

Selbstauskunft

Ihre persönlichen Angaben

Personennummer:

	Kunde/Kreditinteressent/Bürge	Ehepartner/Partner
Vorname	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Name	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Geburtsdatum/Geburtsname	<input type="text"/> / <input type="text"/>	<input type="text"/> / <input type="text"/>
Straße, Haus-Nr.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
PLZ, Wohnort	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Staatsangehörigkeit	<input type="checkbox"/> deutsch <input type="checkbox"/> _____	<input type="checkbox"/> deutsch <input type="checkbox"/> _____
Familienstand	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet* <input type="checkbox"/> geschieden* <input type="checkbox"/> getrennt lebend* <input type="checkbox"/> verwitwet* <input type="checkbox"/> zusammen lebend* *) seit: _____	<input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verheiratet* <input type="checkbox"/> geschieden* <input type="checkbox"/> getrennt lebend* <input type="checkbox"/> verwitwet* <input type="checkbox"/> zusammen lebend* *) seit: _____
Güterstand	<input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft	<input type="checkbox"/> gesetzlich <input type="checkbox"/> Gütertrennung <input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft

Informationen zu Ihrer Tätigkeit

erlernter Beruf	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Tätigkeit (derzeit ausgeübt)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Arbeitgeber/Branche	<input type="text"/>	<input type="text"/>
beschäftigt seit	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ist Ihr Arbeitsverhältnis befristet?	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, bis _____	<input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja, bis _____

Seite 1 von 5

Wie können wir Sie erreichen?

Telefon (privat)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Mobil	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Telefon (geschäftlich)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Telefax (geschäftlich)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
E-Mail	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Kinder / unterhaltsberechtigzte Personen

	Vornamen (ggf. abweichender Familienname)	Geburtsdatum	Beruf / Tätigkeit
1.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
3.	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Angaben zu Ihren weiteren Bankverbindungen

Kreditinstitut (Name, Ort)	<input type="text"/>	BIC	<input type="text"/>
Kontoinhaber	<input type="text"/>	IBAN	<input type="text"/>

619184 - 08/2017

Sollte Ihnen der Platz für eine Eintragung nicht ausreichen, so nutzen Sie bitte eine Anlage und bringen hier einen Hinweis an.

Einnahmen per heute (Einkommenswährung wenn nicht in EUR bitte angeben)

		Kunde/Kreditinteressent/ Bürge	Ehepartner/Partner
Nettoeinkommen Angestellte / Geschäftsführer	<input checked="" type="checkbox"/> mtl.		
Sonderzahlungen (nicht im Nettoeinkommen enthalten)	<input type="checkbox"/> jährl. <input type="checkbox"/> mtl.		
Anzahl der Gehaltszahlungen			
Einkommen/Gewinn aus selbständiger Tätigkeit (vor Einkommenssteuer)	<input type="checkbox"/> jährl. <input type="checkbox"/> mtl.		
bestehende Mieteinnahmen (kalt) (Kopien der Mietverträge sind beizufügen)	<input type="checkbox"/> jährl. <input type="checkbox"/> mtl.		
künftige Mieteinnahmen (kalt) (Kopien der Mietverträge sind beizufügen)	<input type="checkbox"/> jährl. <input type="checkbox"/> mtl.		
Renten	<input checked="" type="checkbox"/> mtl.		
Kindergeld	<input type="checkbox"/> mtl. <input type="checkbox"/>		
Unterhaltszahlungen	<input checked="" type="checkbox"/> mtl.		
sonstige Einkünfte (z.B. Zinsen, Nebentätigkeit etc.)	<input type="checkbox"/> jährl. <input type="checkbox"/> mtl.		


Einnahmen Renten-Szenario (Einkommenswährung wenn nicht in EUR bitte angeben)

		Kunde/Kreditinteressent/ Bürge	Ehepartner/Partner
Voraussichtlicher Rentenbeginn			
Gesetzliche Rente / Pension (brutto)	<input checked="" type="checkbox"/> mtl.		
Einnahmen aus betrieblicher Altersvorsorge (Brutto-Rente / Brutto Einmalzahlungen)	<input type="checkbox"/> jährl. <input type="checkbox"/> mtl.		
	Auszahlungsbetrag		
	Auszahlungszeitpunkt		
Einnahmen aus der privaten Altersvorsorge (Brutto-Rente / Brutto Einmalzahlungen)	<input type="checkbox"/> jährl. <input type="checkbox"/> mtl.		
	Auszahlungsbetrag		
	Auszahlungszeitpunkt		
sonstige Alterseinkünfte (z.B. Wertpapiere)	<input type="checkbox"/> jährl. <input type="checkbox"/> mtl.		
	Auszahlungsbetrag		
	Auszahlungszeitpunkt		

Erläuterungen der Rentenstrategie (sofern keine Angaben gemacht werden konnten - z.B. geplante Rente aus Mieteinkünften, Veräußerung des eigenen Unternehmens, geplanter Vermögensverzehr, usw.)

Ausgaben (alle Beträge in EUR)

		Kunde/Kreditinteressent/ Bürge	Ehepartner/Partner
Raten (Zinsen + Tilgung) für Darlehen/ KK-Zinsen bei anderen Kredit-/Instituten, und Bausparkassen	<input type="checkbox"/> mtl. <input type="checkbox"/> ¼j. <input type="checkbox"/> ½j. <input type="checkbox"/> jährl.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Sparrate für Bausparvertrag als Tilgungsersatzmittel	<input type="checkbox"/> mtl. <input type="checkbox"/> ¼j. <input type="checkbox"/> jährl. <input type="checkbox"/> jährl.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Leasingraten	<input type="checkbox"/> mtl. <input type="checkbox"/> ¼j. <input type="checkbox"/> jährl. <input type="checkbox"/> jährl.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Versicherungsprämien für:			
Kapitallebens-/Risiko-/ Renten-	<input type="checkbox"/> mtl. <input type="checkbox"/> ¼j. <input type="checkbox"/> ½j. <input type="checkbox"/> jährl.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Wohngebäude-/Hausrat-	<input type="checkbox"/> mtl. <input type="checkbox"/> ¼j. <input type="checkbox"/> ½j. <input type="checkbox"/> jährl.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kranken- (-voll- oder -zusatz-)	<input type="checkbox"/> mtl. <input type="checkbox"/> ¼j. <input type="checkbox"/> ½j. <input type="checkbox"/> jährl.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Miete kalt (entfällt künftig: <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein)	<input checked="" type="checkbox"/> mtl.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Umlagen / Nebenkosten (für Mieter) (entfällt künftig: <input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein)	<input type="checkbox"/> mtl. <input type="checkbox"/> jährl.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Hausnebenkosten (für Eigentümer) (z.B. Strom, Grundsteuer)	<input type="checkbox"/> mtl. <input type="checkbox"/> jährl.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
zu leistende Unterhaltszahlungen	<input type="checkbox"/> mtl. <input type="checkbox"/> ¼j. <input type="checkbox"/> ½j. <input type="checkbox"/> jährl.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kinderbetreuungskosten	<input type="checkbox"/> mtl. <input type="checkbox"/> ¼j. <input type="checkbox"/> ½j. <input type="checkbox"/> jährl.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Steuervorauszahlungen	<input type="checkbox"/> mtl. <input type="checkbox"/> ¼j. <input type="checkbox"/> ½j. <input type="checkbox"/> jährl.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Anzahl der privaten Kfz _____	<input type="checkbox"/> mtl. <input type="checkbox"/> ¼j. <input type="checkbox"/> ½j. <input type="checkbox"/> jährl.	<input type="text"/>	<input type="text"/>
regelmäßige außergewöhnliche Ausgaben	<input type="checkbox"/> mtl. <input type="checkbox"/> ¼j. <input type="checkbox"/> ½j. <input type="checkbox"/> jährl.	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Vermögen Sofern Vermögenswerte bei Instituten unterhalten werden, die nicht der -Finanzgruppe angehören, reichen Sie bitte Kopien aktueller Nachweise (Konto- oder Depotauszüge, Mitteilungen über die Höhe der Rückkaufswerte, etc.) ein.

Guthaben

keine Guthaben vorhanden Kopien der Verträge / Dokumente sind beigelegt

Anlageart*	Kreditinstitut	Kontostand in EUR	Fälligkeit	abgetreten / verpfändet
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

*z.B. Festgeld, Termingeld, Tagesgeld, Sparkonten, Sparbriefe, Sparpläne, sonstige Guthaben

Vermögenswirksame Leistungen

kein Vertrag vorhanden Kopien der Verträge / Dokumente sind beigelegt

Vertragsart*	Kreditinstitut/Anlageinstitut	Kontostand in EUR	Fälligkeit	Einzahlungen p.M. in EUR
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

*z.B. Bausparvertrag, Fondssparvertrag, Kapitallebensversicherung, Banksparvertrag

Bausparverträge

keine Bausparverträge vorhanden Kopien der Verträge / Dokumente sind beigelegt


Bausparsumme in EUR Sparrate	Bausparkasse	Kontostand in EUR	mtl.	abgetreten / verpfändet
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

Wertpapier-/ Fondsdepots

keine Depots vorhanden Kopien der Verträge / Dokumente sind beigelegt

	Kreditinstitut	Datum	Kurswert	Kurswert (EUR) insgesamt	abgetreten / verpfändet
1. Depot	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
2. Depot	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

Sollte Ihnen der Platz für eine Eintragung nicht ausreichen, so nutzen Sie bitte eine Anlage und bringen hier einen Hinweis an.

Vermögen Sofern Vermögenswerte bei Instituten unterhalten werden, die nicht der -Finanzgruppe angehören, reichen Sie bitte Kopien aktueller Nachweise (Konto- oder Depotauszüge, Mitteilungen über die Höhe der Rückkaufswerte, etc.) ein.

sonstige Vermögenswerte keine sonstigen Vermögenswerte vorhanden Kopien der Verträge / Dokumente sind beigelegt

Art*	ggf. Vertragspartner	Zeitwert in EUR	Fälligkeit	abgetreten / verpfändet
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

*z.B. Edelmetalle, Münzen, Geschlossene Fonds, Beteiligungen

Immobilien keine Immobilienvermögen vorhanden Grundbuchauszüge sind beigelegt

Art*	Eigentümer	Lage (Ort, Straße, Nr.)	Kaufpreis in EUR	Verkehrswert in EUR	Baujahr	Belastungen in EUR (gem. Abt. III Grundbuch)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

*ETW=Eigentumswohnung, EFH= Einfamilienhaus, DHH=Doppelhaushälfte, MFH=Mehrfamilienhaus, FW= Ferienwohnung
GI= Gewerbeimmobilie, BP=Bauplatz

Versicherungen/ betriebliche Altersvorsorge keine Versicherungen vorhanden Kopien der Verträge / Dokumente sind beigelegt

Art*	Versicherungssumme in EUR	Rückkaufswert in EUR	Versicherungsgesellschaft (Firma, Ort)	Ablaufdatum (MM.JJ)	Prämie in EUR (mtl.)	abgetreten / verpfändet
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

*KLV=Kapitallebensversicherung, RV=Rentenversicherung, aFB=auf Fondsbasis, bAV (betriebliche Altersvorsorge); RR=RiesterRente

Verbindlichkeiten

Darlehen / Kredite keine Kredite vorhanden Kopien der Verträge / Dokumente sind beigelegt

Art*	Kreditgeber	Kreditlinie / Ursprungsbetrag in EUR	Restschuld / Kontostand in EUR	Ablauf	Zinsbindung
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
			Zinssatz in % p.a.	mtl. Rate in EUR	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
			Zinssatz in % p.a.	mtl. Rate in EUR	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
			Zinssatz in % p.a.	mtl. Rate in EUR	<input type="text"/>

*Immobilienfinanzierung, Konsumkredit, sonstige langfr. Darlehen, Geschäftskredit, Dispositionskredit, Steuerverbindlichkeiten, Sonstige

Bürgschaften keine Bürgschaften vorhanden Kopien der Verträge / Dokumente sind beigelegt

Bürgschaftsnehmer	Bürgschaftsbetrag (EUR)	Datum der Übernahme	Befristung
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Sollte Ihnen der Platz für eine Eintragung nicht ausreichen, so nutzen Sie bitte eine Anlage und bringen hier einen Hinweis an.

Auskünfte / Bestätigungen

Versicherungen, Behörden und sonstige Stellen

Die Sparkasse Langen-Seligenstadt ist berechtigt, jederzeit die öffentlichen Register sowie das Grundbuch und die Grundakte einzusehen und auf meine/unsere Rechnung einfache oder beglaubigte Abschriften/Auszüge zu beantragen, ebenso Auskünfte bei Versicherungen, Behörden und sonstigen Stellen einzuholen, die sie zur Beurteilung der vorstehenden Angaben für erforderlich hält.

Kreditinstitute

Die Sparkasse Langen-Seligenstadt ist berechtigt, bei den auf der ersten Seite dieser Selbstauskunft genannten Kreditinstituten Auskünfte einzuholen und ggf. ergänzende Unterlagen anzufordern. Diesen Kreditinstituten erteile(n) ich/wir die Vollmacht, alle Informationen aus der Geschäftsverbindung mitzuteilen. Insbesondere Angaben über meine/unsere wirtschaftlichen Verhältnisse, über Vermögen und Verbindlichkeiten, über Kontostände von Darlehen und Geldanlagen und über Kontoumsätze sind genehmigt.

Steuerberater / Wirtschaftsprüfer

Ich/Wir erkläre(n) mich/uns damit einverstanden, dass die Sparkasse Langen-Seligenstadt bis zu meinem/unserem schriftlichen Widerruf direkt bei meinem/unserem nachstehend genannten Steuerberater / Wirtschaftsprüfer Auskünfte und Unterlagen anfordern kann. Der Steuerberater / Wirtschaftsprüfer wird bevollmächtigt, der Sparkasse Langen-Seligenstadt alle benötigten Auskünfte zu erteilen.

Name, Vorname: Telefon:

E-Mail: Telefax:

Anschrift:

Bestätigungen des Kreditnehmers/ Mitschuldners / Bürgen und Ehepartners / Partners

Ich/Wir versichere(n), die vorgenannten Angaben vollständig und nach bestem Wissen und Gewissen gemacht zu haben. Ferner versichere(n) ich/wir:

Es schwebt oder schwebte ein Klage- oder Mahnverfahren/es hat ein Konkurs-, Vergleichs- oder Insolvenzverfahren bzw. ein außergerichtlicher Vergleich stattgefunden: ja nein

Es ist ein Antrag auf Einleitung des Verfahrens zur Abnahme der Vermögensauskunft des Schuldners gestellt worden: ja nein

Es ist das Verfahren zur Abnahme der Eidesstattlichen Versicherung/ zur Abgabe der Vermögensauskunft des Schuldners bereits durchgeführt / die Eidesstattliche Versicherung/ die Vermögensauskunft des Schuldners bereits abgegeben worden: ja nein

Es bestehen Zahlungsrückstände für Kredite / Darlehen: ja nein

Es ist eine Kreditkündigung durch Dritte vorgenommen worden: ja nein

Es ist eine/sind Zwangsvollstreckungsmaßnahme(n) eingeleitet worden: ja nein

Es ist eine/sind Gewerbeuntersagung(en) ergangen: ja nein

Ort

Datum

Kunde/Kreditinteressent/ Bürge

Ehepartner/ Partner

Einwilligungserklärung Datenschutz

Ich bin/wir sind damit einverstanden, dass die Sparkasse Langen-Seligenstadt die vorgenannten Daten zum Zwecke meiner/unserer weiteren umfassenden und zielgerichteten Beratung und für die diesbezüglichen individuellen Werbemaßnahmen erheben, speichern und nutzen darf. Mir/uns ist bekannt, dass die Einwilligung freiwillig ist und eine Verweigerung keine Auswirkung auf das bestehende Vertragsverhältnis mit der Sparkasse hat. Zudem kann ich /können wir die Einwilligungserklärung ohne Einfluss auf den Vertrag mit der Sparkasse jederzeit für die Zukunft widerrufen bzw. einschränken.

Ort

Datum

Kunde/Kreditinteressent/ Bürge

Ehepartner/ Partner



Übermittlung von Daten an die SCHUFA (Kredit)

Personennummer _____

Kreditkonto _____

Name und Anschrift

Geburtstag, Geburtsort

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die Sparkasse übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Sparkasse oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Erfüllung gesetzlicher Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a des Bürgerlichen Gesetzbuches, § 18a des Kreditwesengesetzes).

Der Kunde befreit die Sparkasse insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die SCHUFA verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.

Ort, Datum



SCHUFA-Information nach Art. 14 DS-GVO

Sparkasse Langen-Seligenstadt
Frankfurter Str. 137
63500 Seligenstadt
Ust-IdNR. DE 113 524 981

1 Name und Kontaktdaten der verantwortlichen Stelle sowie des betrieblichen Datenschutzbeauftragten

SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Tel.: +49 (0) 6 11-92 78 0.

Der betriebliche Datenschutzbeauftragte der SCHUFA ist unter der o. g. Anschrift, zu Hd. Abteilung Datenschutz oder per E-Mail unter datenschutz@schufa.de erreichbar.

2 Datenverarbeitung durch die SCHUFA

2.1 Zwecke der Datenverarbeitung und berechtigte Interessen, die von der SCHUFA oder einem Dritten verfolgt werden

Die SCHUFA verarbeitet personenbezogene Daten, um berechtigten Empfängern Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen und juristischen Personen zu geben. Hierzu werden auch Scorewerte errechnet und übermittelt. Sie stellt die Informationen nur dann zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und eine Verarbeitung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Das berechtigte Interesse ist insbesondere vor Eingehung von Geschäften mit finanziellem Ausfallrisiko gegeben. Die Kreditwürdigkeitsprüfung dient der Bewahrung der Empfänger vor Verlusten im Kreditgeschäft und eröffnet gleichzeitig die Möglichkeit, Kreditnehmer durch Beratung vor einer übermäßigen Verschuldung zu bewahren. Die Verarbeitung der Daten erfolgt darüber hinaus zur Betrugsprävention, Seriositätsprüfung, Geldwäscheprävention, Identitäts- und Altersprüfung, Anschriftenermittlung, Kundenbetreuung oder Risikosteuerung sowie der Tarifierung oder Konditionierung. Über etwaige Änderungen der Zwecke der Datenverarbeitung wird die SCHUFA gemäß Art. 14 Abs. 4 DS-GVO informieren.

2.2 Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung

Die SCHUFA verarbeitet personenbezogene Daten auf Grundlage der Bestimmungen der Datenschutz-Grundverordnung. Die Verarbeitung erfolgt auf Basis von Einwilligungen sowie auf Grundlage des Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f DS-GVO, soweit die Verarbeitung zur Wahrung der berechtigten Interessen des Verantwortlichen oder eines Dritten erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Einwilligungen können jederzeit gegenüber dem betreffenden Vertragspartner widerrufen werden. Dies gilt auch für Einwilligungen, die bereits vor Inkrafttreten der DS-GVO erteilt wurden. Der Widerruf der Einwilligung berührt nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten personenbezogenen Daten.

2.3 Herkunft der Daten

Die SCHUFA erhält ihre Daten von ihren Vertragspartnern. Dies sind im europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein entsprechender Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission existiert) ansässige Institute, Finanzunternehmen und Zahlungsdienstleister, die ein finanzielles Ausfallrisiko tragen (z. B. Banken, Sparkassen, Genossenschaftsbanken, Kreditkarten-, Factoring- und Leasingunternehmen) sowie weitere Vertragspartner, die zu den unter Ziffer 2.1 genannten Zwecken Produkte der SCHUFA nutzen, insbesondere aus dem (Versand-)Handels-, eCommerce-, Dienstleistungs-, Vermietungs-, Energieversorgungs-, Telekommunikations-, Versicherungs- oder Inkassobereich. Darüber hinaus verarbeitet die SCHUFA Informationen aus allgemein zugänglichen Quellen wie öffentlichen Verzeichnissen und amtlichen Bekanntmachungen (Schuldnerverzeichnisse, Insolvenzbekanntmachungen).

2.4 Kategorien personenbezogener Daten, die verarbeitet werden (Personendaten, Zahlungsverhalten und Vertragstreue)

- Personendaten, z. B. Name (ggf. auch vorherige Namen, die auf gesonderten Antrag beauskunftet werden), Vorname, Geburtsdatum, Geburtsort, Anschrift, frühere Anschriften
- Informationen über die Aufnahme und vertragsgemäße Durchführung eines Geschäftes (z. B. Girokonten, Ratenkredite, Kreditkarten, Pfändungsschutzkonten, Basiskonten)
- Informationen über unbestrittene, fällige und mehrfach angemahnte oder titulierte Forderungen sowie deren Erledigung
- Informationen zu missbräuchlichem oder sonstigen betrügerischem Verhalten wie Identitäts- oder Bonitätstäuschungen
- Informationen aus öffentlichen Verzeichnissen und amtlichen Bekanntmachungen
- Scorewerte

2.5 Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten

Empfänger sind im europäischen Wirtschaftsraum, in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein entsprechender Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission existiert) ansässige Vertragspartner gem. Ziffer 2.3. Weitere Empfänger können externe Auftragnehmer der SCHUFA nach Art. 28 DS-GVO sowie externe und interne SCHUFA-Stellen sein. Die SCHUFA unterliegt zudem den gesetzlichen Eingriffsbefugnissen staatlicher Stellen.

2.6 Dauer der Datenspeicherung

Die SCHUFA speichert Informationen über Personen nur für eine bestimmte Zeit.

Maßgebliches Kriterium für die Festlegung dieser Zeit ist die Erforderlichkeit. Für eine Prüfung der Erforderlichkeit der weiteren Speicherung bzw. die Löschung personenbezogener Daten hat die SCHUFA Regelfristen festgelegt. Danach beträgt die grundsätzliche Speicherdauer von personenbezogenen Daten jeweils drei Jahre taggenau nach deren Erledigung. Davon abweichend werden z. B. gelöscht:

- Angaben über Anfragen nach zwölf Monaten taggenau.
- Informationen über störungsfreie Vertragsdaten über Konten, die ohne die damit begründete Forderung dokumentiert werden (z. B. Girokonten, Kreditkarten, Telekommunikationskonten oder Energiekonten), Informationen über Verträge, bei denen die Evidenzprüfung gesetzlich vorgesehen ist (z. B. Pfändungsschutzkonten, Basiskonten) sowie Bürgschaften und Handelskonten, die kreditrisikoführend geführt werden, unmittelbar nach Bekanntgabe der Beendigung.
- Daten aus den Schuldnerverzeichnissen der zentralen Vollstreckungsgerichte nach drei Jahren taggenau, jedoch vorzeitig, wenn der SCHUFA eine Löschung durch das zentrale Vollstreckungsgericht nachgewiesen wird.

- Informationen über Verbraucher-/Insolvenzverfahren oder Restschuldbefreiungsverfahren taggenau drei Jahre nach Beendigung des Insolvenzverfahrens oder Erteilung der Restschuldbefreiung. In besonders gelagerten Einzelfällen kann auch abweichend eine frühere Löschung erfolgen.
- Informationen über die Abweisung eines Insolvenzantrages mangels Masse, die Aufhebung der Sicherungsmaßnahmen oder über die Versagung der Restschuldbefreiung taggenau nach drei Jahren.
- Personenbezogene Voranschriften bleiben taggenau drei Jahre gespeichert; danach erfolgt die Prüfung der Erforderlichkeit der fortwährenden Speicherung für weitere drei Jahre. Danach werden sie taggenau gelöscht, sofern nicht zum Zwecke der Identifizierung eine länger währende Speicherung erforderlich ist.

3 Betroffenrechte

Jede betroffene Person hat gegenüber der SCHUFA das Recht auf Auskunft nach Art. 15 DS-GVO, das Recht auf Berichtigung nach Art. 16 DS-GVO, das Recht auf Löschung nach Art. 17 DS-GVO und das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DS-GVO. Die SCHUFA hat für Anliegen von betroffenen Personen ein Privatkunden ServiceCenter eingerichtet, das schriftlich unter SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 10 34 41, 50474 Köln, telefonisch unter +49 (0) 6 11-92 78 0 und über ein Internet-Formular unter www.schufa.de erreichbar ist. Darüber hinaus besteht die Möglichkeit, sich an die für die SCHUFA zuständige Aufsichtsbehörde, den Hessischen Datenschutzbeauftragten, zu wenden. Einwilligungen können jederzeit gegenüber dem betreffenden Vertragspartner widerrufen werden.

Nach Art. 21 Abs. 1 DS-GVO kann der Datenverarbeitung aus Gründen, die sich aus der besonderen Situation der betroffenen Person ergeben, widersprochen werden. Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und ist zu richten an SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 10 34 41, 50474 Köln.

4 Profilbildung (Scoring)

Die SCHUFA-Auskunft kann um sogenannte Scorewerte ergänzt werden. Beim Scoring wird anhand von gesammelten Informationen und Erfahrungen aus der Vergangenheit eine Prognose über zukünftige Ereignisse erstellt. Die Berechnung aller Scorewerte erfolgt bei der SCHUFA grundsätzlich auf Basis der zu einer betroffenen Person bei der SCHUFA gespeicherten Informationen, die auch in der Auskunft nach Art. 15 DS-GVO ausgewiesen werden. Darüber hinaus berücksichtigt die SCHUFA beim Scoring die Bestimmungen § 31 BDSG. Anhand der zu einer Person gespeicherten Einträge erfolgt eine Zuordnung zu statistischen Personengruppen, die in der Vergangenheit ähnliche Einträge aufwiesen. Das verwendete Verfahren wird als „logistische Regression“ bezeichnet und ist eine fundierte, seit langem praxiserprobte, mathematisch-statistische Methode zur Prognose von Risikowahrscheinlichkeiten.

Folgende Datenarten werden bei der SCHUFA zur Scoreberechnung verwendet, wobei nicht jede Datenart auch in jede einzelne Scoreberechnung mit einfließt: Allgemeine Daten (z. B. Geburtsdatum, Geschlecht oder Anzahl im Geschäftsverkehr verwendeter Anschriften), bisherige Zahlungsstörungen, Kreditaktivität letztes Jahr, Kreditnutzung, Länge Kredithistorie sowie Anschriftendaten (nur wenn wenige personenbezogene kreditrelevante Informationen vorliegen). Bestimmte Informationen werden weder gespeichert noch bei der Berechnung von Scorewerten berücksichtigt, z. B. Angaben zur Staatsangehörigkeit oder besondere Kategorien personenbezogener Daten wie ethnische Herkunft oder Angaben zu politischen oder religiösen Einstellungen nach Art. 9 DS-GVO. Auch die Geltendmachung von Rechten nach der DS-GVO, also z. B. die Einsichtnahme in die bei der SCHUFA gespeicherten Informationen nach Art. 15 DS-GVO, hat keinen Einfluss auf die Scoreberechnung.

Die übermittelten Scorewerte unterstützen die Vertragspartner bei der Entscheidungsfindung und gehen dort in das Risikomanagement ein. Die Risikoeinschätzung und Beurteilung der Kreditwürdigkeit erfolgt allein durch den direkten Geschäftspartner, da nur dieser über zahlreiche zusätzliche Informationen – zum Beispiel aus einem Kreditantrag – verfügt. Dies gilt selbst dann, wenn er sich einzig auf die von der SCHUFA gelieferten Informationen und Scorewerte verlässt. Ein SCHUFA-Score alleine ist jedenfalls kein hinreichender Grund einen Vertragsabschluss abzulehnen.

Weitere Informationen zum Kreditwürdigkeitssoring oder zur Erkennung auffälliger Sachverhalte sind unter www.scoring-wissen.de erhältlich.