßnahmen, sowie der damit zugehörigen Kommunikation umfassen. Die weiteren Einzelheiten zu den Zwecken der Datenverarbeitung können Sie den der Geschäftsbeziehung zugrundeliegenden Geschäftsbedingungen entnehmen.

- **Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 c) DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1 e) DSGVO)**

Als Wertpapierinstitut unterliegen wir diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z.B. aus dem Wertpapierinstitutsgesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Steuergesetze) sowie bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben (z.B. seitens der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (“BaFin”) und der Deutschen Bundesbank). Hierzu zählen vor allem die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprevention sowie die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten.

- **Im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 f) DSGVO)**

Soweit erforderlich, verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten auch über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus. Dies erfolgt dann, wenn dies zur Wahrung unserer berechtigten Interessen dient und Ihre Interessen überwiegt.

Beispiele hierfür sind:

- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse zwecks direkter Kundenansprache,
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben,

- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten,
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebes von lemon.markets,
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten,
- Automatisierung und die Verbesserung der Effizienz unserer Betriebsabläufe und der für unsere Kunden erbrachten Dienstleistungen,
- Behandlung von Anfragen von Gläubigern oder Insolvenzverwalter, welche im Rahmen einer Zwangsvollstreckung ergehen.

4. Wer bekommt Daten?

Innerhalb von lemon.markets erhalten nur diejenigen Zugriffe auf die personenbezogenen 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, insbesondere aber auch unsere Muttergesellschaft, die lemon.markets GmbH.

Wir geben Daten nur dann weiter, wenn eine gesetzliche Bestimmung dies gestattet oder sogar gebietet, es zur Vertragserfüllung oder Anbahnung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen notwendig ist oder Sie eingewilligt haben. Empfänger in diesem Sinne können z.B. sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. die BaFin, die Deutsche Bundesbank, Finanzbehörden), sofern eine gesetzliche oder aufgrund eines Gesetz erlassene behördliche Verpflichtung besteht,
- Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Institutionen, an die die lemon.markets zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermittelt – z.B. Banken mit Erlaubnis zum Einlagengeschäft, Depotbanken, Zahlungsdienstleister, Börsen oder Auskunfteien,
- Dienstleister, die z.B. technische Dienstleistungen erbringen, wie die Durchführung der Video-Identifizierung, Unterstützungsleistungen im Kundenservice, oder auch die Erstellung steuerrelevanter Unterlagen,
- Rechtsanwälte und Wirtschaftsprüfer im Rahmen der Erbringung deren Dienstpflichten,
- Dienstleister, die für uns die IT-Infrastruktur hosten und bereitstellen.

Zur Vereinfachung der Eröffnung der Kontoeröffnung nutzen wir für die gesetzlich vorgeschriebene Identifikation Ihrer Person die Dienste der WebID Solutions GmbH, Friedrichstraße 88, 10117 Berlin, Deutschland (“**WebID**”), ein auf die Durchführung dieser Identifikation spezialisiertes Unternehmen. Die Datenverarbeitung durch WebID erfolgt als Dienstleister/Auftragsverarbeiter von lemon.markets. WebID ist ebenfalls zur Einhaltung aller anwendbaren datenschutzrechtlichen Bestimmungen verpflichtet. Zum Zweck der Identifikation stellen wir bestimmte personenbezogene Daten von Ihnen (Name, Geburtsdatum, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefonnummer sowie gewünschte Sprache, ggf. Kontoverbindung) WebID zur Verfügung. Im Zuge des Identifizierungsverfahren überprüft WebID die von Ihnen bereitgestellten Legitimationsdaten (z.B. mittels eines Abgleichs mit einem Personalausweis oder sonstigen zulässigen Identifikationsdokument). Diese Daten werden anschließend zur Erfüllung der Identifikation und Ermöglichung der Kontoeröffnung an uns übermittelt.

Gleichermaßen nutzen wir für die gesetzlich vorgeschriebene Überprüfung der Eigenschaft von Kunden als sogenannte “politisch exponierte Person” im Sinne des Geldwäscherechts und zwecks Überprüfung deren Erfassung von Sanktions- und Embargovorschriften, sowie zur Überwachung negativer Medienberichte (adverse media) die unter dem Handelsnamen “**ComplyAdvantage**” angebotenen Dienste der IVXS UK LIMITED, 86-90 Paul Street, EC2A 4NE, London, Vereinigtes Königreich. Die Datenverarbeitung durch ComplyAdvantage erfolgt als Dienstleister/Auftragsverarbeiter von lemon.markets und ComplyAdvantage ist ebenfalls zur Einhaltung aller anwendbaren datenschutzrechtlichen Bestimmungen verpflichtet. Zu den vorgenannten Zwecken der Identifikation stellen wir bestimmte personenbezogene Daten von Ihnen (Name, Geburtsdatum, Nationalität) ComplyAdvantage zur Verfügung. Diese gleicht ComplyAdvantage mit hoheitlich (z.B. durch die Europäische Union, Vereinten Nationen oder den USA) erlassenen Sanktionslisten und einer von ComplyAdvantage erstellten Datenbank von politisch exponierten Personen ab. Das Ergebnis dieses Abgleichs stellt ComplyAdvantage anschließend lemon.markets zur Verfügung.

5. Werden Daten in einen Drittstaat oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Eine Datenübermittlung an Stellen in Staaten außerhalb der Europäischen Union (“**Drittstaaten**”) findet statt, soweit

- dies zur Ausführung von Kundenaufträgen erforderlich ist (z. B. Wertpapieraufträge)
- dies gesetzlich vorgeschrieben ist (z. B. steuerrechtliche Meldepflichten) oder
- der betroffene Kunde uns eine Einwilligung erteilt hat.

Weiterhin ist eine Datenübermittlung an Stellen in Drittstaaten in folgenden Fällen vorgesehen:

- Sofern dieses in Einzelfällen erforderlich ist, werden personenbezogene Daten möglicherweise an einen IT-Dienstleister in einem Drittstaat zur Gewährleistung des IT-Betriebes der Bank unter Einhaltung des europäischen Datenschutzniveaus übermittelt.
- Mit der Einwilligung des Betroffenen oder aufgrund gesetzlicher Regelungen zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen strafbaren Handlungen sowie im Rahmen einer Interessenabwägung, werden in Einzelfällen personenbezogene Daten (z. B. Legitimationsdaten) an einen entsprechend spezialisierten Dienstleister unter Einhaltung des Datenschutzniveaus der Europäischen Union übermittelt.

6. Wie lange werden Daten gespeichert?

Wir verarbeiten und speichern die personenbezogenen Daten von Kunden, solange dieses für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass die Geschäftsbeziehung zwischen lemon.markets und dem Kunden ein Dauerschuldverhältnis ist, das auf Jahre angelegt ist.

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, z.B. aufgrund des Handelsgesetzbuchs (HGB), der Abgabenordnung (AO), des Wertpapierinstitutsgesetzes (WpIG), des Geldwäschegesetzes (GwG) und des Wertpapierhandelsgesetzes (WpHG). Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen 2 bis 10 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; die regelmäßige Verjährungsfrist beträgt 3 Jahre.

7. Welche Datenschutzrechte haben Sie?

Jede betroffene Person hat 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 **Widerspruch** aus Artikel 21 DSGVO sowie das Recht auf **Datenübertragbarkeit** aus Artikel 20 DSGVO.

Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (Artikel 77 DSGVO i. V. m. § 19 BDSG). Zur Geltendmachung wenden Sie sich bitte an unseren betrieblichen Datenschutzbeauftragten, dessen Kontaktdaten Sie eingangs angeführt finden.

Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO i.V.m. §19 BDSG).

8. Gibt es eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Kunden diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahmen, Durchführungen und Beendigung einer Geschäftsbeziehung und der Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind oder zu deren Erhebung lemon.markets gesetzlich verpflichtet ist. Ohne diese Daten werden wir nicht in der Lage sein, den Vertrag mit Ihnen zu schließen oder diesen auszuführen und zu beenden.

Insbesondere sind wir nach Geldwäscherecht verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung anhand Ihres Ausweisdokumentes zu identifizieren und dabei Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, Anschrift sowie Ausweisdaten zu erheben und zu speichern. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben Sie uns nach dem Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich uns anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die Geschäftsbeziehung mit Ihnen nicht aufnehmen oder fortsetzen.

9. Gibt es eine automatisierte Entscheidung im Einzelfall?

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatisierte automatische Entscheidungsfindung im Sinne von Artikel 22 DSGVO. Ausnahmen bestehen nur dort, wo wir dazu gesetzlich oder regulatorisch (d.h. durch eine behördliche Vorschrift) hierzu verpflichtet sind. Das sind z.B. Vorgaben zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstigen, insbesondere vermögensgefährdenden

Straftaten. Hierzu werden beispielsweise Datenauswertungen anhand Ihrer Transaktionshistorie und Transaktionsverhaltens durchgeführt. Wir werden Sie hierüber gesondert informieren, soweit dies gesetzlich vorgesehen ist. Sie können jederzeit eine Überprüfung der automatisierten Entscheidung fordern.

10. Findet ein Profiling durch lemon.markets statt?

lemon.markets verarbeitet teilweise Ihre Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten ("**Profiling**"). Wir setzen Profiling insbesondere bei der Erfüllung der uns auferlegten gesetzlichen und regulatorischen Vorgaben zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten ein. Hierbei werden auch Datenauswertungen (insbesondere bezüglich der Wertpapiertransaktionshistorie und Transaktionsverhalten) vorgenommen.

Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 DSGVO

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 Absatz 1 e) DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Artikel 6 Absatz 1 f) DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen. Dieses gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Artikel 4 Nr. 4 DSGVO.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir 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.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen. Bitte senden Sie diesen an:

lemon.markets brokerage GmbH
z.Hd. Datenschutzbeauftragter
Kottbusser Damm 79
10967 Berlin
E-Mail: datenschutz@lemon.markets