

# Informationen zum Datenschutz

Stand: 18. April 2023

## 1. Name und Kontaktdaten des Verantwortlichen sowie seiner Vertreter

FMS Wertmanagement AöR  
Prinzregentenstraße 56  
80538 München  
Tel.: +49 (0)89 / 954 7627 -0  
Fax: +49 (0)89 / 954 7627 -800  
E-Mail.: info@fms-wm.de  
Registergericht: München HRA 96076

Vertreten durch:  
Christoph Müller (Vorstandssprecher)  
Carola Falkner

## 2. Kontaktdaten der Datenschutzbeauftragten

Dr. Johannes Starke  
Syndikus / Datenschutzbeauftragter  
FMS Wertmanagement AöR  
Prinzregentenstraße 56  
80538 München  
Telefon: + 49 (0)89 / 954 7627 -621  
Mobil: + 49 (0)172 8154 105  
E-Mail: johannes.starke@fms-wm.de

### 3. Zweckbestimmungen der Verarbeitung personenbezogener Daten durch die FMS Wertmanagement AöR

Die FMS Wertmanagement AöR („**FMS-WM**“) ist eine Abwicklungsanstalt im Sinne des § 8a Absatz 1 Satz 1 des Gesetzes zur Errichtung eines Finanzmarkt- und eines Wirtschaftsstabilisierungsfonds. Die FMS-WM beschäftigt 100 Mitarbeiter, davon 98 in München. Die restlichen Mitarbeiter der FMS-WM sind in der Niederlassung der FMS-WM in Rom beschäftigt. Die FMS-WM hat zum 1. Oktober 2010 von der Hypo Real Estate Holding AG und deren unmittelbaren und mittelbaren Tochterunternehmen und Zweckgesellschaften im In- und Ausland (zusammen die „**HRE-Gruppe**“) zum Zwecke der Stabilisierung der HRE-Gruppe und des Finanzmarkts Risikopositionen und nicht strategienotwendige Geschäftsbereiche (zusammen das „**Risikoportfolio**“) übernommen. Gemäß dem Statut der FMS-WM<sup>1</sup> obliegt der FMS-WM die Aufgabe, das Risikoportfolio gewinnorientiert zu verwerten und abzuwickeln. Hierzu kann sie alle Bank- und Finanzdienstleistungsgeschäfte sowie alle sonstigen Geschäfte betreiben. Weitere Einzelheiten ergeben sich aus dem Statut der FMS-WM. Gemäß ihrem Auftrag hat die FMS-WM eigene Geld- und Kapitalmarktprogramme etabliert.

Weitere Zwecke der Verarbeitung personenbezogener Daten durch die FMS-WM sind:

- Personaldatenverwaltung
- Bewerberdatenverwaltung
- Lieferanten und Dienstleisterdatenverwaltung

Die FMS Wertmanagement Service GmbH („**FMS-SG**“) wurde am 10. Mai 2012 als 100%-ige Tochtergesellschaft der FMS-WM im Handelsregister München (HRB 198697) eingetragen. Mit der Beendigung des Kooperationsvertrages zwischen der FMS-WM und der Deutschen Pfandbriefbank AG („**pbb**“) über die Verwaltung des Risikoportfolios der FMS-WM hat die FMS-SG ab Oktober 2013 die Verwaltung des Risikoportfolios übernommen. Gemäß Gesellschaftsvertrag ist der Gegenstand der FMS-SG die Verwaltung von Bankportfolien, insbesondere bestehend aus Darlehen, Anleihen und Derivaten, und die Erbringung aller damit im Zusammenhang stehenden Dienstleistungen. Zu den seit Oktober 2013 zu erbringenden Leistungen der FMS-SG für die FMS-WM gehören unter anderem die laufende Kreditrisikoüberwachung, das Führen der Kreditakten oder Risikoauswertungen, die Erstellung verschiedenster Portfolio-Reports, die Abwicklung des Zahlungsverkehrs sowie umfangreiche vorbereitende Arbeiten und Analysen für Entscheidungen der FMS-WM im Zusammenhang mit dem Abbau des Risikoportfolios.

---

<sup>1</sup> Abrufbar unter <https://www.fms-wm.de/de/downloadcenter-de/investoren/konstituierende-dokumente/15-statut-der-fms-wertmanagement-aoer-1>

#### 4. Betroffene Personengruppen, diesbezügliche Daten oder Datenkategorien und jeweilige Rechtsgrundlagen

Zur Erfüllung der unter Ziffer 3. genannten Zwecke werden zu den nachfolgend betroffenen Personengruppen im Wesentlichen die im Folgenden aufgeführten personenbezogenen Daten bzw. Datenkategorien auf der ebenfalls nachstehend genannten Rechtsgrundlage erhoben, verarbeitet und genutzt:

| Personengruppen   | Daten bzw. Datenkategorien   | Rechtsgrundlagen  |
|---|--|---|
| Darlehensnehmer, Mithaftende und Sicherheitengeber (einschließlich der wirtschaftlich Berechtigten) | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Namensdaten</li> <li>○ Adress- und Kommunikationsdaten</li> <li>○ Daten im Zuge etwaiger Besuche von Ansprechpartnern bei der FMS-WM: Name, Vorname, Tag des Besuches, Unternehmen, Ansprechpartner bei der FMS-WM</li> <li>○ Daten im Zuge der Identifizierung gemäß Geldwäschegesetz (GWG)</li> </ul> | <p>Art. 6 Abs. 1 lit. c) DS-GVO<sup>2</sup> iVm GWG (KYC-Prüfung bzw. Identifizierung gemäß Geldwäschegesetz);</p> <p>Art. 6 Abs. 1 lit. f) DS-GVO (soweit es um die Erhebung von Daten im Zuge etwaiger Besuche von Ansprechpartnern der Darlehensnehmer geht, besteht das berechtigte Interesse der FMS-WM in der Sicherstellung, dass sich nur berechtigte Personen im Gebäude der FMS-WM aufhalten, und in der Nachvollziehbarkeit, wer sich wann im Gebäude der FMS-WM aufgehalten hat;</p> <p>soweit es um die Verarbeitung der personenbezogenen Daten, insbesondere Name, Vorname und Kommunikationsdaten, von Vertretern/Ansprechpartnern bei Darlehensnehmern in der Form der juristischen Person geht, besteht das berechtigte</p> |

<sup>2</sup> Abrufbar unter <http://eur-lex.europa.eu>.

|   |  |   |
|---|--|---|
|   |  | Interesse der FMS-WM in der Notwendigkeit der Kommunikation mit dem Darlehensnehmer)  |
| Bewerber  | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Namensdaten</li> <li>○ Adress- und Kommunikationsdaten</li> <li>○ Daten im Zuge etwaiger Besuche (Vorstellungsgespräch) von Bewerbern bei der FMS-WM (Name, Vorname, Tag des Besuches, Ansprechpartner bei der FMS-WM)</li> <li>○ Bewerbungsrelevante Daten: Geburtsdatum, Familienstand, Nationalität, Ausbildung, Angaben zum beruflichen Werdegang, Zeugnisse und Qualifikationen, Lebenslauf (u.U. mit Lichtbild des Bewerbers)</li> <li>○ Daten in Zusammenhang mit der Durchführung von Potenzialanalysen</li> <li>○ Daten in Zusammenhang mit Referenzgesprächen mit dem vormaligen Arbeitgeber</li> </ul> | <p>Art. 6 Abs. 1 lit. b) DS-GVO und § 26 BDSG<sup>3</sup>;</p> <p>Art. 6 Abs. 1 lit. f) DS-GVO (soweit es um die Erhebung von Daten im Zuge etwaiger Besuche von Ansprechpartnern der Darlehensnehmer geht, besteht das berechtigte Interesse der FMS-WM in der Sicherstellung, dass sich nur berechtigte Personen im Gebäude der FMS-WM aufhalten, und in der Nachvollziehbarkeit, wer sich wann im Gebäude der FMS-WM aufgehalten hat):</p> <p>Art. 6 Abs. 1 lit. a) DS-GVO</p> |
| Lieferanten, Dienstleister, Banken und Investoren | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Namensdaten der Ansprechpartner</li> <li>○ Adress- und Kommunikationsdaten</li> <li>○ Referenzen, Qualifikationen und Vergütung eingesetzter Berater</li> <li>○ Geschäfts- und Vertragsdaten, Abrechnungs- und</li> </ul>   | <p>Art. 6 Abs. 1 lit. b) DS-GVO (Vertragsverhältnis mit dem Lieferanten / Dienstleister);</p> <p>Art. 6 Abs. 1 lit. f) DS-GVO (soweit es um die Erhebung von Daten im Zuge etwaiger Besuche von Ansprechpartnern der Lieferanten / Dienstleister / Investoren geht,</p>   |

<sup>3</sup> Abrufbar unter [https://www.gesetze-im-internet.de/bdsg\\_2018/](https://www.gesetze-im-internet.de/bdsg_2018/)

|  |  |   |
|--|--|---|
|  | <p>Leistungsdaten, Kontodaten</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Abwicklung und Kontrolle von Dienstleistungen, Lieferungen und Investitionen</li> <li>○ Aufzeichnung der Telefonate der Händler<sup>4</sup></li> <li>○ Chataufzeichnungen auf Handelsplattformen<sup>5</sup>,</li> <li>○ Daten im Zuge etwaiger Besuche von Ansprechpartnern bei der FMS-WM (Name, Vorname, Tag des Besuches, Unternehmen, Ansprechpartner bei der FMS-WM)</li> <li>○ Daten im Zuge der Identifizierung gemäß Geldwäschegesetz</li> </ul> | <p>besteht das berechtigte Interesse der FMS-WM in der Sicherstellung, dass sich nur berechtigte Personen im Gebäude der FMS-WM aufhalten, und in der Nachvollziehbarkeit, wer sich wann im Gebäude der FMS-WM aufgehalten hat; soweit es um die Verarbeitung der personenbezogenen Daten, insbesondere Name, Vorname und Kommunikationsdaten, von Vertretern/Ansprechpartnern bei Lieferanten / Dienstleistern / Investoren in der Form der juristischen Person geht, besteht das berechtigte Interesse der FMS-WM in der Notwendigkeit der Kommunikation mit dem Lieferanten / Dienstleister / Investor);<br/>Art. 6 Abs. 1) lit. c) DS-GVO i.V.m. GWG und MaRisk BTO 2.2.1</p> |
|--|--|---|

<sup>4</sup> Aus der MaRisk BTO 2.2.1 Nr. 4 folgt(e) die Verpflichtung der FMS-WM, die Geschäftsgespräche der Händler auf Tonträger aufzuzeichnen und diese Aufzeichnungen für *mindestens* drei Monate aufzubewahren. Die FMS-WM hat vor diesem Hintergrund bis 23. September 2022 eine Händlertelefonanlage betrieben.

Entsprechend den Anforderungen aus dem BaFin Rundschreiben 5/2017 - Angemessene geschäftsbezogene Sicherungssysteme im Sinne des § 25h Absatz 1 Satz 1 KWG - bewahrt die FMS-WM die bis zu diesem Zeitpunkt erfolgten Aufzeichnungen zehn Jahre lang auf. Die Löschung der Aufzeichnungen erfolgt zehn Jahre beginnend mit dem Ende des Geschäftsjahrs, in dem die jeweilige Aufzeichnung erfolgt ist. Seit 23. September 2022 macht die FMS-WM wegen des reduzierten Handelsgeschäfts von einer Ausnahmeregelung Gebrauch und zeichnet nicht mehr auf (vgl. Hannemann/Schneider, Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) – Kommentar, 3. Auflage 2011, S. 629).

<sup>5</sup> Gemäß BaFin Rundschreiben 5/2017 (GW) - Angemessene geschäftsbezogene Sicherungssysteme im Sinne des § 25h Abs. 1 Satz 1 KWG - ist die FMS-WM verpflichtet, Korrespondenzen (Chats, Nachrichten etc.) auf Handelsplattformen für einen Zeitraum von 10 Jahren aufzubewahren.

|  |   |   |
|--|---|---|
| <p>Mitglieder von Aufsichtsgremien</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Namensdaten</li> <li>○ Adress- und Kommunikationsdaten</li> <li>○ Daten betreffend Werdegang und Qualifikationen</li> <li>○ Abrechnungs- und Kontodaten</li> <li>○ Reisedaten</li> <li>○ Daten im Zuge von Besuchen bei der FMS-WM (Name, Vorname, Tag des Besuches)</li> <li>○ Daten im Zusammenhang mit der Erfassung von „directors dealings“ gemäß MAR / WpHG</li> </ul> | <p>Art. 6 Abs. 1 lit. b) DS-GVO;<br/>         Art. 6 Abs. 1 lit. f) DS-GVO (soweit es um die Erhebung von Daten im Zuge etwaiger Besuche geht, besteht das berechtigte Interesse der FMS-WM in der Sicherstellung, dass sich nur berechtigte Personen im Gebäude der FMS-WM aufhalten, und in der Nachvollziehbarkeit, wer sich wann im Gebäude der FMS-WM aufgehalten hat);<br/>         Art. 6 Abs. 1 lit. c) DS-GVO iVm MAR / WpHG</p> |
|--|---|---|

## 5. Empfänger oder Kategorien von Empfängern, denen die Daten mitgeteilt werden können

Es werden die personenbezogenen Daten zu den betroffenen Personengruppen zur Erfüllung der unter 4. genannten Zwecke im Wesentlichen an folgende Empfänger weitergegeben:

| Personengruppen   | Empfänger bzw. Kategorien von Empfängern  |
|---|---|
| Darlehensnehmer, Mithaftende und Sicherheitengeber (einschließlich der wirtschaftlich Berechtigten) | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Interne Stellen, die an der Ausführung der jeweiligen Geschäftsprozesse beteiligt sind (insbesondere Asset Management, Buchhaltung, Steuerabteilung, Rechtsabteilung, Rechnungswesen und IT)</li> <li>○ Öffentliche Stellen, die Daten aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten (z.B. Finanzbehörden, Finanzaufsicht)</li> <li>○ Externe Stellen, wie verbundene Unternehmen und externe Auftragnehmer, soweit zur Kreditabwicklung und Vertragserfüllung eingebunden</li> <li>○ Soweit rechtlich zulässig etwaige Käufer von Darlehen / Datentreuhänder</li> </ul> |
| Bewerber  | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Interne Stellen, die an der Ausführung der jeweiligen Geschäftsprozesse beteiligt sind (z.B. Personalabteilung, Personalverantwortliche aus den jeweiligen Fachabteilungen)</li> </ul>   |
| Lieferanten, Dienstleister, Banken und Investoren   | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Interne Stellen, die an der Ausführung der jeweiligen Geschäftsprozesse beteiligt sind (z.B. Buchhaltung, Rechnungswesen und IT)</li> <li>○ Öffentliche Stellen, die Daten aufgrund gesetzlicher Vorschriften erhalten (z.B. Finanzbehörden, Bundesrechnungshof)</li> <li>○ Externe Stellen, wie verbundene Unternehmen und externe Auftragnehmer, z.B. Logistikpartner oder Rechenzentrum, Wirtschaftsprüfer</li> </ul>   |
| Mitglieder von Aufsichtsgremien   | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Interne Stellen (z.B. Buchhaltung, Communications &amp; Committees)</li> <li>○ Externe Stellen, z.B. Wirtschaftsprüfer</li> </ul>  |

## **6. Regelfristen für die Löschung der Daten**

Der Gesetzgeber hat vielfältige Aufbewahrungspflichten und -fristen erlassen. Nach Ablauf dieser Fristen werden die entsprechenden Daten routinemäßig gelöscht, wenn sie nicht mehr zur Vertragserfüllung erforderlich sind. So werden die handelsrechtlichen oder finanzwirksamen Daten eines abgeschlossenen Geschäftsjahrs den rechtlichen Vorschriften entsprechend nach weiteren zehn Jahren gelöscht, soweit keine längeren Aufbewahrungsfristen vorgeschrieben oder aus berechtigten Gründen erforderlich sind. Kürzere Lösungsfristen werden auf besonderen Gebieten genutzt (z.B. im Personalverwaltungsbereich wie z.B. abgelehnten Bewerbungen oder Abmahnungen). Sofern Daten hiervon nicht berührt sind, werden sie gelöscht, wenn die unter Ziffer 3. genannten Zwecke wegfallen.

## **7. Geplante Datenübermittlung in Drittstaaten**

Datenübermittlungen in Drittstaaten ergeben sich nur im Rahmen der Vertragserfüllung, erforderlicher Kommunikation sowie anderer in der DS-GVO ausdrücklich vorgesehener Ausnahmen. Im Übrigen erfolgt keine Übermittlung in Drittstaaten; eine solche ist auch nicht geplant.

## **8. Betroffenenrechte**

Kraft Gesetzes sind wir verpflichtet, Sie über Ihre nach der DSGVO zustehenden Rechte zu informieren. Nachfolgend erläutern wir Ihnen diese Rechte. Diese Rechte stehen Ihnen unter den Voraussetzungen der jeweiligen datenschutzrechtlichen Bestimmungen zu. Durch die nachfolgende Darstellung werden Ihnen keine weitergehende Rechte eingeräumt:

### **a) Auskunft**

Sie haben das Recht, eine Bestätigung darüber zu verlangen, ob personenbezogene Daten verarbeitet werden, die Sie betreffen. Ist dies der Fall, so haben Sie das Recht auf Auskunft über diese personenbezogenen Daten sowie auf weitere Informationen, bspw. die Verarbeitungszwecke, die Empfänger und die geplante Dauer der Speicherung bzw. die Kriterien für die Festlegung der Dauer (Art. 15 DSGVO).

### **b) Berichtigung und Vervollständigung**

Sie haben das Recht, unverzüglich die Berichtigung unrichtiger Daten zu verlangen. Unter Berücksichtigung der Zwecke der Verarbeitung haben Sie zudem das Recht, die Vervollständigung unvollständiger Daten zu verlangen (Art. 16 DSGVO).

**c) Löschung**

Sie haben ein Recht zur Löschung, soweit die Verarbeitung nicht erforderlich ist. Dies ist bspw. der Fall, wenn die Daten für die ursprünglichen Zwecke nicht mehr notwendig sind, Sie Ihre datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung widerrufen haben oder die Daten unrechtmäßig verarbeitet wurden (Art. 17 DSGVO).

**d) Einschränkung der Verarbeitung**

Sie haben ein Recht auf Einschränkung der Verarbeitung, z.B. wenn Sie der Meinung ist, die personenbezogenen Daten seien unrichtig (Art. 18 DSGVO).

**e) Datenübertragbarkeit**

Sie haben das Recht, die Sie betreffenden personenbezogenen Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu erhalten (Art. 20 DSGVO).

**f) Widerruf von Einwilligungen**

Jede betroffene Person kann eine Einwilligung in die Verarbeitung ihrer personenbezogenen Daten jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen. Dies gilt auch Datenschutz-Einwilligungen, die Sie uns vor Geltung der DSGVO erteilt haben. Die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung wird davon jedoch nicht berührt.

**g) Beschwerderecht**

Es besteht für jede betroffene Person ein Beschwerderecht bei der zuständigen Aufsichtsbehörde für den Datenschutz (Art. 77 DSGVO i.V.m. § 19 DSAnpUG-EU), also insbesondere bei der Aufsichtsbehörde in dem Mitgliedstaat des Aufenthaltsortes des Betroffenen oder bei der für die FMS-WM zuständigen Aufsichtsbehörde:

Der Bundesbeauftragte für den Datenschutz und die Informationsfreiheit  
Husarenstraße 39  
53117 Bonn  
Tel.: +49 (0)228 / 99799-0  
E-Mail: [redaktion@bfdi.bund.de](mailto:redaktion@bfdi.bund.de)

## **HINWEIS AUF WIDERSPRUCHSRECHT**

**Sie haben zudem das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender Daten Widerspruch einzulegen, sofern wir die Verarbeitung auf Art. 6 Abs. 1 lit. e oder f DSGVO stützen. Wir verarbeiten diese Daten dann nicht mehr, 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 (Art. 21 DSGVO).**

### **9. Hintergründe der Bereitstellung personenbezogener Daten**

Die Bereitstellung personenbezogener Daten kann gesetzlich oder vertraglich vorgeschrieben oder für einen Vertragsabschluss erforderlich sein. Zudem kann eine Verpflichtung zur Bereitstellung der personenbezogenen Daten bestehen. Im Einzelfall steht der Datenschutzbeauftragte (Ziffer 2.) für eine Klärung zur Verfügung.

### **10. Automatisierte Entscheidungsfindung einschließlich Profiling**

Eine automatisierte Entscheidungsfindung einschließlich Profiling findet nicht statt.

### **11. Weiterverarbeitung der personenbezogenen Daten**

Die FMS-WM beabsichtigt nicht, die erhobenen personenbezogenen Daten zu einem anderen Zweck als zu dem, zu dem sie erhoben wurden, weiterzuverarbeiten.

### **12. Änderung dieser Informationen**

Diese Informationen haben den Stand April 2023. Durch die Veränderung unserer Tätigkeit und / oder unserer Dienste oder aufgrund geänderter gesetzlicher bzw. behördlicher Vorgaben kann es notwendig werden, die Informationen zu ändern. Die jeweils aktuellen Datenschutzinformationen können jederzeit im Internet von Ihnen abgerufen und ausgedruckt werden.