Bedingungen zur Nutzung des Deutsche Bank FinanzPlaner MultiBanking (FinanzPlaner MultiBanking)

Stand: 25. Mai 2018

1. Einführung

Der FinanzPlaner MultiBanking der Deutsche Bank AG (nachfolgend „Bank") erstellt mittels verschiedener grafischer Darstellungen, die auf kategorisierten Umsätzen, Budgetierung und ggf. Sparzielen des Konto-/Depotinhabers (nachstehend „Kunde" genannt) basieren, für diesen oder seine/-n Vertretungs- bzw. Verfügungsberechtigten – soweit dieser gleichzeitig auch Auskunftsberechtigter ist – (nachfolgend „Auskunftsberechtigter") einen Überblick über die Finanzprodukte und Finanzdienstleistungen (nachstehend „Finanzprodukte" genannt) des Kunden bei der Bank. Kunde und Auskunftsberechtigter werden nachfolgend gemeinsam als „Nutzer" bezeichnet.

Des Weiteren kann der Kunde Finanzprodukte, die er allein oder gemeinschaftlich (Einzelverfügungsberechtigung vorausgesetzt) und als wirtschaftlich Berechtigter bei anderen Banken und Finanzdienstleistern (Fremdinstitute) unterhält, zur vergleichenden Ansicht und Analyse hinzufügen (z.B. Giro- und Sparkonten, Kreditkarten, Depots, PayPal Accounts). Der Auskunftsberechtigte kann die Hinzufügung dieser Finanzprodukte des Kunden nur dann beauftragen, wenn er seinerseits bei dem Fremdinstitut zur Auskunft berechtigt ist. Der Nutzer ist aufgefordert, Finanzprodukte, die diese Anforderungen nicht erfüllen, unverzüglich aus der Finanzübersicht zu löschen.

Die Analyse der Finanzprodukte ist bei Einführung des FinanzPlaner MultiBanking zunächst auf die Geschäftsverbindung zwischen Kunde und der Bank beschränkt.

2. Aktivierung des persönlichen FinanzPlaner MultiBanking

Der Nutzer kann den FinanzPlaner MultiBanking durch Auftrag an die Bank aktivieren. Alternativ ist die Aktivierung durch den Nutzer im online Banking möglich. Die vom Kunden vorgenommene Aggregation ist für die Auskunftsberechtigten nicht sichtbar. Die vom Auskunftsberechtigten vorgenommene Aggregation ist weder für den Kunden noch andere Auskunftsberechtigte sichtbar. Die Bank hat Zugriff auf die Kontoinformationen, Transaktionen und Kategorien des Kunden, um diese in ausgewählten Beratungsprozessen einzusetzen und um dem Kunden individuelle Angebote zu unterbreiten, wenn der Kunde hierzu vorab seine Einwilligung erteilt hat.

Um Finanzprodukte bei Fremdinstituten dem FinanzPlaner MultiBanking zur Ansicht und Analyse hinzuzufügen, muss der Nutzer seine persönlichen Zugangsdaten, die er von dem jeweiligen Fremdinstitut erhalten hat, eingeben. Die Zugangsdaten werden verschlüsselt und für die Synchronisation der Daten verwendet. Eine Speicherung der Zugangsdaten für eine automatische Synchronisation der Daten ist auf Wunsch des Nutzers möglich. Der Nutzer bleibt grundsätzlich dafür verantwortlich, dass er bei der Nutzung des FinanzPlaners MultiBanking die Bedingungen der Fremdinstitute einhält und alle Anforderungen an die Sicherheit bei der Eingabe und Speicherung seiner Zugangsdaten beachtet.

Eine Nutzung des persönlichen FinanzPlaner MultiBanking ist nur möglich, wenn der Nutzer den „Bedingungen zur Nutzung des Deutsche Bank FinanzPlaner MultiBanking (FinanzPlaner MultiBanking)" und der Verwendung seiner eigenen Daten durch die Bank vorab zugestimmt hat.

3. Umfang der bereitgestellten Funktionen

Im FinanzPlaner MultiBanking werden bei Konten, die bei Fremdbanken unterhalten werden, Salden und Transaktionen innerhalb eines von der jeweiligen Fremdbank bestimmten Zeitraums anzeigt. Bei Depots, die bei Fremdbanken unterhalten werden, ist die Anzeige zunächst auf den Saldo beschränkt.

Die Bank bietet den FinanzPlaner MultiBanking mit Privat- oder alternativ auch mit Geschäftskundeneinstellungen an, zwischen denen jeder Nutzer für seinen eigenen FinanzPlaner MultiBanking wählen kann. Der Wechsel von der Privat- zur Geschäftskundeneinstellung (und umgekehrt) ist nur möglich, wenn der Nutzer den FinanzPlaner MultiBanking zunächst deaktiviert und anschließend erneut aktiviert.

Im FinanzPlaner MultiBanking werden den Umsätzen dedizierter Produkte des Kunden automatisch Kategorien zugeordnet, wobei sich dies bei Einführung auf die Geschäftsverbindung zur Deutschen Bank beschränkt. Die Kategorien und die Zuordnung dieser Umsätze sind unverbindliche Vorschläge der Bank, die im Wesentlichen auf den mit den Zahlungsein- und ausgängen verbundenen Daten basieren. Der Nutzer kann die Kategorien ändern und eigene Unterkategorien erstellen. Die Umsätze werden nach Kriterien, wie z.B. Kategorie, Auftraggeber, Empfänger, Betrag, Stichwort, Suchbegriff, automatisch einer Kategorie zugeordnet. Der Nutzer kann über selbst erstellte Kriterien die automatische Zuordnung der Kategorien beeinflussen und diese abweichend zuordnen.

Sofern von der Bank zusätzlich angeboten, kann der Nutzer im FinanzPlaner MultiBanking auch Sparziele und Budgets erstellen. Die Erfüllung dieser richtet sich nach den vorhandenen Guthaben, die in der eingeloggten Bankverbindung unterhalten werden. Auch hierzu wird die Bank dem Nutzer lediglich unverbindliche Vorschläge unterbreiten.

Sofern von der Bank zusätzlich angeboten, benachrichtigt die Bank den Nutzer über ausgewählte Ereignisse per E-Mail, SMS oder Push Notification. Bei Nutzung des SMS-Services fallen pro SMS die üblichen Kosten an, die die Bank dem Kunden in Rechnung stellt. Ihre Höhe ergibt sich aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis der Bank.

Zur Bereitstellung von FinanzPlaner MultiBanking nutzt die Bank Drittdienstleister zur Ermöglichung einer Schnittstellenfunktion unter Beachtung aller Anforderungen an eine Auftragsdatenverarbeitung.

4. Haftung

Die im FinanzPlaner MultiBanking ermittelten Auswertungen dienen lediglich der Unterstützung der Finanzplanung des Nutzers. Sie beruhen auf mathematischen Berechnungen und können manuell von dem jeweiligen Nutzer angepasst werden. Sie stellen daher keine Empfehlung der Bank dar. Soweit die Darstellungen im FinanzPlaner MultiBanking gegenüber den Umsatzdaten und Salden auf den bei der Bank geführten Konten abweichen bzw. im Widerspruch stehen, sind allein die in den Konten ausgewiesenen Umsätze und Salden sowie der Rechnungsabschluss rechtlich verbindlich. Dies gilt auch für die angezeigten Informationen zu den Fremdbankverbindungen.

Bedingungen zur Nutzung des Deutsche Bank FinanzPlaner MultiBanking (FinanzPlaner MultiBanking)

In jedem Fall obliegt es dem Nutzer, sich vor etwaigen finanziellen Dispositionen über den aktuellen Kontostand anhand des Kontoauszuges oder über den Menüpunkt „Ihre Finanzübersicht“ im Online-Banking bzw. für Fremdinstitute über die mit ihnen vereinbarten Informationswege zu informieren.

Soweit dies nicht ausdrücklich erklärt wird, kann die Bank keine Zusicherungen oder Garantien in Bezug auf FinanzPlaner MultiBanking übernehmen, insbesondere bezüglich spezifischer Funktionalitäten oder deren Zuverlässigkeit, Verfügbarkeit oder Eignung für die vorgesehenen Zwecke. Die Bank stellt die Funktionalität in der jeweils aktuellen Form bereit und behält sich das Recht vor, diese jederzeit und ohne vorherige Ankündigung weiterzuentwickeln, einzuschränken oder zu beenden.

5. Datenschutz

Die Bank verarbeitet und nutzt die Daten der Nutzer im Rahmen der geltenden Datenschutzgesetze. Die innerhalb des FinanzPlaner MultiBanking erzeugten Daten sind für den angemeldeten Nutzer sichtbar. Andere Verfügungsberechtigte der jeweiligen Konto-/Depotverbindung haben keinen Zugriff darauf, solange die Bank für das Teilen der Daten mit anderen Auskunftsberechtigten keine gesonderte Funktion zur Verfügung stellt und der Kunde diese aktiviert. Die Bank speichert die durch den FinanzPlaner MultiBanking erzeugten Daten für die Dauer der Nutzung des Services durch den jeweiligen Nutzer. Bei einer Deaktivierung des FinanzPlaner MultiBanking (einschließlich eines Wechsels von der Privat- zur Geschäftskundeneinstellung bzw. umgekehrt) werden sämtliche bis zu diesem Zeitpunkt eingegebenen Daten gelöscht. Ein Zugriff der Bank auf die Nutzerdaten erfolgt nur zur Erstellung der in Ziffer 3 genannten unverbindlichen Vorschläge zur Kategorisierung der Umsätze sowie im gesetzlich geforderten Rahmen in der Kundenberatung. Bei vorliegender Einwilligung zur Datenverwendung unterbreitet die Bank dem Kunden auf Basis der Daten auch individuelle Angebote.

Im Fall einer Kündigung der Geschäftsbeziehung durch den Kunden oder Deaktivierung des Services durch den Nutzer werden alle im FinanzPlaner MultiBanking gespeicherten Daten gelöscht, d.h. sowohl durch den Nutzer hinzugefügte Finanzprodukte von Fremdinstituten als auch sämtliche Daten, die im FinanzPlaner MultiBanking erzeugt wurden. Eine Ausnahme hiervon besteht hinsichtlich der Daten, für die gesetzliche Aufbewahrungspflichten gelten.

6. Kündigung durch den Kunden

Der Nutzer kann die Nutzung des FinanzPlaner MultiBanking ohne Angabe von Gründen jederzeit mit sofortiger Wirkung gegenüber der Bank kündigen. Die Kündigung kann auch im Online Banking über die Deaktivierung des FinanzPlaner MultiBanking erfolgen.