



## Datenschutzerklärung der FINcontrol Suisse AG

Stand 01. September 2023

## 1. Allgemeine Hinweise

In dieser Datenschutzerklärung erläutert die FINcontrol Suisse AG ihren Umgang mit Ihren Personendaten (Personendaten sind alle Angaben, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare Person beziehen) bei der Nutzung der Webseite [www.fincontrol.ch](http://www.fincontrol.ch)<sup>1</sup> und bei der Interaktion mit FINcontrol Suisse AG, namentlich über ihr proprietäres Kunden-Portal, in ihrer Funktion als Aufsichtsorganisation oder in ihrer Funktion als Privatunternehmen.

Die FINcontrol Suisse AG bearbeitet Personendaten einerseits in ihrer Funktion als Aufsichtsorganisation gemäss Art. 43a ff. FINMAG gegenüber Finanzinstituten, Interessenten sowie Prüfgesellschaften und deren jeweiligen Vertretern, andererseits als Privatunternehmen gegenüber Arbeitnehmenden, Stellensuchenden, Vertragspartnern, Veranstaltungsteilnehmenden, Medien und der allgemeinen Öffentlichkeit. Zu diesen Zwecken erstellt die FINcontrol Suisse AG Datensammlungen.

In dieser Erklärung erfahren Sie, wie und zu welchem Zweck die FINcontrol Suisse AG Personendaten erhebt und aufbewahrt oder weitergibt, wie Sie Ihre Rechte geltend machen und die FINcontrol Suisse AG kontaktieren können. Weiter enthält die Erklärung einige Informationen zur Datensicherheit. Diese Datenschutzerklärung stellt keine abschliessende Beschreibung des Umgangs mit Daten durch die FINcontrol Suisse AG dar. Möglicherweise geltend für spezifische Sachverhalte andere Datenschutzerklärungen, Anschlussverträge, Aufträge, Arbeitsverträge oder andere Vereinbarungen.

Die FINcontrol Suisse AG behält sich vor, diese Datenschutzerklärung, soweit sie nicht Inhalt eines Vertrages ist, jederzeit ohne Vorankündigung zu ändern, beispielsweise aufgrund der Weiterentwicklung ihrer Dienstleistungen oder aufgrund von regulatorischen Änderungen.

## 2. Erhebung und Bearbeitung von Personendaten

Die FINcontrol Suisse AG erhebt, speichert, sammelt, verwendet, verändert, aktualisiert und archiviert, je nach Bearbeitungszweck, folgende Datenkategorien:

- Daten zur Identität: Name, Vorname, Geburtsdatum, Geschlecht, Heimatort, Nationalität, Muttersprache, Adresse, E-Mail-Adresse, Telefonnummer, AHV-Nummer;
- Daten zur Ausbildung, zum Beruf und zu Arbeitsverhältnissen: Aus- und Weiterbildung, berufliche Qualifikationen und Tätigkeiten, berufliche Situation und Entwicklung, Geschäftsverhalten, Arbeitsort, Arbeitgeber mit seiner

---

<sup>1</sup> Für Webseiten Dritter samt darin allenfalls enthaltener Webdienste, welche möglicherweise auf die Webseite der FINcontrol Suisse AG, auf von der FINcontrol Suisse AG zur Verfügung gestellte Dokumente oder von der FINcontrol Suisse AG erbrachte Dienstleistungen verweisen, übernimmt die FINcontrol Suisse AG keine Verantwortung.

- Unternehmens-Identifikationsnummer (UID), Begründung, Durchführung und Beendigung eines Arbeitsverhältnisses;
- Daten zur finanziellen Situation, zu Vermögensverhältnissen und Versicherungen;
- Auszüge aus dem Handelsregister, dem Betreibungsregister, dem Konkursregister und dem Strafregister;
- Daten von Handelsüberwachungsstellen;
- Berichte, Beurteilungen und andere Dokumente von Prüfgesellschaften, der FINMA und von ihren Beauftragten;
- Berichte und Entscheide von Aufsichts-, Selbstregulierungs- und Standesorganisationen;
- Akten von Strafbehörden und anderen Behörden;
- Urteile, Verfügungen und andere amtliche Dokumente;
- Daten zu arbeitsrechtlichen, administrativen und strafrechtlichen Massnahmen;
- Berichte über interne Prüfungen und Untersuchungen von Gesuchstellern und Beaufsichtigten;
- Daten, die für die Auswahl der Beauftragten oder andere Dienstleistungserbringer der FINcontrol Suisse AG und für die Aufgabenerfüllung durch die Beauftragten bzw. die weiteren Dienstleistungserbringer erforderlich sind;
- Daten, die der FINcontrol Suisse AG gestützt auf die gesetzlichen Auskunft- und Meldepflichten zugehen;
- Daten, die Dritte der FINcontrol Suisse AG zur Kenntnis bringen; und
- weitere Daten, die im Rahmen der Erfüllung des gesetzlichen Auftrags der FINcontrol Suisse AG oder ihrer privatrechtlichen Aufgaben anfallen.

Diese Kategorien können auch besonders schützenswerte Personendaten der folgenden Art beinhalten:

- Daten über religiöse, weltanschauliche, politische oder gewerkschaftliche Ansichten oder Tätigkeiten;
- Daten über die Gesundheit, die Intimsphäre oder die Zugehörigkeit zu einer Rasse oder Ethnie;
- Daten über verwaltungs- und strafrechtliche Verfolgungen oder Sanktionen;
- Daten über Massnahmen der sozialen Hilfe.

Besonders schützenswerte Personendaten erhebt und bearbeitet die FINcontrol Suisse AG nur mit ausdrücklicher Einwilligung der betroffenen Person oder auf Basis einer gesetzlichen Grundlage. Die Einwilligung wird bei der Erhebung der Personendaten via Erhebungs- und Gesuchsplattform der FINMA (EHP) vorausgesetzt und bei der Erhebung durch individuelle Aufforderung der Zurverfügungstellung der individuellen Konversation entnommen. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit schriftlich widerrufen werden, was jedoch keine Auswirkung auf bereits erfolgte Datenbearbeitungen hat. Wenn die besonders schützenswerten Daten zur Erfüllung der Aufgaben der FINcontrol Suisse AG notwendig sind, kann die FINcontrol Suisse AG die Aufgabe möglicherweise nicht oder nicht mehr erfüllen und muss eine Geschäfts- oder Vertragsbeziehung beenden.

Die FINcontrol Suisse AG erhebt Personendaten gemäss den vorstehend genannten Datenkategorien von betroffenen Personen oder deren Vertretern oder auf andere Weise Legitimierten wie folgt:

- Über das FINcontrol Kunden-Portal: Beaufschlagte erstellen ein Konto im Kunden-Portal der FINcontrol Suisse AG (<https://my.fincontrol.ch/auth/login>), um sich bei der FINcontrol Suisse AG als gesuchstellende bzw. beaufschlagte Person zu registrieren und der FINcontrol Suisse AG auf diesem Weg u.a. Personendaten zur Verfügung zu stellen. Damit erteilen sie der FINcontrol Suisse AG auch die Berechtigung, auf das auf der Erhebungs- und Gesuchsplattform der FINMA (EHP) hinterlegte Bewilligungsgesuch, sowie alle weiteren Dokumente und Unterlagen zuzugreifen und diese Dokumente herunterzuladen und Sicherungskopien davon zu erstellen (Schritt 3 der Registrierung).
- Über den Zugang zur durch die FINMA betriebenen Erhebungs- und Gesuchsplattform EHP: Dieses Portal und die dort erhobenen und gespeicherten Daten untersteht der Kontrolle der FINMA. Die FINcontrol Suisse AG erhält in ihrer Funktion als (künftige) Aufsichtsorganisation eines Finanzinstituts von der FINMA Zugang zu den für die Wahrnehmung dieser Aufgabe nötigen Daten oder Datensammlungen, sowie die Berechtigung, diese Daten herunterzuladen und zu bearbeiten.
- Per E-Mail, in Papierform oder (fern-)mündlich.
- Aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Betreibungsregister, Grundbücher, Handelsregister, Presse, Internet), soweit erlaubt.

Wenn Sie der FINcontrol Suisse AG Personendaten anderer natürlicher Personen (z.B. von Mitarbeitenden, Hilfspersonen, Organen oder Familienmitgliedern) zur Verfügung stellen, stellen Sie bitte sicher, dass diese Personen die vorliegende Datenschutzerklärung kennen, und teilen Sie deren Personendaten der FINcontrol Suisse AG nur mit, wenn Sie dies dürfen und wenn diese Personendaten korrekt sind.

### 3. Bearbeitungszwecke und Rechtsgrundlagen

In Erfüllung der Aufgaben als Aufsichtsorganisation gemäss Art. 43a ff FINMAG erhebt, speichert und bearbeitet die FINcontrol Suisse AG Personendaten zum Zweck der

- Prüfung von Anschlussgesuchen von Finanzinstituten;
- Erfüllung vertraglicher Pflichten aus Anschlussverträgen mit Finanzinstituten;
- Ausübung der laufenden Aufsicht über Finanzinstitute;
- Durchführungen von Aufsichtsprüfungen durch von der FINcontrol Suisse AG akkreditierte Prüfgesellschaften, resp. deren Prüfer;
- Information der FINMA.

Diese Personendaten werden ausschliesslich für die oben aufgeführten Zwecke genutzt, nicht mit anderen Datensätzen zusammengeführt und von der FINcontrol Suisse AG als vertraulich behandelt.

Darüber hinaus erhebt, speichert und bearbeitet die FINcontrol Suisse AG Personendaten zum Zweck der Erfüllung (arbeits-)vertraglicher und regulatorischer Pflichten gemäss Art. 43c ff. FINMAG:

- Im Rahmen von Stellenbewerbungen, Anstellungsverhältnissen, Mandatierungen oder des Abschlusses sonstiger Verträge. Wenn Sie, Ihr Arbeitgeber oder Ihr Vertragspartner sich im Zusammenhang mit einem anderweitigen Vertragsverhältnis, beispielsweise eines Arbeits- oder Werkvertrags oder eines Auftrags, der FINcontrol Suisse AG Personendaten physisch oder elektronisch zukommen lassen, bearbeitet die FINcontrol Suisse AG diese Daten, soweit dies für die Erfüllung des gewünschten Zwecks erforderlich ist.
- Auskunft und Rechenschaft gegenüber der FINMA im Rahmen der Unterstellung der FINcontrol Suisse AG unter die Aufsicht der FINMA.

Über die vorstehend genannten Zwecke hinaus bearbeitet die FINcontrol Suisse AG Personendaten, soweit dies erlaubt und es der FINcontrol Suisse AG angezeigt erscheint, auch für folgende Zwecke, an denen die FINcontrol Suisse AG (und zuweilen auch Dritte) ein dem Zweck entsprechendes berechtigtes Interesse hat:

- Versand von Informationen, z.B. Newsletter. Wenn Sie sich für den Newsletter der FINcontrol Suisse AG anmelden, speichert und bearbeitet die FINcontrol Suisse AG die Daten, die Sie ihr bereitstellen, soweit dies für die Erfüllung des Bearbeitungszwecks des Newsletter-Versands erforderlich ist.
- Einsatz von Cookies und vergleichbaren Techniken, mit denen Ihr Browser oder Ihr Gerät identifiziert werden kann. Ein Cookie ist eine kleine Datei, die an Ihren Computer gesendet bzw. vom verwendeten Webbrowser automatisch auf Ihrem Computer oder mobilen Gerät gespeichert wird, wenn Sie die Webseite der FINcontrol Suisse AG besuchen. Wenn Sie diese Webseite erneut aufrufen, kann die FINcontrol Suisse AG Sie so wiedererkennen, selbst wenn sie nicht weiss, wer Sie sind. Die FINcontrol Suisse AG verwendet sog. Session Cookies, welche eine eindeutige Session ID (zufällige Zeichenfolge) für jeden Besucher speichern, um diesen, während er durch die Webseite navigiert, identifizieren zu können. Dies ist für die korrekte Funktionalität der Webseite notwendig. Ein Session Cookie kann vom Benutzer im Browser manuell gelöscht werden und wird spätestens beim Verlassen der Webseite oder beim Schliessen des Browsers automatisch gelöscht. Die FINcontrol Suisse AG verwendet des Weiteren permanente Cookies zur Speicherung der gewählten Sprache für die Webseite. Dieser Cookie kann vom Benutzer im Browser manuell gelöscht werden und wird spätestens nach einem Jahr automatisch gelöscht. Sie können Ihren Browser möglicherweise so einstellen, dass er Cookies zurückweist, nur für eine Sitzung speichert oder sonst vorzeitig löscht. Die meisten Browser sind so voreingestellt, dass

Sie Cookies akzeptieren. Wenn Sie Cookies sperren, kann es sein, dass gewisse Funktionalitäten (wie z.B. Sprachwahl, Laden der Webseite) nicht mehr oder nur eingeschränkt funktionieren.

- Inhalte von Drittanbietern auf der Webseite der FINcontrol Suisse AG: Die Webseite der FINcontrol Suisse AG integriert JavaScript-Code und Stylesheets, welche über das Content Delivery Network von jsDelivr geladen werden. Mehr Informationen dazu, welche Daten jsDelivr erhebt, finden Sie unter: <https://www.jsdelivr.com/terms/privacy-policy-jsdelivr-net>. Die Webseite der FINcontrol Suisse AG integriert zudem JavaScript-Code, welcher über den Service von StackPath geladen werden. Mehr Informationen dazu, welche Daten StackPath erhebt, finden Sie unter: <https://www.stackpath.com/legal/privacy-statement/>.
- Angebot und Weiterentwicklung der Angebote, Dienstleistungen und Webseite der FINcontrol Suisse AG und weiteren elektronischen Diensten, auf welchen sie präsent ist.
- Kommunikation mit Dritten inklusive Bearbeitung ihrer Anfragen (z.B. Bewerbungen, Medienanfragen).
- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse zwecks direkter Ansprache von Beaufichtigten.
- Werbung und Marketing (einschliesslich Durchführung von Anlässen), soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben (wenn die FINcontrol Suisse AG Ihnen als ihrem bestehenden Kunden Werbung zukommen lässt, können Sie dem jederzeit widersprechen, die FINcontrol Suisse AG setzt Sie dann auf eine Sperrliste gegen weitere Werbesendungen).
- Markt- und Meinungsforschung, Medienbeobachtung.
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung in Zusammenhang mit rechtlichen Streitigkeiten und behördlichen Verfahren.
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten und sonstigem Fehlverhalten (z.B. Durchführung interner Untersuchungen, Datenanalysen zur Betrugsbekämpfung).
- Gewährleistungen des Betriebs der FINcontrol Suisse AG, insbesondere der IT, der Webseite der FINcontrol Suisse AG und weiteren elektronischen Diensten, auf welchen die FINcontrol Suisse AG präsent ist.
- Videoüberwachungen zur Wahrung des Hausrechts und sonstige Massnahmen zur IT-, Gebäude- und Anlagesicherheit und Schutz der Mitarbeitenden der FINcontrol Suisse AG und weiteren Personen und der FINcontrol Suisse AG gehörenden oder anvertrauten Werte (wie z.B. Zutrittskontrollen, Besucherlisten, Netzwerk- und Mailscanner, Telefonaufzeichnungen).
- Kauf und Verkauf von Geschäftsbereichen, Gesellschaften oder Teilen von Gesellschaften und andere gesellschaftsrechtliche Transaktionen und damit verbunden die Übertragung von Personendaten sowie Massnahmen zur Geschäftssteuerung und zur Einhaltung gesetzlicher und regulatorischer Verpflichtungen sowie interner Vorschriften.

#### 4. Datenweitergabe

Im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften und, soweit für die Erfüllung der Aufgaben der FINcontrol Suisse AG nötig, gibt die FINcontrol Suisse AG Personendaten an die FINMA und an von der FINcontrol Suisse AG akkreditierte Prüfungsgesellschaften und Prüfer weiter. Auch zieht die FINcontrol Suisse AG zur Leistungserbringung externe Dienstleister (Dritte) bei (z.B. IT und technische Infrastruktur, KYC-Screening, rechtliche Beratung oder Inkasso-Dienstleister). Dabei macht die FINcontrol Suisse AG den von ihr beigezogenen Dritten Personendaten zugänglich, soweit dies für die Erbringung der vereinbarten Leistung erforderlich ist.

Schliesslich kann eine Weitergabe von Personendaten an folgende Stellen erfolgen:

- Öffentliche Stellen und Behörden;
- Privatpersonen, die aufgrund gesetzlicher Bestimmungen, gerichtlichen Entscheidungen oder behördlichen Anordnungen einen Anspruch darauf haben;
- Behörden zum Zwecke der Einleitung rechtlicher Verfahren oder für Strafverfolgungszwecke, falls dies zur Durchsetzung der geschützten Rechte der FINcontrol Suisse AG notwendig erscheint.

Die Datenschutzerklärung der FINcontrol Suisse AG gilt nicht für die Bearbeitung weitergegebener Personendaten durch Dritte. Die FINcontrol Suisse AG hat keinen Einfluss auf die Datenerhebung durch Dritte und deren weitere Verwendung durch Dritte, insbesondere, in welchem Umfang, an welchem Ort und für welche Dauer die Daten gespeichert werden, inwieweit die Dritten allfällig bestehenden Löschpflichten nachkommen, welche Auswertungen und Verknüpfungen sie mit den Daten vornehmen und an wen sie die Daten weitergeben. Grundsätzlich werden externe Vertragspartner der FINcontrol Suisse AG bei Weitergabe von Personendaten zu deren vertraulicher Behandlung verpflichtet.

Externe Dienstleister der FINcontrol Suisse AG sind vorzugsweise im Inland ansässig, können aber bei gewissen Diensten irgendwo auf der Erde sein. Sie müssen insbesondere mit der Übermittlung Ihrer Daten in andere Länder Europas und den USA rechnen, wo sich eventuell von der FINcontrol Suisse AG benutzte Dienstleister befinden können (wie z.B. Microsoft) und wo Datenschutzbestimmungen gelten, welche nicht als den schweizerischen Bestimmungen gleichwertig erachtet werden.

#### 5. Aufbewahrung und Löschung

Personendaten bearbeitet und speichert die FINcontrol Suisse AG, solange es für die Erfüllung ihrer vertraglichen, regulatorischen und gesetzlichen Pflichten oder für die mit der Bearbeitung verfolgten Zwecke erforderlich ist (beispielsweise für die Dauer der gesamten Geschäftsbeziehung von der Anbahnung bis zur Beendigung) sowie darüber hinaus gemäss den gesetzlichen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten. Dabei ist es möglich, dass Personendaten für die Zeit aufbewahrt werden, in der Ansprüche gegen die FINcontrol Suisse AG geltend gemacht werden können und soweit die FINcontrol Suisse AG anderweitig

gesetzlich dazu verpflichtet ist oder berechnigte Geschäftsinteressen dies erfordern (beispielsweise zu Beweis- und Dokumentationszwecken). Sobald Personendaten für die vorstehend genannten Zwecke nicht mehr erforderlich sind, werden sie grundsätzlich und soweit möglich gelöscht, deaktiviert oder anonymisiert. Für betriebliche Daten (beispielsweise Systemprotokolle, Logs), gelten grundsätzlich kürzere Aufbewahrungsfristen von zwölf Monaten oder weniger.

Sie sind berechnigt, jederzeit grundsätzlich unentgeltlich Auskunft über die Bearbeitung, Berichtigung oder die Löschung Ihrer Personendaten bei der FINcontrol Suisse AG zu verlangen. Die Auskunft wird in der Regel innerhalb von 30 Tagen erteilt. Ein allfälliges schriftliches, datiertes und unterzeichnetes Auskunfts- oder Berichtigungsbegehren senden Sie bitte inklusive einer Kopie Ihres Ausweises (ID oder Pass) an:

FINcontrol Suisse AG  
c/o VQF Verein zur Qualitätssicherung von Finanzdienstleistungen  
Geschäftsbereich Legal, Compliance & IKS  
General-Guisan-Strasse 6  
6300 Zug

Die FINcontrol Suisse AG wird der Aufforderung zur Löschung nachkommen, soweit es die oben beschriebenen Bearbeitungszwecke und Aufbewahrungsgründe zulassen. Bitte beachten Sie hierzu, dass die Ausübung der datenschutzbezogenen Rechte im Konflikt zu vertraglichen Abmachungen oder regulatorischen Voraussetzungen stehen kann und dies zu Folgen wie z.B. einer vorzeitigen Vertragsauflösung führen kann.

Jede betroffene Person ist ausserdem berechnigt, ihre Ansprüche gerichtlich durchzusetzen oder bei der zuständigen Datenschutzbehörde eine Beschwerde einzureichen. Die zuständige Datenschutzbehörde der Schweiz ist der Eidgenössische Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragte (<http://www.edoeb.admin.ch>).

## 6. Datensicherheit

Die FINcontrol Suisse AG bearbeitet Personendaten rechtmässig, verhältnismässig und nach Treu und Glauben. Sie verfügt über technische und organisatorische Sicherheitsvorkehrungen zum Schutz Ihrer Personendaten vor unberechnigtem Zugriff, Missbrauch, Manipulationen, Missbrauch, Verlust und Zerstörung.

## 7. Verantwortliche Stelle und Datenschutzberater

Für Fragen zum Datenschutz innerhalb der FINcontrol Suisse AG wenden Sie sich bitte an:

FINcontrol Suisse AG  
c/o VQF Verein zur Qualitätssicherung von Finanzdienstleistungen  
Geschäftsbereich Legal, Compliance & IKS

General-Guisan-Strasse 6  
6300 Zug

Kontakt des Datenschutzberaters der FINcontrol Suisse AG:

Datenschutzberater FINcontrol Suisse AG  
c/o VISCHER AG  
Aeschenvorstadt 4  
4010 Basel  
[datenschutzberater@vischer.com](mailto:datenschutzberater@vischer.com)

Bitte beachten Sie bei der Kontaktaufnahme über E-Mail, dass E-Mails nicht verschlüsselt werden und daher den für dieses Kommunikationsmittel typischen Sicherheitsrisiken ausgesetzt sind.