

Kundennummer _____

Kreditnehmer

Frau Herr

Kundennummer

Name, Vorname

Telefon tagsüber

Geburtsdatum

Straße, Hausnummer

E-Mail

PLZ, Ort

Kreditnehmer

Frau Herr

Kundennummer

Name, Vorname

Telefon tagsüber

Geburtsdatum

Straße, Hausnummer

E-Mail

PLZ, Ort

Verwendungszweck

Kauf Neubau Umbau Modernisierung Anschlussfinanzierung zum _____

Zusammenstellung der Finanzierungswünsche

PSD BauGeld

_____ Euro Sollzinsbindung für _____ Jahre monatliche Teilzahlung _____ Euro

Anfängliche Tilgung in Prozent/Ersatztilgung durch _____

Absicherung gemäß Vorschlag erwünscht

Ja Nein

Zur Zinssicherung Anschlussvertrag über Bausparkasse gewünscht

Ja Nein

Ergänzende Informationen _____

PSD BauGeldSprint

_____ Euro Gesamtlaufzeit _____ Jahre monatliche Teilzahlung _____ Euro

Absicherung gemäß Vorschlag erwünscht

Ja Nein

Ergänzende Informationen _____



Beantragte KfW-Kredite

Programm (Bezeichnung)	Programm-Nr.	Laufzeit	Freijahre	Dauer Sollzinsbindung
<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"/>	<input type="text"/>

Erklärungen Antragsteller/Mitantragsteller (für KfW-Kredite)

Ich bestätige die Richtigkeit und Vollständigkeit der in diesem Antrag und in den Anlagen gemachten Angaben und versichere, kein anderes Kreditinstitut mit der Antragstellung betraut zu haben. **Ich verpflichte mich**, die Hausbank über die wesentlichen Änderungen der zu diesem Antrag gemachten Angaben, die vor Auszahlung des Darlehens eintreten, unverzüglich und unaufgefordert in Kenntnis zu setzen. **Ich verpflichte mich, die Bereitstellungsprovision in der programmgemäßen Höhe (vgl. Programm-Merkblatt) sowie die bei Zusagen der KfW ggf. zu zahlende einmalige Zusagegebühr in der programmgemäßen Höhe (vgl. Programm-Merkblatt) an die Hausbank zur Weiterleitung an die KfW zu entrichten. Diese Bereitstellungsprovision sowie bei Zusagen der KfW ggf. die einmalige Zusagegebühr ist auch dann zu zahlen, wenn ich den beantragten und von der KfW zugesagten Kredit nicht in Anspruch nehme, es sei denn, dass ich meiner Hausbank innerhalb der für die Berechnung der Bereitstellungsprovision maßgeblichen Frist (vgl. Programm-Merkblatt) mitteile, dass ich den Kredit nicht in Anspruch nehme. Über die Höhe der Bereitstellungsprovision bzw. der Zusagegebühr habe ich mich anhand des Programm-Merkblattes informiert. Mir ist bekannt, dass die Kreditkonditionen zum Zeitpunkt der Erteilung der Kreditzusage der KfW an das durchleitende Kreditinstitut festgelegt werden, soweit für einzelne Programme nicht ausdrücklich etwas anderes gilt.**

Zusatz für Anträge auf Kredite aus öffentlichen, insbesondere ERP-Mitteln: Mir ist bekannt, dass die vorstehenden Angaben in Punkt 2 bis 7, die Angaben unter Punkt I bis IV der „Risikoanlage A“, Punkt 8 und 9 der „Risikoanlage B“ sowie Punkt 1 und 2 der „Anlage Besitz- und Beteiligungsverhältnisse“ gemäß dem jeweiligen Programm-Merkblatt (bei ERP-Krediten gemäß den „Allgemeinen Bedingungen für die Vergabe von ERP-Mitteln“ in Verbindung mit den Punkten „Antragsberechtigte“ und „Verwendungszweck“ der Programmrichtlinien für ERP-Programme) subventionserheblich im Sinne von § 264 StGB in Verbindung mit § 2 Subventionsgesetz sind. Die „Allgemeinen Bedingungen für die Vergabe von ERP-Mitteln“ sind mir bekannt. Ich erkläre mich mit diesen Bedingungen einverstanden. Sofern die Antragstellung im Rahmen der Gründungs- und Wachstumsfinanzierung (GuW) über ein Landesförderinstitut erfolgt, tritt das jeweilige Landesförderinstitut an die Stelle der in diesen Erklärungen aufgeführten KfW. **Im Übrigen gelten die in diesem Antrag und den zugehörigen Anlagen aufgeführten Verweise auf Programm-Merkblätter analog für die GuW-Richtlinie.**

Einwilligung in die Erhebung, Verarbeitung, Übermittlung und Nutzung personenbezogener Daten:

Mir ist bekannt, dass die KfW verpflichtet ist, bei Gewährung beantragter Kredite Kreditinstitute einzuschalten. Aus diesem Grunde willige ich darin ein, dass die KfW und die im Einzelfall einzuschaltenden Kreditinstitute (Hausbank und ggf. durchleitende Kreditinstitute, die die Mittel der KfW an die Hausbank leiten) alle mit diesem Antrag erhobenen personenbezogenen Daten und sonstigen Daten zum Zwecke der Antragsbearbeitung und Darlehensverwaltung und, soweit dies zur Aufgabenerfüllung der KfW erforderlich ist, erheben, elektronisch verarbeiten, speichern und einander übermitteln und auswerten.

Ich erkläre mich ferner widerruflich damit einverstanden, dass die mit diesem Antrag erhobenen Daten durch die KfW für volkswirtschaftliche und betriebswirtschaftliche Analysen sowie für schriftliche Kundenbefragungen – auch durch Beauftragte – gespeichert und genutzt werden. Ich bin darüber informiert, dass ich dieser gesonderten Verwendung gegenüber der KfW (KfW Bankengruppe, z.H. Datenschutzbeauftragter, Palmengartenstr. 5–9, 60325 Frankfurt am Main) jederzeit widersprechen kann.

Gesamtkostenaufstellung und Finanzierungsplan

Kosten

Grundstück:	<input type="text"/>	Euro
Erschließungskosten:	<input type="text"/>	Euro
Gebäude:	<input type="text"/>	Euro
Notarkosten:	<input type="text"/>	Euro
Grundbuchkosten:	<input type="text"/>	Euro
Grunderwerbsteuer:	<input type="text"/>	Euro
Maklerkosten:	<input type="text"/>	Euro
Baunebenkosten:	<input type="text"/>	Euro
Sonstiges: <input type="text"/>	<input type="text"/>	Euro
Gesamtkosten:	<input type="text"/>	Euro
abzüglich Eigenkapital:	<input type="text"/>	Euro
abzüglich Eigenleistung:	<input type="text"/>	Euro
Finanzierungsbedarf		
davon PSD BauGeld:	<input type="text"/>	Euro
davon KfW-Kredit:	<input type="text"/>	Euro
davon Bausparmittel:	<input type="text"/>	Euro
sonstige Fremdmittel: <input type="text"/>	<input type="text"/>	Euro
Summe der Finanzierungsmittel:	<input type="text"/>	Euro

Absicherung

Bitte machen Sie mir einen Vorschlag zur

- Todesfallabsicherung
- Absicherung der Arbeitsunfähigkeit
- Wohngebäudeversicherung
- weiteren Absicherung

Ich möchte ein Girokonto eröffnen

- PSD GiroGehalt als Gehaltskonto
- PSD GiroClassic als Zweitgirokonto

-Sie erhalten einen gesonderten Vertrag.-

Beschreibung des Finanzierungsobjektes

Objektanschrift (Straße, Ort)	<input type="text"/>		
Erbbau-/Grundbuch von	<input type="text"/>	Amtsgericht	<input type="text"/> Blatt/Nr. <input type="text"/>
Eigentümer/ Erbbauberechtigter wird	<input type="text"/>		
Objektart	Bei mehreren Finanzierungsobjekten Objektspezifizierung <input type="text"/>		
	<input type="checkbox"/> Eigentumswohnung	<input type="text"/> Anzahl Wohneinheiten <input type="text"/> Geschosslage	
	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus/Reihenhaus/Doppelhaushälfte		
	<input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus/Einfamilienhaus mit Einliegerwohnung		
	<input type="checkbox"/> Dreifamilienhaus		
	<input type="checkbox"/> Wohn- und Geschäftshaus mit mehr als 3 Wohneinheiten	<input type="text"/> Anzahl Wohneinheiten <input type="text"/> Anzahl Gewerbeeinheiten	
Baujahr des Hauses	<input type="text"/>		
Wohnfläche	<input type="text"/> m ²	Grundstücksgröße	<input type="text"/> m ²
Gebäudeaufbau	<input type="checkbox"/> teilunterkellert	<input type="checkbox"/> vollunterkellert	<input type="checkbox"/> Keller teilweise ausgebaut
	<input type="checkbox"/> Erdgeschoss	<input type="checkbox"/> Obergeschoss	
	<input type="checkbox"/> nicht ausgebautes Dachgeschoss	<input type="checkbox"/> ausgebautes Dachgeschoss	<input type="checkbox"/> Aufzug
	<input type="checkbox"/> Garage/Stellplatz		
Grundriss	<input type="checkbox"/> üblich	<input type="checkbox"/> mit Durchgangszimmer(n)	<input type="checkbox"/> besonderer Zuschnitt
Nutzungsart	<input type="checkbox"/> wohnwirtschaftlich	<input type="checkbox"/> gewerblich bzw. gewerblicher Anteil: <input type="text"/> m ²	
	<input type="checkbox"/> Eigennutzung		
	<input type="checkbox"/> Vermietung	<input type="checkbox"/> teilweise: <input type="text"/> m ²	

Bestimmung der Ausstattung

Bad	<input type="checkbox"/> innenliegend	<input type="checkbox"/> mit Fenster	<input type="checkbox"/> separates Gäste-WC
Besondere Ausstattung	<input type="checkbox"/> Sauna	<input type="checkbox"/> Kamin	<input type="text"/>
Fußbodenbelag im	<input type="checkbox"/> Kunststoff/PVC	<input type="checkbox"/> Fliesen	<input type="checkbox"/> Parkett/Naturstein
Wohnbereich	<input type="checkbox"/> Teppichboden/Laminat	<input type="checkbox"/> Sonstiges	
Fenster	<input type="checkbox"/> einfach verglast	<input type="checkbox"/> isolierverglast	<input type="checkbox"/> Kastenfenster
	<input type="checkbox"/> Sonstiges		
Heizung	<input type="checkbox"/> Einzelöfen	<input type="checkbox"/> Zentralheizung	<input type="checkbox"/> Fußbodenheizung
	<input type="checkbox"/> Sonstiges	<input type="text"/>	
Dacheindeckung	<input type="checkbox"/> Dachpappe	<input type="checkbox"/> Kunstschiefer	<input type="checkbox"/> Naturschiefer/Metall
	<input type="checkbox"/> Dachpfannen/-ziegel		
Außenbereich	<input type="checkbox"/> Balkon/Terrasse	<input type="checkbox"/> Besondere Außenausstattung	
	<input type="checkbox"/> Dämmung	<input type="text"/>	

Modernisierungsdetails

	Jahr der Modernisierung	Modernisierungsumfang	
		vollständig	teilweise
Bodenbeläge	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bäder und WC/Fliesen/Sanitärobjekte	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Heizung (Brenner und Kessel)	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Strom, (Ab-)Wasser, Heizungsleitungen, Heizkörper	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fenster (Rahmen und Isolierverglasung)	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wärmedämmung	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergröße)	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Dacheindeckung	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Eigene Einschätzung zum aktuellen Wert des Objektes	<input type="text"/>		
Ursprünglicher Kaufpreis/Investitionssumme	<input type="text"/>		

Hinweis: Die Angaben sind mit Nachweisen (Grundrisse, Fotos, Rechnungen, etc.) zu unterlegen.

Persönliche Angaben

Kreditnehmer

Frau Herr

Name, Vorname, ggf. Geburtsname

Dauerhafter Wohnsitz (Meldeadresse):

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

dort wohnhaft seit

E-Mail-Adresse für die Kommunikation

Eigentum Miete bei Eltern
Wohnstatus

Name des Arbeitgebers

Anschrift des Arbeitgebers

Branche des Arbeitgebers

Geplanter Rentenbeginn

Berufsgruppe

Angestellter Arbeiter Beamter selbstständig freiberuflich tätig
 Rentner Pensionär Hausfrau/-mann geschäftsführender Mehrheitsgesellschafter

Familienstand

ledig eheähnliche Gemeinschaft eingetragene Lebenspartnerschaft
 verheiratet Güterstand: gesetzlich Gütertrennung Gütergemeinschaft
 geschieden seit _____ nahehelicher Unterhalt: nein ja, in Höhe von _____ Euro
 getrennt lebend verwitwet

Kundennummer

Telefon tagsüber Geburtsdatum

Mein überwiegender Aufenthaltsort lautet abweichend wie folgt (Postadresse):

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Steuer-Identifikationsnummer

Ich bin Steuerausländer

Anzahl unterhaltsberechtigter Kinder

Anzahl Personen im Haushalt Alter der Kinder

beschäftigt seit

ausgeübter Beruf

ggf. befristet bis

ggf. Arbeiterlaubnis bis

Kreditnehmer

Frau Herr

Name, Vorname, ggf. Geburtsname

Dauerhafter Wohnsitz (Meldeadresse):

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

dort wohnhaft seit

E-Mail-Adresse für die Kommunikation

Eigentum Miete bei Eltern
Wohnstatus

Name des Arbeitgebers

Anschrift des Arbeitgebers

Branche des Arbeitgebers

Geplanter Rentenbeginn

Berufsgruppe

Angestellter Arbeiter Beamter selbstständig freiberuflich tätig
 Rentner Pensionär Hausfrau/-mann geschäftsführender Mehrheitsgesellschafter

Familienstand

ledig eheähnliche Gemeinschaft eingetragene Lebenspartnerschaft
 verheiratet Güterstand: gesetzlich Gütertrennung Gütergemeinschaft
 geschieden seit _____ nahehelicher Unterhalt: nein ja, in Höhe von _____ Euro
 getrennt lebend verwitwet

Kundennummer

Telefon tagsüber Geburtsdatum

Mein überwiegender Aufenthaltsort lautet abweichend wie folgt (Postadresse):

Straße, Hausnummer

PLZ, Ort

Steuer-Identifikationsnummer

Ich bin Steuerausländer

0 Anzahl unterhaltsberechtigter Kinder

Anzahl Personen im Haushalt Alter der Kinder

beschäftigt seit

ausgeübter Beruf

ggf. befristet bis

ggf. Arbeiterlaubnis bis

Einnahmen/Ausgaben/Vermögen/Verbindlichkeiten

Bei gewerblichen Antragsstellern sind zusätzlich die Angaben auf dem separaten Vordruck "Ergänzungsbogen Unternehmen, Selbstständige, freiberuflich Tätige" notwendig.

Einkünfte pro Monat in Euro

	1. Kreditnehmer	2. Kreditnehmer
Einkünfte aus nichtselbstständiger Arbeit	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Einkünfte aus freiberuflich/selbstständiger Tätigkeit	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Mieteinnahmen (Nettokaltmiete)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Aktuelle Renten-/Pensionseinnahmen	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kindergeld	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Unterhalt	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Sonstige Einkünfte (z. B. aus Kapitalvermögen, Nebentätigkeit)	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Ausgaben pro Monat in Euro

Eigene Miete, inklusive Nebenkosten	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Oder: Bewirtschaftungskosten (selbstgenutzte Immobilie)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Private Krankenversicherung	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Unterhaltsverpflichtungen ¹	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Versicherungsbeiträge	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Besondere sonstige Ausgaben (z. B. Hobbys)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

¹ Anzugeben, falls Kinder nicht im eigenen Haushalt, nach-eheliche bzw. für Angehörige Unterhaltspflicht

Erwartete Alterseinkünfte in Euro

Gesetzliche Rente	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Private Rentenleistungen (betriebliche Altersvorsorge, Riester, Rentenversicherung, Pension, Rürup)	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Vermögen in Euro

Guthaben, Wertpapiere, Bausparguthaben	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Lebensversicherung (Rückkaufswert)	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Immobilienvermögen ²	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Betriebsvermögen/ Unternehmenswert	<input type="text"/>	<input type="text"/>

² Bitte Immobilienaufstellung beifügen

Verbindlichkeiten in Euro

	Monatsrate	Restschuld	Kreditinstitut	
Baufinanzierungen	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Ablösung gewünscht
Konsumentenkredite	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Ablösung gewünscht
Konsumentenkredite	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Ablösung gewünscht
Leasingverbindlichkeiten	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

Bestehen außerhalb der PSD Bank Bürgschaften? ja nein

Unterschriften

x

Datum, Unterschrift 1. Kreditnehmer

x

Datum, Unterschrift 2. Kreditnehmer

Übersicht Immobilienvermögen

Kreditnehmer:

Objektart	<input type="checkbox"/> Grundstück	<input type="checkbox"/> Eigentumswgh.	<input type="checkbox"/> Reihenhaus	<input type="checkbox"/> DHH	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus
	<input type="checkbox"/> ZFH	<input type="checkbox"/> MFH		<input type="checkbox"/> Gewerbeimmobilie	- Art des Gewerbes:
Anschrift		Anzahl Wohneinheiten	Baujahr	Kaufpreis	Geschätzter Wert heute
Straße, Hausnummer				Euro	Euro
PLZ, Ort					
Nettokaltmiete	Wohnfläche		Nutzfläche gewerblich		
	Euro/Monat	eigengenutzt m ²	vermietet m ²	m ²	

Verbindlichkeiten

Darlehen 1	Darlehensgeber		LV-Gesellschaft *)	Eingetragene Grundschulden	Darlehensstand aktuell
				Euro	Euro
	Zinssatz nominal	Tilgung	Zinsbindung bis zum	Monatliche Belastung aus Darlehensrate LV-Beiträgen ^{*)}	
	%	%		Euro	Euro
Darlehen 2	Darlehensgeber		LV-Gesellschaft *)	Eingetragene Grundschulden	Darlehensstand aktuell
				Euro	Euro
	Zinssatz nominal	Tilgung	Zinsbindung bis zum	Monatliche Belastung aus Darlehensrate LV-Beiträgen ^{*)}	
	%	%		Euro	Euro

Objektart	<input type="checkbox"/> Grundstück	<input type="checkbox"/> Eigentumswgh.	<input type="checkbox"/> Reihenhaus	<input type="checkbox"/> DHH	<input type="checkbox"/> Einfamilienhaus
	<input type="checkbox"/> ZFH	<input type="checkbox"/> MFH		<input type="checkbox"/> Gewerbeimmobilie	-> Art des Gewerbes:
Anschrift		Anzahl Wohneinheiten	Baujahr	Kaufpreis	Geschätzter Wert heute
Straße, Hausnummer				Euro	Euro
PLZ, Ort					
Nettokaltmiete	Wohnfläche		Nutzfläche gewerblich		
	Euro/Monat	eigengenutzt m ²	vermietet m ²	m ²	

Verbindlichkeiten

Darlehen 1	Darlehensgeber		LV-Gesellschaft *)	Eingetragene Grundschulden	Darlehensstand aktuell
				Euro	Euro
	Zinssatz nominal	Tilgung	Zinsbindung bis zum	Monatliche Belastung aus Darlehensrate LV-Beiträgen ^{*)}	
	%	%		Euro	Euro
Darlehen 2	Darlehensgeber		LV-Gesellschaft *)	Eingetragene Grundschulden	Darlehensstand aktuell
				Euro	Euro
	Zinssatz nominal	Tilgung	Zinsbindung bis zum	Monatliche Belastung aus Darlehensrate LV-Beiträgen ^{*)}	
	%	%		Euro	Euro

^{*)} Wurden bei der Finanzierung Lebens- oder Rentenversicherungen als Tilgungersatz verwendet und an die Bank abgetreten, geben Sie bitte die Versicherungsgesellschaft und die monatlichen Beiträge dieser Versicherung an.

Ich versichere, dass alle Angaben vollständig und wahrheitsgemäß gemacht wurden und dass bei meinen Kredit-/Darlehensverpflichtungen keine Zahlungsrückstände bestehen oder bestanden. Ich bin mir bewusst, dass falsche Angaben ggf. zu einer Vertragsaufhebung führen können.

Unterschriften

 Datum, Unterschrift 1. Kreditnehmer	 Datum, Unterschrift 2. Kreditnehmer
--	--

Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die Bank 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 (DSGVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO 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 Bank 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 entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.

Ich beauftrage die Bank zur kostenpflichtigen Einholung eines Grundbuchauszuges (Kosten gemäß Preis- und Leistungsverzeichnis).

Geldwäschegesetz

Ich versichere, dass ich im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder) handle.

Richtigkeit der Angaben

Ich versichere, diese Angaben vollständig und nach bestem Wissen und Gewissen gemacht zu haben. Ferner versichere ich, dass **weder Zwangsmaßnahmen (Konkurs, Vergleich, Pfändung usw.) noch Wechsel- oder Scheckproteste vorgekommen sind** oder eine "eidesstattliche Versicherung" über die Vermögensverhältnisse abgegeben oder die Haft zur Erzwingung dieser eidesstattlichen Versicherung angeordnet wurde.

Einziehungsauftrag

Bitte buchen Sie zum 1. 15. 25. jeden Monats den zu zahlenden Betrag/die zu zahlenden Beträge und Entgelte für das/die Darlehen von dem im nachfolgenden SEPA-Lastschriftmandat angegebenen Konto ab.

SEPA-Lastschriftmandat

DE48PSD0000002306

Gläubiger-Identifikationsnummer (CI Creditor Identifier)

wird nachgereicht, z. B. im Verwendungszweck der Buchung

Mandatsreferenz (wird von der Bank ausgefüllt)

Ich ermächtige die PSD Bank Berlin-Brandenburg eG, Handjerystr. 34 – 36, 12159 Berlin, Deutschland, Zahlungen von meinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die von der PSD Bank Berlin-Brandenburg eG auf mein Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

Hinweis: Ich kann innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrags verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen. Die Frist für die Vorab-Information (Pre-Notification) beträgt 1 Tag vor Kontobelastung.

Kontoinhaber (Name, Vorname)

Anschrift (Straße, Hausnummer, PLZ, Ort)

Kreditinstitut

BIC (außerhalb des europäischen Wirtschaftsraums)

IBAN

Unterschrift SEPA-Lastschriftmandat

Ort, Datum (Angabe immer erforderlich)

Unterschrift(en) für das SEPA-Lastschriftmandat (immer erforderlich)

Unterschriften

x

Datum, Unterschrift 1. Kreditnehmer

x

Datum, Unterschrift 2. Kreditnehmer

Nur für interne Zwecke

20

9999

2

1002

5

2

Anschrift des Finanzierungsobjektes

Kostenaufstellung

	Materialkosten Euro	Lohnkosten Euro	Gesamtkosten Euro	davon Eigenleistungen
Außenanlage				
Erdaushub	_____	_____	_____	_____
Einfriedung	_____	_____	_____	_____
Sonstiges	_____	_____	_____	_____
Rohbau				
Maurer- und Betonarbeiten	_____	_____	_____	_____
Zimmererarbeiten	_____	_____	_____	_____
Dachdeckerarbeiten	_____	_____	_____	_____
Klempnerarbeiten	_____	_____	_____	_____
Sonstiges	_____	_____	_____	_____
Innenausbau				
Heizungsbau	_____	_____	_____	_____
Sanitäranlagen	_____	_____	_____	_____
Elektroarbeiten	_____	_____	_____	_____
Putzarbeiten	_____	_____	_____	_____
Estricharbeiten	_____	_____	_____	_____
Fliesenlegerarbeiten	_____	_____	_____	_____
Tischlerarbeiten	_____	_____	_____	_____
Schlosserarbeiten	_____	_____	_____	_____
Fußbodenbeläge	_____	_____	_____	_____
Maler- u. Tapezierarbeiten	_____	_____	_____	_____
Sonstiges	_____	_____	_____	_____
Außenfassade				
Putzarbeiten	_____	_____	_____	_____
Sonstiges	_____	_____	_____	_____
Summe	_____	_____	_____	_____

Eigenleistungen

Die Eigenleistungen werden ausgeführt von:

Name

Beruf

Es wird bestätigt, dass der Bauherr und die mithelfenden Personen qualifiziert sind, die aufgeführten Arbeiten zu leisten.

Unterschriften

x

Datum, Unterschrift 1. Kreditnehmer

x

Datum, Unterschrift 2. Kreditnehmer

Kundennummer: _____

Einzureichende Unterlagen für eine Immobilienfinanzierung bei der PSD Bank

Antragsunterlagen

1. Vollständig ausgefüllter und unterzeichneter Kreditantrag inklusive erforderlicher Ergänzungsbögen und Objektbeschreibungen
2. Ausweiskopien aller Kreditnehmer beziehungsweise der Mehrheitsgesellschafter sowie der Vertretungsberechtigten, wie Geschäftsführer, Vorstände, Firmeninhaber (Vorder- und Rückseite des Personalausweises)
3. Bei juristischen Personen, Personenhandelsgesellschaften, Partnerschaften, Sozietäten und eingetragenen Kaufleuten, sofern diese Kreditnehmer werden, aktueller Registerauszug (Handels-, Genossenschafts-, Partnerschaftsregister) sowie Gesellschafts- oder Partnerschaftsvertrag, Angaben zum wirtschaftlich Berechtigten
4. Ergänzungsbogen für Unternehmen, Selbstständige und freiberuflich Tätige

Bonitätsunterlagen

5.
 - Die letzten zwei Jahresabschlüsse mit Unterschriften des Steuerberaters und der Zeichnungsberechtigten, gegebenenfalls mit Prüfungsbericht und Anlagen beziehungsweise Einnahmen-Überschussrechnungen. Der jüngste Jahresabschluss sollte nicht älter als zwölf Monate sein.
 - Aktuelle BWA mit Summen- und Saldenliste, gegebenenfalls mit Debitoren- und Kreditorenliste
 - Planzahlen für das laufende und das folgende Geschäftsjahr mit Aussagen über: Gesamtleistung, Betriebsergebnis, Eigenkapitalentwicklung zum Vorjahr
 - Bei Einzelunternehmern/Freiberuflern und Selbstständigen:
 - Letzter Einkommenssteuerbescheid oder, falls nicht vorhanden, die letzte Einkommenssteuererklärung des Firmeninhabers
 - falls zutreffend: Nachweis über erhaltene Unterhaltsleistungen
 - falls zutreffend: Nachweis über Unterhaltsverpflichtungen
 - falls zutreffend: Nachweis über private Krankenversicherung
 - falls zutreffend: Nachweis über bestehen bleibende Ratenverbindlichkeiten aus weiteren Finanzierungen bei Dritten
6. Sofern über 20.000 Euro Eigenkapital eingesetzt oder Eigenleistungen über 20.000 Euro erbracht werden, ist ein Nachweis erforderlich.
7. Aktuelle Mietaufstellung unter Angabe der Mieter mit Vertragsdatum oder Restmietlaufzeit, der Nettokaltmiete und der Wohnflächen, gegebenenfalls Kopien der Mietverträge des Finanzierungsobjektes, Angaben über Leerstandsquoten
8. Erwartete Alterseinkünfte:
 - Gesetzliche Rente
 - Private Rentenleistungen (betriebliche Altersvorsorge, Riester, Rentenversicherung, Pension, Rürup)

Grundstücks- und Objektunterlagen

- Aktueller Grundbuchauszug (nicht älter als 24 Monate)
- Wohnflächenberechnung
- Gesamtkostenaufstellung sowie
 - bei Neubau: Grundstückskaufvertrag, Bauvertrag/Werkvertrag mit Baubeschreibung
 - bei Kauf: Kaufvertrag oder Vertragsentwurf
 - bei Modernisierung, Umbau sofern Kosten über 20.000 Euro: Kostenvoranschläge oder Architektenaufstellung mit Kostenberechnung
 - bei Umfinanzierung: Angabe der Ablösesumme zum Termin
- Aussagefähige Objektfotos (Innen- und Außenansichten)

Zusätzlich:

- Bei Erbbaurechten: Erbbaurechtsvertrag und Nachweis über den aktuellen Erbbauzins
- Bei KfW-Anträgen: Zusatzklärung gemäß beantragter Programm-Richtlinie
- Bei Zusatzsicherheiten: Nachweise über den aktuellen Wert der Zusatzsicherheit (Valutennachweis), gegebenenfalls Vorlage der Originalurkunden
- Bei Finanzierungswünschen ab 750.000 Euro: Grundbuchauszüge der in der Anlage „Übersicht Immobilienvermögen“ angegebenen Objekte und Nachweise der aktuellen Restschulden sowie belegte Nachweise der wesentlichen Guthabenpositionen
- Baugenehmigung bei einem Finanzierungsvolumen ab 800.000 Euro

In Einzelfällen können weitere Unterlagen erforderlich sein.

Ergänzungsbogen

für Unternehmen, Freiberufler und selbstständig Tätige



Antragsteller/Kunde

Name

Steuernummer

Kundennummer

Gründungsdatum

Name des unternehmens

Geschätzter Firmenwert

Firmeninhaber bei Einzelunternehmen

Vorname, Name

Geburtsdatum

Straße, Hausnummer

Telefonnummer

E-Mail

PLZ, Ort

Handelsregistereintrag

Finanz- und Wirtschaftsverhältnisse

Zur Prüfung der Finanz- und Wirtschaftsverhältnisse werden folgende unterzeichnete Unterlagen benötigt

Letzte zwei Jahresabschlüsse bzw. Einnahmenüberschussrechnungen	<input type="checkbox"/> beigefügt	<input type="checkbox"/> wird nachgereicht
Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung	<input type="checkbox"/> beigefügt	<input type="checkbox"/> wird nachgereicht
Aktuelle Summen-Saldenliste zur BWA	<input type="checkbox"/> beigefügt	<input type="checkbox"/> wird nachgereicht
Gesellschaftsvertrag/Partnerschaftsvertrag, Gesellschafterliste	<input type="checkbox"/> beigefügt	<input type="checkbox"/> wird nachgereicht
Aktueller Handelsregisterauszug (nicht älter als 4 Wochen)	<input type="checkbox"/> beigefügt	<input type="checkbox"/> wird nachgereicht
Planzahlen für das laufende und folgende Geschäftsjahr	<input type="checkbox"/> beigefügt	<input type="checkbox"/> wird nachgereicht
Aufstellung des Immobilienvermögens und ggf. Objektliste	<input type="checkbox"/> beigefügt	<input type="checkbox"/> wird nachgereicht
Bei Immobiliengesellschaften Mietaufstellung mit Leerstandsquote	<input type="checkbox"/> beigefügt	<input type="checkbox"/> wird nachgereicht

Sonstiges

Bitte beachten Sie, dass Ihr Antrag erst abschließend bearbeitet werden kann, wenn alle benötigten Unterlagen vorliegen.

Geschäftszahlen

Ist-Betriebsumsatz des lfd. Geschäftsjahres

Zeitraum

Euro

Planrechnung für das volle lfd. Geschäftsjahr

Zeitraum

Euro

Auftragsbestand

Zeitraum

Euro

Branche

Zahl der Beschäftigten

(kaufmännisch/gewerblich)

Angaben zu Markt und Umsatz

Auf wie viele Kunden sind 50 % des Umsatzes aufgeteilt?

Wie hoch ist der Anteil des Hauptkunden am Gesamtumsatz?

Wie viele Lieferanten hat das Unternehmen?

Wird eine aktive Produkt-Neu- und Weiterentwicklung betrieben?

Wie viele Mitbewerber bieten vergleichbare Leistungen an?

Befand sich das Unternehmen umsatzbezogen unter den Top 1 bis 10 des Marktes?



Angaben zur Kontoführung/Kontoverbindung

Wo wird das Hauptgeschäftskonto geführt?

Gab es in den letzten 12 Monaten Habensalden?

Gab es in den letzten 12 Monaten Überziehungen über das Limit hinaus?

Gab es in den letzten 12 Monaten Scheck- oder Lastschriftrückgaben, nicht ausgeführte Banküberweisungen, Anfragen auf Zins-/Tilgungsstundung, Kontopfändungen, Wechselproteste?

Wie hoch war die Anzahl der Kontoüberziehungen in den letzten 12 Monaten um mehr als 30 Tage innerhalb des Limits?

Gibt es noch eine Nebenbankverbindung?

Angaben zur direkten Muttergesellschaft

Name des Unternehmens

Straße und Hausnummer

Postleitzahl und Ort

Angaben zur obersten Muttergesellschaft

Name des Unternehmens

Straße und Hausnummer

Postleitzahl und Ort

Angaben zur Hauptverwaltung des Unternehmens

Name des Unternehmens

Straße und Hausnummer

Postleitzahl und Ort

Angaben zur Unternehmensführung

Seit welchem Jahr arbeitet der Unternehmer/(Haupt-)Geschäftsführer in der Branche?

Seit welchem Jahr führt der Unternehmer/(Haupt-)Geschäftsführer das Unternehmen?

Gibt es in der Geschäftsleitung eine Person mit technischer Ausbildung?

Gibt es in der Geschäftsleitung eine Person mit betriebswirtschaftlicher Ausbildung?

Ist der Unternehmer/(Haupt-)Geschäftsführer schon einmal von Insolvenzverfahren betroffen gewesen oder hat er eidesstattliche Versicherungen geleistet?

Existiert eine Nachfolgeregelung?

Es bestehen folgende Beteiligungen:

Übernommene Bürgschaften, Patronatserklärungen, Beherrschungsverträge, Gewinnabführungsverträge:

Unterschrift

Ort, Datum

x

Unterschrift des Antragstellers/Kunden

Datenschutzhinweise

Zur bankinternen Bearbeitung

Nr.

Unser Umgang mit Ihren Daten und Ihre Rechte

– Informationen nach Artikeln 13, 14 und 21 der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) –

Liebe Kundin,
lieber Kunde,

nachfolgend informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch uns und die Ihnen nach den datenschutzrechtlichen Regelungen zustehenden Ansprüche und Rechte.

Welche Daten im Einzelnen verarbeitet und in welcher Weise genutzt werden, richtet sich maßgeblich nach den beantragten bzw. vereinbarten Dienstleistungen.

1 Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

Verantwortliche Stelle ist:

PSD Bank Berlin-Brandenburg eG, 12154 Berlin
Telefon: 030 850 820
Telefax: 030 850 82-239

Sie erreichen unseren betrieblichen Datenschutzbeauftragten unter:

PSD Bank Berlin-Brandenburg eG, 12154 Berlin
Datenschutz
Telefon: 030 850 82-812
Telefax: 030 850 82-4629
E-Mail: datenschutz@psd-bb.de

2 Welche Quellen und Daten nutzen wir?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von Ihnen erhalten. Zudem verarbeiten wir – soweit für die Erbringung unserer Dienstleistung erforderlich – personenbezogene Daten, die wir von anderen Unternehmen der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken oder von sonstigen Dritten (z. B. der SCHUFA) zulässigerweise (z. B. zur Ausführung von Aufträgen, zur Erfüllung von Verträgen oder aufgrund einer von Ihnen erteilten Einwilligung) erhalten haben. Zum anderen verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister, Presse, Medien) zulässigerweise gewonnen haben und verarbeiten dürfen.

Relevante personenbezogene Daten sind Personalien (Name, Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag und -ort und Staatsangehörigkeit), Legitimationsdaten (z. B. Ausweisdaten) und Authentifikationsdaten (z. B. Unterschriftprobe). Darüber hinaus können dies auch Auftragsdaten (z. B. Zahlungsauftrag, Wertpapierauftrag), Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtungen (z. B. Umsatzdaten im Zahlungsverkehr, Kreditrahmen, Produktdaten [z. B. Einlagen-, Kredit- und Depotgeschäft]), Informationen über Ihre finanzielle Situation (z. B. Bonitätsdaten, Scoring-/Ratingdaten, Herkunft von Vermögenswerten), Werbe- und Vertriebsdaten (inklusive Werbescores), Dokumentationsdaten (z. B. Beratungsprotokoll), Registerdaten, Daten über Ihre Nutzung von unseren angebotenen Telemedien (z. B. Zeitpunkt des Aufrufs unserer Webseiten, Apps oder Newsletter, angeklickte Seiten von uns bzw. Einträge) sowie andere mit den genannten Kategorien vergleichbare 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 Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG):

3.1 Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1b DS-GVO)

Die Verarbeitung personenbezogener Daten (Art. 4 Nr. 2 DS-GVO) erfolgt zur Erbringung und Vermittlung von Bankgeschäften, Finanzdienstleistungen sowie Versicherungs- und Immobiliengeschäften, insbesondere zur Durchführung unserer Verträge oder vorvertraglicher Maßnahmen mit Ihnen und der Ausführung Ihrer Aufträge, sowie aller mit dem Betrieb und der Verwaltung eines Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituts erforderlichen Tätigkeiten.

Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt (z. B. Konto, Kredit, Bausparen, Wertpapiere, Einlagen, Vermittlung, Online-Banking) und können unter anderem Bedarfsanalysen, Beratung, Vermögensverwaltung und -betreuung sowie die Durchführung von Transaktionen umfassen.

Die weiteren Einzelheiten zum Zweck der Datenverarbeitung können Sie den jeweiligen Vertragsunterlagen und Geschäftsbedingungen entnehmen.

3.2 Im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1f DS-GVO)

Soweit erforderlich, verarbeiten wir Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrags hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten wie beispielsweise in den folgenden Fällen:

- Konsultation von und Datenaustausch mit Auskunfteien (z. B. SCHUFA) zur Ermittlung von Bonitäts- bzw. Ausfallrisiken und des Bedarfs beim Pfändungsschutzkonto oder Basiskonto;
- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse und direkter Kundenansprache;
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, 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 der Bank;
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten;
- Videoüberwachungen dienen der Sammlung von Beweismitteln bei Straftaten oder zum Nachweis von Verfügungen und Einzahlungen z. B. an Geldautomaten. Sie dienen damit dem Schutz von Kundschaft und Mitarbeitern sowie der Wahrnehmung des Hausrechts;
- Maßnahmen zur Gebäude- und Anlagensicherheit (z. B. Zutrittskontrollen);
- Maßnahmen zur Sicherstellung des Hausrechts;
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten.

3.3 Aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1a DS-GVO)

Soweit Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (z. B. Weitergabe von Daten im Verbund/Konzern, Auswertung von Zahlungsverkehrsdaten für Marketingzwecke) 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 – wie beispielsweise die SCHUFA-Klausel – 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.

3.4 Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1c DS-GVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1e DS-GVO)

Zudem unterliegen wir als Bank diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z. B. Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Steuergesetze) sowie 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, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken.

4 Wer bekommt meine Daten?

Innerhalb der Bank erhalten diejenigen Stellen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung unserer vertraglichen und gesetzlichen Pflichten brauchen. Auch von uns eingesetzte Auftragsverarbeiter (Art. 28 DS-GVO) können zu diesen genannten Zwecken Daten erhalten. Dies sind Unternehmen in den Kategorien kreditwirtschaftliche Leistungen, IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen, Telekommunikation, Inkasso, Beratung und Consulting sowie Vertrieb und Marketing.

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb der Bank ist zunächst zu beachten, dass wir nach den zwischen Ihnen und uns vereinbarten Allgemeinen Geschäftsbedingungen zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet sind, von denen wir Kenntnis erlangen (Bankgeheimnis). Informationen über Sie dürfen wir nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, Sie eingewilligt haben oder wir zur Erteilung einer Bankauskunft befugt sind. Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten z. B. sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung.
- Andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln (je nach Vertrag: z. B. Unternehmen der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken, Korrespondenzbanken, Depotbanken, Börsen, Auskunfteien).

Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie uns Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt bzw. für die Sie uns vom Bankgeheimnis gemäß Vereinbarung oder Einwilligung befreit haben.

5 Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Soweit erforderlich, verarbeiten und speichern wir Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer unserer Geschäftsbeziehung, was beispielsweise auch die Anbahnung und die Abwicklung eines Vertrags umfasst. Dabei ist zu beachten, dass unsere Geschäftsbeziehung ein Dauerschuldverhältnis ist, welches auf Jahre angelegt ist.

Darüber hinaus unterliegen wir verschiedenen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch (HGB), der Abgabenordnung (AO), dem Kreditwesengesetz (KWG), dem Geldwäschegesetz (GwG) und dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) ergeben. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre.

Schließlich beurteilt sich die Speicherdauer auch nach den gesetzlichen Verjährungsfristen, die zum Beispiel nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuchs (BGB) in der Regel drei Jahre, in gewissen Fällen aber auch bis zu dreißig Jahre betragen können.

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

Eine Datenübermittlung in Drittstaaten (Staaten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums – EWR) findet nur statt, soweit dies zur Ausführung Ihrer Aufträge (z. B. Zahlungs- und Wertpapieraufträge) erforderlich, gesetzlich vorgeschrieben ist oder Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben. Über Einzelheiten werden wir Sie, sofern gesetzlich vorgegeben, gesondert informieren.

7 Welche Datenschutzrechte habe ich?

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

8 Besteht eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie nur diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Begründung, Durchführung und Beendigung einer Geschäftsbeziehung erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss des Vertrags oder die Ausführung des Auftrags ablehnen müssen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können und ggf. beenden müssen.

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. 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 nicht aufnehmen.

9 Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung im Einzelfall?

Zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung nutzen wir grundsätzlich keine vollautomatisierte Entscheidungsfindung gemäß Art. 22 DS-GVO. Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

10 Inwieweit werden meine Daten für die Profilbildung (Scoring) genutzt?

Wir verarbeiten teilweise Ihre Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Wir setzen Profiling beispielsweise in folgenden Fällen ein:

- Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten verpflichtet. Dabei werden auch Datenauswertungen (u. a. im Zahlungsverkehr) vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.
- Um Sie zielgerichtet über Produkte informieren und beraten zu können, setzen wir Auswertungsinstrumente ein. Diese ermöglichen eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung.
- Im Rahmen der Beurteilung Ihrer Kreditwürdigkeit nutzen wir das Scoring. Dabei wird die Wahrscheinlichkeit berechnet, mit der ein Kunde seinen Zahlungsverpflichtungen vertragsgemäß nachkommen wird. In die Berechnung können beispielsweise Einkommensverhältnisse, Ausgaben, bestehende Verbindlichkeiten, Beruf, Arbeitgeber, Beschäftigungsdauer, Erfahrungen aus der bisherigen Geschäftsbeziehung, vertragsgemäße Rückzahlung früherer Kredite sowie Informationen von Kreditauskunfteien einfließen. Das Scoring beruht auf einem mathematisch-statistisch anerkannten und bewährten Verfahren. Die errechneten Scorewerte unterstützen uns bei der Entscheidungsfindung im Rahmen von Produktabschlüssen und gehen in das laufende Risikomanagement mit ein.

Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO)

1. Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Art. 6 Abs. 1e DS-GVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Art. 6 Abs. 1f DS-GVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Art. 4 Nr. 4 DS-GVO, das wir zur Bonitätsbewertung oder für Werbezwecke einsetzen.

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, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

2. 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; dies gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht.

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

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte möglichst gerichtet werden an:

PSD Bank Berlin-Brandenburg eG, 12154 Berlin
Telefon: 030 850 820
Telefax: 030 850 82-239
E-Mail: info@psd-bb.de

SCHUFA-Information

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 datschutz@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 Artikel 14 Absatz 4 DSGVO 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 Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO, 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 DSGVO 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, Insolvenzbeschlüsse).

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 sonstigem 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 Artikel 28 DSGVO 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 kreditorisch 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. Betroffenenrechte

Jede betroffene Person hat gegenüber der SCHUFA das Recht auf Auskunft nach Artikel 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Artikel 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Artikel 17 DSGVO und das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Artikel 18 DSGVO. 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 Artikel 21 Absatz 1 DSGVO 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 Artikel 15 DSGVO 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 Artikel 9 DSGVO. Auch die Geltendmachung von Rechten nach der DSGVO, also z.B. die Einsichtnahme in die bei der SCHUFA gespeicherten Informationen nach Artikel 15 DSGVO, 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 Kreditwürdigkeitsscoring oder zur Erkennung auffälliger Sachverhalte sind unter <http://www.scoring-wissen.de> erhältlich.