

Datenschutzhinweise gemäß EU-Datenschutz-Grundverordnung für Kunden und andere Betroffene (z.B. Bevollmächtigte, Interessenten an Produkten, Nichtkunden wie Drittsicherungsgeber) - Stand Oktober 2018 -

Mit den nachfolgenden Informationen geben wir Ihnen einen Überblick über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und Ihre Rechte aus dem Datenschutzrecht. Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den jeweils beantragten bzw. vereinbarten Dienstleistungen. Daher werden nicht alle Teile dieser Information auf Sie zutreffen. Bitte geben Sie diese Hinweise auch den aktuell und künftig vertretungsberechtigten Personen, wirtschaftlichen Berechtigten sowie etwaigen Mitverpflichteten eines Kredites oder anderen Betroffenen weiter.

1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen können Sie sich wenden?

Harald Preckel - klug-finanziert.de -, Kamillenweg 16-18, 53757 Sankt Augustin
Telefon: +49 2241 95587611, info@klug-finanziert.de.

Ein Datenschutzbeauftragter ist aufgrund fehlenden Erfordernisses nicht bestellt.

2. Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von unseren Kunden oder anderen Betroffenen erhalten.

Zudem verarbeiten und speichern wir - sofern für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich - personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z.B. Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister, Presse, Medien, Internet) zulässigerweise gewonnen haben oder die uns von sonstigen Dritten (z.B. Bank- oder anderen Produktpartnern oder auch Objektbewertungen) berechtigt übermittelt werden.

Relevante personenbezogene Daten sind Personalien (Name, Adresse und andere Kontaktdaten wie Telefon oder E-Mail-Adresse, Geburtsdatum/-ort, Geschlecht, Staatsangehörigkeit und ggf. Aufenthalts-/ Arbeitserlaubnis, Familienstand, Anzahl unterhaltsberechtigter Kinder, Güterstand, etc.), bei Selbständigkeit Art und Dauer der Selbständigkeit, Angaben zum Beschäftigungsverhältnis bei nichtselbständiger Arbeit (Arbeitgeber, Art und Dauer des Beschäftigungsverhältnisses, Probezeit etc.), Wohnstatus (Miete/Eigentum), Legitimationsdaten (z.B. Ausweisdaten) oder die Steuer-ID. Darüber hinaus können dies auch Informationen über Ihre finanzielle Situation (z.B. Gehaltsabrechnungen, Jahresabschlüsse von Unternehmen/Unternehmern, Scoring oder Ratingdaten, Angaben und Nachweise zu Vermögenswerten, Verbindlichkeiten wie auch Fremdkontoauszüge und ggf. weitere relevante Bonitätsdaten), kreditrelevante Daten (z.B. Einnahmen und Ausgaben), Angaben und Nachweise zum Verwendungszweck (insbesondere bei Kreditprodukten), Dokumentationsdaten (z.B. Beratungsprotokoll) sowie andere mit den genannten Kategorien vergleichbare Daten sein.

Bei Abschluss und Nutzung von Produkten/Dienstleistungen bzw. Weiterempfehlungen an Drittanbieter können zusätzlich zu den vorgenannten Daten ggf. weitere notwendige personenbezogene Daten erhoben, verarbeitet und gespeichert werden. Dieses können z.B. Produktinteresse, bestehende Vorverträge und Beitragszahlungen hieraus bzw. sonstige mit den Produkten/Dienstleistungen in Zusammenhang stehende wesentliche Daten sein.

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

Wir verarbeiten personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der EU-Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)

a. zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Artikel 6 Abs. 1 b DS-GVO)

Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt zur Erbringung von Dienstleistungen, insbesondere von Finanzdienstleistungen, im Rahmen der Durchführung unserer Verträge mit unseren Kunden oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen, die auf Ihre Anfrage hin erfolgen. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt (z.B. Kredit, Bausparen, Girokonto, Kreditkarte, Vermittlung anderer Produkte bzw. Dienstleistung) und können unter anderem Bedarfsanalysen, Beratung und Vertragsbetreuung umfassen. Die weiteren Einzelheiten zu den Datenverarbeitungszwecken können Sie den jeweilig maßgeblichen Vertragsunterlagen und Geschäftsbedingungen (insbesondere unserer Produkt- und Dienstleistungspartner) entnehmen.

b. im Rahmen der Interessenabwägung (Artikel 6 Abs. 1 f DS-GVO)

Soweit erforderlich verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten. Beispiele:

- Prüfung und Optimierung von bestehenden Verträgen zwecks direkter Kundenansprache,
- Werbung soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben,
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten,
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs des o.g. Verantwortlichen (s. Punkt 1)
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen, Produkten und Kooperationen.

c. aufgrund Ihrer Einwilligung (Artikel 6 Abs. 1 a DS-GVO)

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z.B. Weitergabe von Daten an Kreditinstitute) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der EU-Datenschutz-Grundverordnung, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt und nicht die Verarbeitungen berührt, die bis zum Widerruf verarbeitet wurden.

d. aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Artikel 6 Abs. 1 c DS-GVO) oder im öffentlichen Interesse (Artikel 6 Abs. 1 e DS-GVO)

Zudem unterliegen wir als Vermittler, insbesondere als Finanzierungsvermittler, diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z.B. Steuergesetze, Bürgerliches Gesetzbuch, Geldwäschegesetz, ggf. Kreditwesengesetz) sowie ggf. bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben (z.B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht, der Deutschen Bundesbank und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht). Zu den Zwecken der Verarbeitung gehören unter anderem die Kreditwürdigkeitsprüfung, die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprävention, ggf. die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie ggf. die Bewertung und Steuerung von Risiken.

4. Wer bekommt Ihre Daten?

Innerhalb unseres Unternehmens erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Dienstleister und Erfüllungsgehilfen oder Kooperationspartner können zu diesen Zwecken Daten erhalten, wenn diese den Schutz Ihrer Daten bzw. das Bankgeheimnis und unsere schriftlichen datenschutzrechtlichen Weisungen wahren. Dies sind Unternehmen in den Kategorien kreditwirtschaftliche Leistungen, IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Inkasso, Beratung sowie Vertrieb und Marketing.

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb unseres Unternehmens ist zunächst zu beachten, dass wir zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen. Informationen über unsere Kunden oder andere Betroffene dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, Kunden oder andere Betroffene eingewilligt haben oder wir zur Erteilung befugt sind oder von uns beauftragte Auftragsverarbeiter gleichrichtet die Einhaltung der geltenden Vorgaben der EU-Datenschutz-Grundverordnung und des Bundesdatenschutzgesetzes beachten.

Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten z.B. sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. Gerichte, Strafverfolgungsbehörden, Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden, Bundeszentralamt für Steuern) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung.
- Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute (z.B. private oder öffentliche Banken wie KfW und NRW-Bank, Sparkassen), Bausparkassen, Versicherungsunternehmen sowie vergleichbare Einrichtungen, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln.
- Dritte, welche z.B. in einen Kreditgebungsprozess eingebunden sind (z.B. Dienstleister, die Wert-ermittlungen durchführen oder wiederum private oder öffentliche Banken wie KfW und NRW-Bank)
- Dienstleister, die im Rahmen von Auftragsverarbeitungsverhältnissen eingebunden sind (z.B. sogenannte Bankenplattformen wie ehyp der Prohyp GmbH, europace der Starpool Finanz GmbH, finmas/BaufiSmart innerhalb von

Sparkassen/-gruppen) oder anderweitige Kooperationspartner, z.B. zur Beratung und Unterbreitung von im Rahmen von Immobilienfinanzierungen wichtigen Absicherungsinstrumenten wie z.B. Risikolebensversicherungen, Gebäudeversicherungen usw.

Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben bzw. für die Sie uns von geltenden Datenschutzvorgaben gemäß Vereinbarung oder Einwilligung befreit haben oder an die wir aufgrund einer Interessenabwägung befugt sind, personenbezogene Daten zu übermitteln.

5. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Ausdrücklich nein, es sei denn, dies wäre erforderlich und Sie hätten uns ausdrücklich die Einwilligung erteilt. Unser Unternehmen legt höchsten Wert darauf vorzugsweise in Deutschland und nur in Ausnahmefällen, wenn eine andere Möglichkeit nicht besteht, in anderen EU-Staaten Daten, z.B. im Rahmen von CRM-Systemen, zu speichern und zu verarbeiten.

6. Wie lange werden Ihre Daten gespeichert?

Wir verarbeiten und speichern Ihre personenbezogenen Daten, solange es für die Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten erforderlich ist. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerverhältnis ist, welches auf mehrere Jahre angelegt ist.

Sind die Daten für die Erfüllung vertraglicher oder gesetzlicher Pflichten nicht mehr erforderlich, werden diese regelmäßig gelöscht, es sei denn, ihre – befristete – Weiterverarbeitung ist zu folgenden Zwecken erforderlich:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungsfristen, die sich z.B. ergeben können aus: Handelsgesetzbuch (HGB), Abgabenordnung (AO), Kreditwesengesetz (KWG), Geldwäschegesetz (GwG). Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre.
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist drei Jahre beträgt.
- Im Rahmen der EU-Wohnimmobilienkreditrichtlinie (i.V.m. den dazugehörigen Vorschriften des BGB und weiterer damit verbundener Gesetze und Verordnungen) sind Dokumente bzw. Daten bis 10 Jahre nach Vollrückzahlung des/der Darlehen vorzuhalten.

7. Welche Datenschutzrechte haben Sie?

Jede betroffene Person hat das Recht auf Auskunft nach Artikel 15 DS-GVO, das Recht auf Berichtigung nach Artikel 16 DS-GVO, das Recht auf Löschung nach Artikel 17 DS-GVO, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Artikel 18 DS-GVO, das Recht auf Widerspruch aus Artikel 21 DS-GVO sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit aus Artikel 20 DS-GVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde (Artikel 77 DS-GVO i. V. m § 19 BDSG).

Eine erteilte Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten können Sie jederzeit uns gegenüber widerrufen. Dies gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DS-GVO, also vor dem 25. Mai 2018, uns gegenüber erteilt worden sind. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

8. Gibt es für Sie eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme, Durchführung und Beendigung einer Geschäftsbeziehung und die Erfüllung der damit verbundenen vertraglichen Pflichten erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel nicht in der Lage sein, einen Vertrag mit Ihnen zu schließen, diesen auszuführen und zu beenden bzw. einen Vertrag/ein Produkt/eine Dienstleistung zu vermitteln. Dies bedeutet, ohne die Bereitstellung der o.g. Daten müssen wir den Abschluss oder die Vermittlung eines Vertrags/Produkts bzw. einer Dienstleistung oder die Ausführung eines Auftrages ablehnen oder

können einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen und müssen diesen damit ggf. beenden.

Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Sie vor der Begründung der Geschäftsbeziehung - beispielsweise anhand Ihres Personalausweises - zu identifizieren und dabei Ihren Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit sowie Ihre Wohnanschrift zu erheben und festzuhalten. 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 anzuzeigen. Sollten Sie uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung unter Umständen nicht aufnehmen oder fortsetzen.

9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung?

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung gemäß Artikel 22 DS-GVO. Sollten wir oder Geschäftspartner von uns (z.B. bei Beantragung einer Kreditkarte) diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir bzw. unsere Geschäftspartner Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

10. Findet Profiling statt?

Wir verarbeiten Ihre Daten nicht automatisiert. Sollten Geschäftspartner von uns, insbesondere Banken und andere Kredit- bzw. Finanzdienstleistungsinstitute hiervon Gebrauch machen (z.B. im Rahmen von Scoring), werden unsere Geschäftspartner Sie hierüber gesondert informieren müssen.

Informationen über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 EU-Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO)

Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

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 Abs. 1 e DS-GVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Artikel 6 Abs. 1 f DS-GVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Artikel 4 Abs. 4 DS-GVO, wobei dies von uns nicht angewendet wird (siehe Punkt 10).

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 (z.B. aus Vorgaben der EU-Wohnimmobilienkreditrichtlinie i.V.m. den dazugehörigen Vorschriften des BGB und weiterer damit verbundener Gesetze und Verordnungen), oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen.

Widersprechen Sie der Verarbeitung der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Empfänger eines Widerspruchs

Der Widerspruch kann formfrei mit dem Betreff „Widerspruch“ unter Angabe Ihres Namens, Ihrer Adresse und Ihres Geburtsdatums erfolgen und sollte gerichtet werden an:

Harald Preckel - klug-finanziert.de -
Kamillenweg 16-18, 53757 Sankt Augustin
Telefon: +49 2241 955 976 11
info@klug-finanziert.de