

Vertrauliche Selbstauskunft (Privat)

Sie haben bei der Volksbank Düte-Ems eG - nachstehend Bank genannt - einen Kredit beantragt oder stehen als Bürge zur Verfügung. Diese vertrauliche Selbstauskunft gibt Anhaltspunkte für die Beurteilung von Leistungsfähigkeit und Kreditwürdigkeit. Wir bitten Sie, die Fragen vollständig und zutreffend zu beantworten.

Zusätzliche Angaben können Sie auch gerne als Anlage beifügen. Bei wesentlichen Vermögenswerten behält sich die Bank vor, Nachweise zur Unterlegung der Angaben anzufordern. Diese werden dann ein wesentlicher Bestandteil der Selbstauskunft.

Ggf. haben Sie bereits eine ähnliche Aufstellung bei der Bank vorgelegt. In diesem Fall bitten wir um Verständnis, dass wir in regelmäßigen Abständen eine Aktualisierung dieser Aufstellung anfordern. Sofern sich seit der letzten Aufstellung keine wesentlichen Veränderungen ergeben haben, können Sie uns dies auch formlos dokumentieren. Eine erneute Einzelaufstellung ist dann nicht mehr notwendig. Alle Angaben behandeln wir im Rahmen des Bankgeheimnisses selbstverständlich streng vertraulich.

Die Bank darf beim Grundbuchamt, Bauamt, Kataster- und Vermessungsamt, Umweltamt, Handelsregister, Güterrechtsregister oder Einwohnermeldeamt Auskünfte einholen, sich Unterlagen - insbesondere Abschriften aus öffentlichen Registern - beschaffen und dort Einsicht in die Register und Akten nehmen. Bei dem u.U. erforderlich werdenden Nachweis des berechtigten Interesses wird die Bank das Bankgeheimnis wahren.

Kunde / Bürge

 Frau

 Herr

 Prof.

 Dr.

Name, Vorname(n)		Geburtsdatum		Geburtsort	
Straße / Hausnummer		Postleitzahl / Ort			
Telefon (privat)		Telefon (dienstlich)		Telefon (mobil)	
Mail-Adresse		Telefax			
Familienstand Güterstand	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> zusammen lebend	<input type="checkbox"/> geschieden	<input type="checkbox"/> gesetzl. Güter (Zugewinn)	<input type="checkbox"/> Gütertrennung
	<input type="checkbox"/> verheiratet	<input type="checkbox"/> getrennt lebend	<input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft	
Berufsstand	<input type="checkbox"/> Angestellte/r	<input type="checkbox"/> Arbeiter/in	<input type="checkbox"/> Beamtin/Beamter	<input type="checkbox"/> Freiberufler / selbstständig	seit _____
	<input type="checkbox"/> Rentner/in	<input type="checkbox"/> Student/in	<input type="checkbox"/> Hausfrau/mann	<input type="checkbox"/> arbeitslos	
	Beruf		Ausbildung / Qualifikation		Arbeitgeber
	Beschäftigung befristet bis		Probezeit bis	Rentenbeginn	Höhe der gesetzl. Rente
Anzahl der unterhaltspf. Personen / Kinder			Alter		
Bankverbindung					

Weiterer Kunde

 Frau

 Herr

 Prof.

 Dr.

Name, Vorname(n)		Geburtsdatum		Geburtsort	
Straße / Hausnummer		Postleitzahl / Ort			
Telefon (privat)		Telefon (dienstlich)		Telefon (mobil)	
Mail-Adresse		Telefax			
Familienstand Güterstand	<input type="checkbox"/> ledig	<input type="checkbox"/> zusammen lebend	<input type="checkbox"/> geschieden	<input type="checkbox"/> gesetzl. Güter (Zugewinn)	<input type="checkbox"/> Gütertrennung
	<input type="checkbox"/> verheiratet	<input type="checkbox"/> getrennt lebend	<input type="checkbox"/> verwitwet	<input type="checkbox"/> Gütergemeinschaft	
Berufsstand	<input type="checkbox"/> Angestellte/r	<input type="checkbox"/> Arbeiter/in	<input type="checkbox"/> Beamtin/Beamter	<input type="checkbox"/> Freiberufler / selbstständig	seit _____
	<input type="checkbox"/> Rentner/in	<input type="checkbox"/> Student/in	<input type="checkbox"/> Hausfrau/mann	<input type="checkbox"/> arbeitslos	
	Beruf		Ausbildung / Qualifikation		Arbeitgeber
	Beschäftigung befristet bis		Probezeit bis	Rentenbeginn	Höhe der gesetzl. Rente
Anzahl der unterhaltspf. Personen / Kinder			Alter		
Bankverbindung					

Selbstauskunft - Einkommen

	Kunde	weiterer Kunde
Gehalts-/Renteneinkünfte (netto) mtl.	€	€
Kindergeld	€	€
Mieteinnahmen (mtl. Netto-Kaltmiete)	€	€
erhaltene Unterhaltsleistungen mtl.	€	€
Nebentätigkeit mtl.	€	€
Sonstige Einkünfte / Einkünfte aus selbst. Arbeit mtl. (bitte Gewinnermittlung / BWA beilegen) _____	€	€
Summe	€	€

Selbstauskunft - Ausgaben

	Kunde	weiterer Kunde
Warmmiete (<input type="checkbox"/> entfällt künftig?)	€	€
Sofern privat-/höherversichert: Priv. Krankenversicherung mtl.	€	€
Lebenshaltungskosten mtl. ¹⁾	€	€
Künftige Betriebswirtschaftskosten		
<input type="checkbox"/> fremdvermietete Immobilien ²⁾	€	€
<input type="checkbox"/> eigengenutzte Immobilie ³⁾ (min. 2,50€/m ²)	€	€
Unterhaltsverpflichtungen mtl.	€	€
Summe akt. Baufinanzierungsraten mtl.	€	€
Summe akt. Kredit-/Leasingraten mtl.	€	€
Sonstige Ausgaben _____	€	€
Summe	€	€

Erläuterungen: 1) allg. Kosten wie: Lebensmittel, Kleidung, Urlaub, Auto, Hobbies 2) pauschaler Ansatz von 25 % der erwarteten mtl. Nettokaltmiete 3) Nebenkosten: Öl/Gas/Heizung, Wasser, Strom, Müll, sonst. Gebühren bzw. Instandhaltung/Verwaltung

Vermögensverhältnisse

1.1 Bankguthaben / Bausparguthaben

- gemäß beigefügter Aufstellung
- gemäß folgender Tabelle

Art der Anlage	Kontoinhaber	Aktueller Saldo	Fälligkeits- datum	Zinssatz	Institut / Bausparkasse	Konto-Nr.	Als Sicherheit gestellt?
		€		%			
		€		%			
		€		%			
		€		%			
		€		%			

1.2 Wertpapiere, Fonds, Aktien

- gemäß beigefügter Aufstellung (z.B. Depotauszug)
- gemäß folgender Tabelle

Art der Anlage	Kontoinhaber	Aktueller Kurswert	Institut / Depotbank	Als Sicherheit gestellt?
		€		
		€		
		€		
		€		
		€		

1.3 Vorsorge-/Versicherungsvermögen

- gemäß beigefügter Aufstellung
- gemäß folgender Tabelle

Art	Versicherungsnehmer	Vertragsbeginn	Versicherungssumme	Aktueller Rückkaufswert	Laufzeit bis (Jahr)	Jahresbeitrag	Versicherungsgesellschaft	Als Sicherheit gestellt?
			€	€		€		
			€	€		€		
			€	€		€		
			€	€		€		
			€	€		€		

1.4 Beteiligungen

- gemäß beigefügter Aufstellung
- gemäß folgender Tabelle

Art der Beteiligung	Teilhaber / Inhaber der Beteiligung	Unternehmen	Anteil	Nominalbetrag	Als Sicherheit gestellt?
			%	€	
			%	€	
			%	€	
			%	€	
			%	€	

1.5 Immobilienvermögen

- gemäß beigefügter Aufstellung
- gemäß folgender Tabelle

Eigentümer	Eigen- tums- anteil	Adresse	Art der Immobilie	Wohn-/ Nutzfläche	Belastungen im Grundbuch	Baujahr	Letztes Umbaujahr	Verkehrs- wert	Nettokalt- miete p.a.	Als Sicherheit gestellt?
	%			m ²				€	€	
	%			m ²				€	€	
	%			m ²				€	€	
	%			m ²				€	€	
	%			m ²				€	€	

1.6 Darlehen

- gemäß beigefügter Aufstellung
- gemäß folgender Tabelle

Darlehensnehmer	Art	Verwendung / Sicherheit	Aktueller Saldo	Zinssatz	Zinsart	Rate p.a.	Zins- ablauf (Jahr)	Kredit- ablauf (Jahr)	Institut	Konto-Nr.
			€	%		€				
			€	%		€				
			€	%		€				
			€	%		€				
			€	%		€				

1.7 Übernommene Bürgschaften

Bürge	Schuldner	Gläubiger	Verwendung	Bürgschaftshöhe	Ablaufdatum
				€	
				€	
				€	
				€	
				€	

1.8 Weitere Verbindlichkeiten (z.B. Steuerverbindlichkeiten)

Art	Zahlungspflichtiger	Verwendung	Gläubiger	Höhe	Rate p.a.	Ablaufdatum
				€	€	
				€	€	
				€	€	
				€	€	
				€	€	

Organisatorisches

Hiermit bestätige ich/bestätigen wir die Richtigkeit und Vollständigkeit der hier aufgeführten Angaben.
Weitere Verbindlichkeiten bestehen derzeit nicht.

- Ich bestätige, dass in den letzten 10 Jahren keine Mahnverfahren, Zahlungsklagen, Vollstreckungen o.ä. bestanden.
- Ich bestätige, dass in den letzten 6 Monaten keine Lastschriften mangels Deckung zurückgegeben wurden.

Ort, Datum

Kunde

weiterer Kunde

Zustimmung zur Bankauskunft (wenn die Volksbank Düte-Ems eG nicht die Hausbank ist)

Der Kunde stimmt zu, dass die _____ einmalig eine Bankauskunft nach Nr. 2 AGB über ihn für die Volksbank Düte-Ems eG erstellt und damit vom Bankgeheimnis befreit wird.

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die Volksbank Düte-Ems eG 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 Art. 6 Abs. 1 Buchstabe b und Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank 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 Volksbank Düte-Ems eG 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 oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter www.schufa.de eingesehen werden können) 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

Kunde

weiterer Kunde



SCHUFA-Information nach Art. 14 DS-GVO

1. Name und Kontaktdaten der verantwortlichen Stelle sowie des betrieblichen Datenschutzbeauftragten

SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden,
Tel.: +49 (0) 611 9278-0

Der betriebliche Datenschutzbeauftragte der SCHUFA ist unter der o. g. Anschrift, z. 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 ermittelt 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. Neben den vorgenannten Zwecken verarbeitet die SCHUFA personenbezogene Daten auch zu internen Zwecken (z. B. Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten, Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten, Forschung und Entwicklung insbesondere zur Durchführung interner Forschungsprojekte (z. B. SCHUFA-Kreditkompass) oder zur Teilnahme an nationalen und internationalen externen Forschungsprojekten im Bereich der genannten Verarbeitungszwecke sowie Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs). Das berechtigte Interesse hieran ergibt sich aus den jeweiligen Zwecken und ist im Übrigen wirtschaftlicher Natur (effiziente Aufgabenerfüllung, Vermeidung von Rechtsrisiken). Es können auch anonymisierte Daten verarbeitet werden. 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 und des Bundesdatenschutzgesetzes. Die Verarbeitung erfolgt auf Basis von Einwilligungen (Art. 6 Abs. 1 Buchstabe a DS-GVO) 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 einerseits 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 oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter www.schufa.de eingesehen werden können) 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 etwa öffentlichen Verzeichnissen und amtlichen Bekanntmachungen (z. B. Schuldnerverzeichnisse, Insolvenzbekanntmachungen) oder von

Compliance-Listen (z. B. Listen über politisch exponierte Personen und Sanktionslisten) sowie von Datenlieferanten. Die SCHUFA speichert ggf. auch Eigenangaben der betroffenen Personen nach entsprechender Mitteilung und Prüfung.

2.4 Kategorien personenbezogener Daten, die verarbeitet werden

- Personen Daten, 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 nicht erfüllte Zahlungsverpflichtungen wie z. B. unbestrittene, fällige und mehrfach angemahnte oder titulierte Forderungen sowie deren Erledigung
- Informationen zu missbräuchlichem oder sonstigen betrügerischem Verhalten wie z. B. Identitäts- oder Bonitätstauschungen
- Informationen aus allgemein zugänglichen Quellen (z. B. Schuldnerverzeichnisse, Insolvenzbekanntmachungen)
- Daten aus Compliance-Listen
- Informationen ob und in welcher Funktion in allgemein zugänglichen Quellen ein Eintrag zu einer Person des öffentlichen Lebens mit übereinstimmenden Personendaten existiert
- Anschriftendaten
- 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 oder Standardvertragsklauseln vereinbart wurden, die unter www.schufa.de eingesehen werden können) 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 Dauer.

Maßgebliches Kriterium für die Festlegung dieser Dauer ist die Erforderlichkeit der Verarbeitung zu den o. g. Zwecken. Im Einzelnen sind die Speicherfristen in einem Code of Conduct des Verbandes „Die Wirtschaftsauskunfteien e. V.“ festgelegt. Dieser sowie weitere Details zu unseren Löschrfristen können unter www.schufa.de/loeschfristen eingesehen werden.

3. Betroffenenrechte

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 Service-Center eingerichtet, das schriftlich unter SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 10 34 41, 50474 Köln, telefonisch unter +49 (0) 611 9278-0 und über ein Rückfrageformular unter www.schufa.de/rueckfrageformular erreichbar ist. Darüber hinaus besteht die Möglichkeit, sich an die für die SCHUFA zuständige Aufsichtsbehörde, den Hessischen Beauftragten für Datenschutz und Informationsfreiheit, 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. Das Widerspruchsrecht gilt auch für die nachfolgend dargestellte Profilbildung.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und z. B. an SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 10 34 41, 50474 Köln gerichtet werden.





4. Profilbildung (Scoring)

Neben der Erteilung von Auskünften über die zu einer Person gespeicherten Informationen unterstützt die SCHUFA ihre Vertragspartner durch Profilbildungen, insbesondere mittels sogenannter Scorewerte.

Unter dem Oberbegriff der Profilbildung wird die Verarbeitung personenbezogener Daten unter Analyse bestimmter Aspekte zu einer Person verstanden. Besondere Bedeutung nimmt dabei das sogenannte Scoring im Rahmen der Bonitätsprüfung und Betrugsprävention ein. Scoring kann aber darüber hinaus der Erfüllung weiterer der in Ziffer 2.1 dieser SCHUFA-Information genannten Zwecke dienen. Beim Scoring wird anhand von gesammelten Informationen und Erfahrungen aus der Vergangenheit eine Prognose über zukünftige Ereignisse oder Verhaltensweisen erstellt. Anhand der zu einer Person bei der SCHUFA gespeicherten Informationen erfolgt eine Zuordnung zu statistischen Personengruppen, die in der Vergangenheit eine ähnliche Datenbasis aufwiesen.

Zusätzlich zu dem bereits seit vielen Jahren im Bereich des Bonitäts-scorings etablierten Verfahren der Logistischen Regression, können bei der SCHUFA auch Scoringverfahren aus den Bereichen sogenannter Komplexer nicht linearer Verfahren oder Expertenbasierter Verfahren zum Einsatz kommen. Dabei ist es für die SCHUFA stets von besonderer Bedeutung, dass die eingesetzten Verfahren mathematisch-statistisch anerkannt und wissenschaftlich fundiert sind. Unabhängige externe Gutachter bestätigen uns die Wissenschaftlichkeit dieser Verfahren. Darüber hinaus werden die angewandten Verfahren der zuständigen Aufsichtsbehörde offengelegt. Für die SCHUFA ist es selbstverständlich, die Qualität und Aktualität der eingesetzten Verfahren regelmäßig zu prüfen und entsprechende Aktualisierungen vorzunehmen.

Die Ermittlung von Scorewerten zur Bonität erfolgt bei der SCHUFA auf Grundlage der zu einer Person bei der SCHUFA gespeicherten Daten, die auch in der Datenkopie nach Art. 15 DS-GVO ausgewiesen werden. Anhand dieser bei der SCHUFA gespeicherten Informationen erfolgt dann eine Zuordnung zu statistischen Personengruppen, die in der Vergangenheit eine ähnliche Datenbasis aufwiesen. Für die Ermittlung von Scorewerten zur Bonität werden die gespeicherten Daten in sogenannte Datenarten zusammengefasst, die unter www.schufa.de/scoring-faq eingesehen werden können. Bei der Ermittlung von Scorewerten zu anderen Zwecken können auch weitere Daten(arten) einfließen. Angaben zur Staatsangehörigkeit oder besonders sensible Daten nach Art. 9 DS-GVO (z. B. ethnische Herkunft oder Angaben zu politischen oder religiösen Einstellungen) werden bei der SCHUFA nicht gespeichert und stehen daher für die Profilbildung nicht zur Verfügung. Auch die Geltendmachung der Rechte der betroffenen Person nach der DS-GVO, wie z. B. die Einsichtnahme in die zur eigenen Person bei der SCHUFA gespeicherten Daten nach Art. 15 DS-GVO, hat keinen Einfluss auf die Profilbildung. Darüber hinaus berücksichtigt die SCHUFA beim Scoring die Bestimmungen des § 31 BDSG.

Mit welcher Wahrscheinlichkeit eine Person bspw. einen Baufinanzierungskredit zurückzahlen wird, muss nicht der Wahrscheinlichkeit entsprechen, mit der sie eine Rechnung beim Versandhandel termingerecht bezahlt. Aus diesem Grund bietet die SCHUFA ihren Vertragspartnern unterschiedliche branchen- oder sogar kundenspezifische Scoremodelle an. Scorewerte verändern sich stetig, da sich auch die Daten, die bei der SCHUFA gespeichert sind, kontinuierlich verändern. So kommen neue Daten hinzu, während andere aufgrund von Speicherfristen gelöscht werden. Außerdem ändern sich auch die Daten selbst im Zeitverlauf (z. B. die Dauer des Bestehens einer Geschäftsbeziehung), sodass auch ohne neue Daten Veränderungen auftreten können.

Wichtig zu wissen: Die SCHUFA selbst trifft grundsätzlich keine Entscheidungen. Sie unterstützt die angeschlossenen Vertragspartner lediglich mit ihren Auskünften und Profilbildungen in ihrem Risikomanagement. Die Entscheidung für oder gegen ein Geschäft trifft hingegen allein der direkte Geschäftspartner. Verlässt sich ein Vertragspartner bei seiner Entscheidung über die Begründung, Durchführung oder Beendigung eines Vertragsverhältnisses maßgeblich auf das Scoring der SCHUFA, gelten ergänzend die Bestimmungen des Art. 22 DS-GVO. Das Scoring der SCHUFA kann in diesem Fall z. B. dabei helfen, alltägliche Kreditgeschäfte rasch abwickeln zu können; es kann unter Umständen aber auch dazu führen, dass ein Vertragspartner eine negative, möglicherweise ablehnende Entscheidung über die Begründung, Durchführung oder Beendigung eines Vertragsverhältnisses trifft.

Weiterführende Informationen, wie ein Vertragspartner das Scoring der SCHUFA verwendet, können beim jeweiligen Vertragspartner eingeholt werden. Weitere Informationen zu Profilbildungen und Scoring bei der SCHUFA (z. B. über die derzeit im Einsatz befindlichen Verfahren) können unter www.schufa.de/scoring-faq eingesehen werden.

Stand: Dezember 2023