

# Kundenstamm-Vertrag

Gewerbe- und Firmenkunden Kombivertrag

		Kundennummer
Bank Vereinigte Volksbank Raiffeisenbank eG Darmstädter Str. 62 64354 Reinheim		
Steuernummer bzw. Umsatzsteuer-Identifikationsnummer DE 111610123		Rechnungsnummer gemäß § 14 Abs. 4 Nr. 4 UStG
Name, gegebenenfalls auch Geburtsname, Firma, Anschrift/Sitz		
Postanschrift (falls abweichend)		
Geburtsdatum/Gründungsdatum	Familienstand	
Telefonnummer	Faxnummer	
E-Mail		
Beruf/Status		<input type="checkbox"/> selbstständig
Rechtsform	Register-Eintragung beim Amtsgericht	unter der Nummer
Branche	<input type="checkbox"/> gebietsfremd <input type="checkbox"/> Steuerausländer	<input type="checkbox"/> Jahresertragnisaufstellung

## 1 Kontoführung

Alle gegenwärtigen und künftigen Konten und Depots unter der vorstehend genannten Kundennummer wird die Bank zu den im Kundenstamm-Vertrag festgelegten Daten und getroffenen Vereinbarungen führen.  
Änderungen seines Namens und seiner Anschrift hat der Kunde der Bank unverzüglich mitzuteilen.

## 2 Angaben zum Vertreter

Name, vollständige Anschrift des Vertreters
---

## 3 Online-Banking

Eine Nutzung des Online-Banking wird nicht gewünscht bzw. anderweitig vereinbart.



#### 4 Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die Vereinigte Volksbank Raiffeisenbank eG, Darmstädter Str. 62,  
64354 Reinheim <sup>1</sup>

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 Vereinigte Volksbank Raiffeisenbank eG, Darmstädter Str. 62,  
64354 Reinheim <sup>1</sup>

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](http://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](http://www.schufa.de/datenschutz) eingesehen werden.

#### 5 Entfällt

#### 6 Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung zwischen Bank und Kooperationspartnern (Firmenkunden)

Die Bank und die

Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Crailsheimer Straße 52, 74523 Schwäbisch Hall

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG, Rosenstraße 2, 20095 Hamburg

DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main, Platz der Republik, 60265 Frankfurt

DZ HYP AG, Rosenstraße 2, 20095 Hamburg und Sentmaringer Weg 1, 48151 Münster

DZ PRIVATBANK S.A., 4, rue Thomas Edison, L-1445 Luxembourg-Strassen

DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG, Münsterhof 12, CH-8022 Zürich

Münchener Hypothekenbank eG, Karl-Scharnagl-Ring 10, 80539 München

Unternehmen der R+V Versicherungsgruppe

- R+V Allgemeine Versicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- R+V Direktversicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- R+V Krankenversicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- R+V Lebensversicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- R+V Lebensversicherung a.G., Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- R+V Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg, 4, rue Thomas Edison, L-1445 Strassen
- R+V Pensionsversicherung a.G., Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- R+V Pensionsfonds AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- R+V Pensionskasse AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- Vereinigte Tierversicherung Gesellschaft a.G., Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- KRAVAG-ALLGEMEINE Versicherungs-AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- KRAVAG-LOGISTIC Versicherungs-AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- KRAVAG-SACH VV aG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- Condor Allgemeine Versicherungs-Aktiengesellschaft, Admiralitätstraße 67, 20459 Hamburg
- Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, Admiralitätstraße 67, 20459 Hamburg
- compertis Beratungs GmbH, Kreuzberger Ring 17, 65205 Wiesbaden

TeamBank AG Nürnberg, Beuthener Straße 25, 90471 Nürnberg

Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt

VR Payment GmbH, Saonestraße 3a, 60528 Frankfurt am Main

VR Smart Finanz AG, Hauptstraße 131-137, 65760 Eschborn

VR DISKONTBANK GmbH, Ludwig-Erhard-Straße 30-34, 65760 Eschborn

VR Corporate Finance GmbH, Bleichstraße 14, 40211 Düsseldorf

VR Equitypartner GmbH, Platz der Republik, 60265 Frankfurt

– im Folgenden Kooperationspartner –

arbeiten im Interesse einer umfassenden Beratung und Betreuung ihrer Kunden in/mit der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken zusammen.

**6.1** Damit mich/uns auch die Kooperationspartner der oben angegebenen Bank sowie deren zuständige Außendienstmitarbeiter in allen Fragen zu Finanzdienstleistungen (z. B. Zahlungsverkehr, Finanzierung, Zins- und Währungssicherung, sonstige Bank- und Versicherungsprodukte) umfassend beraten und über Angebote und Veranstaltungen informieren können, bin ich/sind wir damit einverstanden, dass die vorstehend angegebene Bank den Kooperationspartnern bzw. deren zuständigen Außendienstmitarbeitern die für die Aufnahme und Durchführung der Beratung sowie zur Information über Angebote und Veranstaltungen erforderlichen Angaben zur dortigen Datenverarbeitung und -nutzung übermittelt.

Übermittelt werden dürfen folgende Angaben, einschließlich Daten zu bestehenden oder beantragten Verträgen:

- Stammdaten (bspw. Name, Firma, Rechtsform, Reg.-Nr., Amtsgericht, Gründungsdatum, Beginn der Geschäftsbeziehung, Sitz, Postanschrift, Anzahl der Mitarbeiter, Umsatz, Branche und vergleichbare Daten)
- Kontaktdaten benannter Ansprechpartner (bspw. Name, Titel und Funktion des Ansprechpartners, Telefonnummer, E-Mail-Adresse und vergleichbare Daten)
- Kontokorrent (bspw. Kontonummer, Saldo/Limit, Verzinsung, Umsatzdaten und vergleichbare Daten)
- Karten (bspw. Produkt/Anzahl, Umsatzdaten und vergleichbare Daten)
- Einlagen (bspw. Kontonummer, Produktart, Vertragssumme, Guthaben, Verzinsung, Laufzeit, Umsatzdaten, Sparraten und vergleichbare Daten)
- Versicherungen (bspw. versicherter Gegenstand und versicherte Risiken, Versicherungsnummer, Kontonummer, Tarifart, Versicherungssumme, Monatsbeitrag und vergleichbare Daten)
- Andere Vermögenswerte (bspw. Wertsachen, Luftfahrt, Schiffe, Kraftfahrzeuge, Rohstoffe, Maschinen, Leasingverträge, Rechte, Unternehmensbeteiligungen oder vergleichbare Daten)
- Kredite (bspw. Kreditkontonummer, Produktart, Nominalbetrag, Salden, Verzinsung, Laufzeit, Umsatzdaten, Leistungsraten und vergleichbare Daten)
- Depotwerte (bspw. Depotnummer, Wertpapier/-Kennnummer, Nominalwert, Kurswert, Rückzahlungswert, Stück, Rücknahmepreis, Emittent, Umsatzdaten und vergleichbare Daten)
- Angaben aus Derivatgeschäften (bspw. Angaben aus Währungs- und Zinssicherungen wie Laufzeit, Nominalwert, Basiswert und vergleichbare Daten)
- Angaben zu Bonität und wirtschaftlichen Verhältnissen (bspw. Jahresabschluss (Einzel- und/oder Konzernabschluss einschließlich Anhang und/oder Erläuterungsteil), unterjährige Auswertungen sowie Betriebswirtschaftliche Auswertung („BWA“) einschließlich jeweils der Summen und Saldenliste, Zwischenabschlüsse, Planrechnungen, Unternehmenskennzahlen, Ratings und vergleichbare Unterlagen bzw. Daten)

In diesem Rahmen entbinde ich/entbinden wir die vorstehend angegebene Bank zugleich vom Bankgeheimnis.

Die Erklärung ist freiwillig und ohne Einfluss auf die Geschäftsbeziehung mit der Bank.

Die vorstehenden Erklärungen kann ich/können wir ohne Einfluss auf die Geschäftsbeziehung mit der Bank jederzeit für die Zukunft widerrufen.

Etwaige gesetzliche Ermächtigungen zur Datenerhebung, -verarbeitung und -nutzung bleiben von dieser Einwilligung unberührt.

## **6.2 Einwilligung zu Anrufen, elektronischer Post und Telefaxen der Bank für eigene und Produkte von Kooperationspartnern**

Die Bank oder ein von ihr beauftragtes Unternehmen darf mich/uns zu Finanz- und Versicherungsprodukten (z. B. Einlage-, Anlage-, Kredit-, Versicherungs- und Bausparprodukten) der Bank oder der vorstehend bezeichneten Kooperationspartner der Bank anrufen, per elektronischer Post und Telefax kontaktieren.

Ich/Wir willige(n) ein.

## **6.3 Einwilligung zu Anrufen, elektronischer Post und Telefaxen von Kooperationspartnern der Bank für deren Produkte**

Auch die vorstehend bezeichneten Kooperationspartner der Bank oder ein von ihnen beauftragtes Unternehmen dürfen mich/uns zu Angeboten des jeweiligen Kooperationspartners anrufen, per elektronischer Post und Telefax kontaktieren.

Ich/Wir willige(n) ein.

Die vorstehenden Erklärungen kann ich/können wir ohne Einfluss auf den Vertrag mit der Bank jederzeit für die Zukunft widerrufen.

## **7 Steuerliche Ansässigkeit**

### **7.1 Selbstauskunft zur Identifizierung von Rechtsträgern**

## Teil I

### Angaben des Kontoinhabers/wirtschaftlichen Eigentümers

Die Gesellschaft ist steuerlich ansässig in folgenden Auslandsstaaten (außer Deutschland und USA):

Ja

Land: \_\_\_\_\_

Steueridentifikationsnummer (TIN)<sup>2</sup>: \_\_\_\_\_

Nein

Gründung der Gesellschaft in den USA bzw. nach US-Recht (einschließlich US-Trust):

Ja (bitte füllen Sie ein Formular W-9 der US-Steuerbehörde Internal Revenue Service – IRS – aus)

Nein

## Teil II

Typ des Kontoinhabers/wirtschaftlich Berechtigten (bitte die passende Kategorie ankreuzen):

Erklärung für Nicht-Finanzinstitute:

aktives Unternehmen im FATCA-Sinne/CRS-Sinne

passives Unternehmen, bitte Teil III ausfüllen

## Teil III

### Beherrschende Personen bei passiven Unternehmen

Bitte benennen Sie nachfolgend die natürlichen Personen, die direkt oder mittelbar mehr als 25 Prozent der Stimmrechte oder des Vermögens des passiven Unternehmens kontrollieren (beherrschende Personen), sowie deren steuerlichen Ansässigkeiten:

Es ist keine beherrschende Person vorhanden, die steuerlich im Ausland ansässig ist.

Es ist keine beherrschende Person vorhanden, die steuerlich in den USA ansässig ist oder/und eine US-Staatsangehörigkeit oder eine US-Greencard besitzt.

Es gibt eine oder mehrere beherrschende Personen mit steuerlicher Ansässigkeit im Ausland oder US-Staatsangehörigkeit. Bitte machen Sie in diesem Fall weitere Angaben zu dieser/diesen beherrschende(n) Person(en) in der folgenden Tabelle:

lfd. Nr.	Name, Vorname, Geburtsdatum	Adresse (Straße, Hausnummer, Postleitzahl, Stadt, Land, Bundesstaat)
lfd. Nr.	steuerlich ansässig in	TIN <sup>3</sup>
	1.	
	2.	
	3.	

Diese Selbstauskunft ersetzt alle vorausgegangenen Selbstauskünfte des Kontoinhabers. Der/Die Unterzeichner(in) verpflichtet/verpflichten sich, die Bank über Änderungen der vorstehend gemachten Angaben innerhalb von 30 Tagen zu informieren.

In Zweifelsfällen wird empfohlen, die Angaben zur/zur steuerlichen Ansässigkeit(en) mit Ihrem Steuerberater abzustimmen. Die Auskunft wird aufgrund des Finanzkonten-Informationsaustauschgesetzes und der FATCA-USA-Umsetzungsverordnung in Verbindung mit § 117c Abgabenordnung eingeholt. Sofern eine steuerliche Ansässigkeit im Ausland besteht, sind wir verpflichtet, die nach dem Finanzkonten-Informationsaustauschgesetz ermittelten Daten an das Bundeszentralamt für Steuern für Zwecke der Übermittlung an den jeweiligen Ansässigkeitsstaat zu übermitteln.

## 8 AGB-Einbeziehung

Für den gesamten Geschäftsverkehr gelten ergänzend die **Allgemeinen Geschäftsbedingungen** der Bank und deren **Sonderbedingungen** für den Überweisungsverkehr, für die Ausführung von Echtzeit-Überweisungen, für den Lastschriftverkehr, für den Scheckverkehr, für die girocard (Debitkarte), für das Online-Banking, für die Nutzung des elektronischen Postfachs, für den Sparverkehr, für die SparCard und für Wertpapiergeschäfte. Der Wortlaut dieser Bedingungen kann in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden. Auf Verlangen werden diese Bedingungen auch ausgehändigt oder zugesandt.

Ort, Datum Miltenberg, 02.05.2025	Unterschrift des Kunden/Vertreters 
--------------------------------------	---

## Identifizierung und Aufzeichnungen gemäß Geldwäschegesetz und § 154 AO

Legitimationsprüfung für		
Die Unterschrift des Kontoinhabers wurde <input type="checkbox"/> vor mir geleistet. <input type="checkbox"/> von mir geprüft.		
Der Kontoinhaber hat sich ausgewiesen durch (Urkunde) <input type="checkbox"/> ist bereits legitimiert. <input type="checkbox"/> Personalausweis <input type="checkbox"/> Reisepass <input type="checkbox"/>		
Nummer	ausstellende Behörde	Ausstellungsdatum
Staatsangehörigkeit	Geburtsort	
Steuer-Identifikationsnummer	Wirtschafts-Identifikationsnummer bzw. Steuernummer	

Feststellung und Verifizierung der Identität bei juristischen Personen:  
Register-Eintragung (soweit vorhanden) beim Registergericht:

unter der Nr.: \_\_\_\_\_ Registerauszug vom: \_\_\_\_\_ wurde eingesehen/liegt vor.

Soweit keine Register-Eintragung vorhanden, wurden folgende gleichwertige beweiskräftige Dokumente eingesehen/hereingenommen:

Wirtschafts-Identifikationsnummer bzw. Steuernummer: \_\_\_\_\_

Legitimationsprüfung für		
Die Unterschrift des Vertreters wurde <input type="checkbox"/> vor mir geleistet. <input type="checkbox"/> von mir geprüft.		
Der Vertreter hat sich ausgewiesen durch (Urkunde) <input type="checkbox"/> ist bereits legitimiert. <input type="checkbox"/> Personalausweis <input type="checkbox"/> Reisepass <input type="checkbox"/>		
Nummer	ausstellende Behörde	Ausstellungsdatum
Staatsangehörigkeit	Geburtsort	
Steuer-Identifikationsnummer	Wirtschafts-Identifikationsnummer bzw. Steuernummer	

Ort, Datum Miltenberg, 02.05.2025	Mitarbeiter der Bank
--------------------------------------	----------------------

## 9 Wirtschaftlich Berechtigter

### 9.1 Der Vertragspartner handelt

- im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder).  
 auf Veranlassung und im wirtschaftlichen Interesse der nachfolgend aufgeführten Person<sup>4</sup> (insbesondere eines Treugebers):

Firma: \_\_\_\_\_

Name: \_\_\_\_\_ Vorname(n): \_\_\_\_\_  
Straße: \_\_\_\_\_ Wohnort: \_\_\_\_\_  
Geburtsdatum: \_\_\_\_\_  
Steuer-Identifikationsnummer: \_\_\_\_\_  
Wirtschafts-Identifikationsnummer bzw. Steuernummer: \_\_\_\_\_

Gegebenenfalls weitere Identifizierungsmerkmale (z. B. Geburtsort, Staatsangehörigkeit)

### 9.2 Der Vertragspartner/Treugeber ist

- börsennotiert an einem organisierten Markt im Sinne des § 2 Abs. 11 WpHG, an dem dem Gemeinschaftsrecht entsprechende Transparenzanforderungen im Hinblick auf Stimmrechtsanteile oder gleichwertige internationale Standards gelten.  
 eine nicht rechtsfähige Personenmehrheit oder Gemeinschaft bzw. Personenvereinigung (z. B. Kegelclub, Klassenkasse oder nichtrechtsfähiger Verein).  
 ein privatrechtliches Unternehmen, das zu 100 Prozent im öffentlichen Eigentum steht oder eine juristische Person des öffentlichen Rechts (öffentlich-rechtliche Körperschaft, Anstalt).

### 9.3 Fällt der Vertragspartner/Treugeber **nicht** unter Ziffer 9.2, ist abzuklären, wer wirtschaftlich Berechtigte(r) gemäß § 3 GwG ist/sind<sup>5</sup>:

Name: \_\_\_\_\_ Vorname(n): \_\_\_\_\_  
Straße: \_\_\_\_\_ Wohnort: \_\_\_\_\_  
Geburtsdatum: \_\_\_\_\_  
Steuer-Identifikationsnummer: \_\_\_\_\_  
Wirtschafts-Identifikationsnummer bzw. Steuernummer: \_\_\_\_\_

Gegebenenfalls weitere Identifizierungsmerkmale (z. B. Geburtsort, Staatsangehörigkeit)

- Es konnte keine natürliche Person ermittelt werden und Tatsachen, die auf eine Vortat der Geldwäsche hindeuten, liegen nicht vor. Daher gilt als wirtschaftlich Berechtigter nachfolgend genannter gesetzlicher Vertreter, geschäftsführender Gesellschafter oder Partner des Vertragspartners/Treugebers:

Name: \_\_\_\_\_ Vorname(n): \_\_\_\_\_  
Straße: \_\_\_\_\_ Wohnort: \_\_\_\_\_  
Geburtsdatum: \_\_\_\_\_  
Steuer-Identifikationsnummer: \_\_\_\_\_

### 9.4 Art der Verifizierung/Bemerkungen

## 10 Art und Zweck der Geschäftsbeziehung (nur bei geschäftlicher Nutzung und soweit sich dies nicht aus dem jeweiligen Produkt ergibt – z. B. Zahlungsverkehr, Vermögens-/Geldanlage, Kreditgeschäft)

- 1 Zu individualisieren.
- 2 Angabe nicht erforderlich, wenn in dem Ansässigkeitsland keine TIN vergeben wird. Hinsichtlich der US-Steueridentifikationsnummer können auch SSN, EIN, ITIN, ATIN oder PTIN angegeben werden.
- 3 Angabe nicht erforderlich, wenn in dem Ansässigkeitsland keine TIN vergeben wird. Hinsichtlich der US-Steueridentifikationsnummer können auch SSN, EIN, ITIN, ATIN oder PTIN angegeben werden.
- 4 Ist der Treugeber keine natürliche Person, ist die natürliche Person (soweit vorhanden), in deren Eigentum oder unter deren Kontrolle der Treugeber letztlich steht, anhand von Ziffern 9.2 und 9.3 zu ermitteln.
- 5 **Bei juristischen Personen außer rechtsfähigen Stiftungen und bei sonstigen Gesellschaften** zählt neben dem Treugeber jede natürliche Person zu den wirtschaftlich Berechtigten, in deren Eigentum oder unter deren Kontrolle der Vertragspartner/Treugeber letztlich steht. Zu den wirtschaftlich Berechtigten zählt insbesondere jede natürliche Person, die unmittelbar oder mittelbar mehr als 25 % der Stimmrechts- oder Kapitalanteile hält bzw. kontrolliert oder auf vergleichbare Weise Kontrolle ausübt (§ 3 Abs. 1 und 2 GwG). In den unter Ziffer 9.2 aufgeführten Fällen ist keine Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten erforderlich. Führt eine Gesellschaft ein Treuhandkonto, ist die Erfassung der Treugeber als wirtschaftlich Berechtigte ausreichend. Wenn auch nach Durchführung umfassender Prüfungen und, ohne dass Tatsachen nach § 43 Abs. 1 GwG vorliegen, keine natürliche Person ermittelt worden ist oder wenn Zweifel daran bestehen, dass die ermittelte Person wirtschaftlich Berechtigter ist, **gilt als wirtschaftlich Berechtigter** der gesetzliche Vertreter, geschäftsführende Gesellschafter oder Partner des Vertragspartners (= „**fiktiver wirtschaftlich Berechtigter**“).
- Bei rechtsfähigen Stiftungen** und Rechtsgestaltungen, mit denen treuhänderisch Vermögen verwaltet oder verteilt oder die Verwaltung oder Verteilung durch Dritte beauftragt wird – oder diesen vergleichbaren Rechtsformen – zählt zu den wirtschaftlich Berechtigten jede natürliche Person, die als Treugeber, Verwalter von Trusts (Trustee) oder Protoktor handelt, die Mitglied des Vorstands der Stiftung ist, die als Begünstigte bestimmt worden ist, die auf sonstige Weise unmittelbar oder mittelbar beherrschenden Einfluss auf die Vermögensverwaltung oder Ertragsverteilung ausübt und die Gruppe von natürlichen Personen, zu deren Gunsten das Vermögen verwaltet oder verteilt werden soll, sofern die natürliche Person, die Begünstigte des verwalteten Vermögens werden soll, noch nicht bestimmt ist (§ 3 Abs. 3 GwG).

# Kundenstamm-Vertrag

Gewerbe- und Firmenkunden Kombivertrag

		Kundennummer
Bank Vereinigte Volksbank Raiffeisenbank eG Darmstädter Str. 62 64354 Reinheim		
Steuernummer bzw. Umsatzsteuer-Identifikationsnummer DE 111610123		Rechnungsnummer gemäß § 14 Abs. 4 Nr. 4 UStG
Name, gegebenenfalls auch Geburtsname, Firma, Anschrift/Sitz		
Postanschrift (falls abweichend)		
Geburtsdatum/Gründungsdatum	Familienstand	
Telefonnummer	Faxnummer	
E-Mail		
Beruf/Status		<input type="checkbox"/> selbstständig
Rechtsform	Register-Eintragung beim Amtsgericht	unter der Nummer
Branche	<input type="checkbox"/> gebietsfremd <input type="checkbox"/> Steuerausländer	<input type="checkbox"/> Jahresertragnisaufstellung

## 1 Kontoführung

Alle gegenwärtigen und künftigen Konten und Depots unter der vorstehend genannten Kundennummer wird die Bank zu den im Kundenstamm-Vertrag festgelegten Daten und getroffenen Vereinbarungen führen.  
Änderungen seines Namens und seiner Anschrift hat der Kunde der Bank unverzüglich mitzuteilen.

## 2 Angaben zum Vertreter

Name, vollständige Anschrift des Vertreters
---

## 3 Online-Banking

Eine Nutzung des Online-Banking wird nicht gewünscht bzw. anderweitig vereinbart.

#### 4 Datenübermittlung an die SCHUFA und Befreiung vom Bankgeheimnis

Die Vereinigte Volksbank Raiffeisenbank eG, Darmstädter Str. 62,  
64354 Reinheim <sup>1</sup>

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 Vereinigte Volksbank Raiffeisenbank eG, Darmstädter Str. 62,  
64354 Reinheim <sup>1</sup>

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](http://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](http://www.schufa.de/datenschutz) eingesehen werden.

#### 5 Entfällt

#### 6 Einwilligungserklärung für die Datenübermittlung zwischen Bank und Kooperationspartnern (Firmenkunden)

Die Bank und die

Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Crailsheimer Straße 52, 74523 Schwäbisch Hall

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG, Rosenstraße 2, 20095 Hamburg

DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main, Platz der Republik, 60265 Frankfurt

DZ HYP AG, Rosenstraße 2, 20095 Hamburg und Sentmaringer Weg 1, 48151 Münster

DZ PRIVATBANK S.A., 4, rue Thomas Edison, L-1445 Luxembourg-Strassen

DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG, Münsterhof 12, CH-8022 Zürich

Münchener Hypothekenbank eG, Karl-Scharnagl-Ring 10, 80539 München

Unternehmen der R+V Versicherungsgruppe

- R+V Allgemeine Versicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- R+V Direktversicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- R+V Krankenversicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- R+V Lebensversicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- R+V Lebensversicherung a.G., Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- R+V Lebensversicherung AG Niederlassung Luxemburg, 4, rue Thomas Edison, L-1445 Strassen
- R+V Pensionsversicherung a.G., Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- R+V Pensionsfonds AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- R+V Pensionskasse AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- Vereinigte Tierversicherung Gesellschaft a.G., Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- KRAVAG-ALLGEMEINE Versicherungs-AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- KRAVAG-LOGISTIC Versicherungs-AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- KRAVAG-SACH VV aG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden
- Condor Allgemeine Versicherungs-Aktiengesellschaft, Admiralitätstraße 67, 20459 Hamburg
- Condor Lebensversicherungs-Aktiengesellschaft, Admiralitätstraße 67, 20459 Hamburg
- compertis Beratungs GmbH, Kreuzberger Ring 17, 65205 Wiesbaden

TeamBank AG Nürnberg, Beuthener Straße 25, 90471 Nürnberg

Union Investment Service Bank AG, Weißfrauenstraße 7, 60311 Frankfurt

VR Payment GmbH, Saonestraße 3a, 60528 Frankfurt am Main

VR Smart Finanz AG, Hauptstraße 131-137, 65760 Eschborn

VR DISKONTBANK GmbH, Ludwig-Erhard-Straße 30-34, 65760 Eschborn

VR Corporate Finance GmbH, Bleichstraße 14, 40211 Düsseldorf

VR Equitypartner GmbH, Platz der Republik, 60265 Frankfurt

R+V Leben AG Niederlassung Luxemburg, 4, rue Thomas Edison, L-1445 Luxemburg-Strassen; R+V Allgemeine Versicherung AG (Vorsorgedarlehen), Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden; Allianz AG, Königinstraße 28, 80802 München; Süddeutsche Krankenversicherung a.G., Raiffeisenplatz 5, 70736 Fellbach) dürfen grundsätzlich informieren

– im Folgenden Kooperationspartner –

arbeiten im Interesse einer umfassenden Beratung und Betreuung ihrer Kunden in/mit der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken zusammen.

**6.1** Damit mich/uns auch die Kooperationspartner der oben angegebenen Bank sowie deren zuständige Außendienstmitarbeiter in allen Fragen zu Finanzdienstleistungen (z. B. Zahlungsverkehr, Finanzierung, Zins- und Währungssicherung, sonstige Bank- und Versicherungsprodukte) umfassend beraten und über Angebote und Veranstaltungen informieren können, bin ich/sind wir damit einverstanden, dass die vorstehend angegebene Bank den Kooperationspartnern bzw. deren zuständigen Außendienstmitarbeitern die für die Aufnahme und Durchführung der Beratung sowie zur Information über Angebote und Veranstaltungen erforderlichen Angaben zur dortigen Datenverarbeitung und -nutzung übermittelt.

Übermittelt werden dürfen folgende Angaben, einschließlich Daten zu bestehenden oder beantragten Verträgen:

- Stammdaten (bspw. Name, Firma, Rechtsform, Reg.-Nr., Amtsgericht, Gründungsdatum, Beginn der Geschäftsbeziehung, Sitz, Postanschrift, Anzahl der Mitarbeiter, Umsatz, Branche und vergleichbare Daten)
- Kontaktdaten benannter Ansprechpartner (bspw. Name, Titel und Funktion des Ansprechpartners, Telefonnummer, E-Mail-Adresse und vergleichbare Daten)
- Kontokorrent (bspw. Kontonummer, Saldo/Limit, Verzinsung, Umsatzdaten und vergleichbare Daten)
- Karten (bspw. Produkt/Anzahl, Umsatzdaten und vergleichbare Daten)
- Einlagen (bspw. Kontonummer, Produktart, Vertragssumme, Guthaben, Verzinsung, Laufzeit, Umsatzdaten, Sparraten und vergleichbare Daten)
- Versicherungen (bspw. versicherter Gegenstand und versicherte Risiken, Versicherungsnummer, Kontonummer, Tarifart, Versicherungssumme, Monatsbeitrag und vergleichbare Daten)
- Andere Vermögenswerte (bspw. Wertsachen, Luftfahrt, Schiffe, Kraftfahrzeuge, Rohstoffe, Maschinen, Leasingverträge, Rechte, Unternehmensbeteiligungen oder vergleichbare Daten)
- Kredite (bspw. Kreditkontonummer, Produktart, Nominalbetrag, Salden, Verzinsung, Laufzeit, Umsatzdaten, Leistungsraten und vergleichbare Daten)
- Depotwerte (bspw. Depotnummer, Wertpapier/-Kennnummer, Nominalwert, Kurswert, Rückzahlungswert, Stück, Rücknahmepreis, Emittent, Umsatzdaten und vergleichbare Daten)
- Angaben aus Derivatgeschäften (bspw. Angaben aus Währungs- und Zinssicherungen wie Laufzeit, Nominalwert, Basiswert und vergleichbare Daten)
- Angaben zu Bonität und wirtschaftlichen Verhältnissen (bspw. Jahresabschluss (Einzel- und/oder Konzernabschluss einschließlich Anhang und/oder Erläuterungsteil), unterjährige Auswertungen sowie Betriebswirtschaftliche Auswertung („BWA“) einschließlich jeweils der Summen und Saldenliste, Zwischenabschlüsse, Planrechnungen, Unternehmenskennzahlen, Ratings und vergleichbare Unterlagen bzw. Daten)

In diesem Rahmen entbinde ich/entbinden wir die vorstehend angegebene Bank zugleich vom Bankgeheimnis.

Die Erklärung ist freiwillig und ohne Einfluss auf die Geschäftsbeziehung mit der Bank.

Die vorstehenden Erklärungen kann ich/können wir ohne Einfluss auf die Geschäftsbeziehung mit der Bank jederzeit für die Zukunft widerrufen.

Etwaige gesetzliche Ermächtigungen zur Datenerhebung, -verarbeitung und -nutzung bleiben von dieser Einwilligung unberührt.

## **6.2 Einwilligung zu Anrufen, elektronischer Post und Telefaxen der Bank für eigene und Produkte von Kooperationspartnern**

Die Bank oder ein von ihr beauftragtes Unternehmen darf mich/uns zu Finanz- und Versicherungsprodukten (z. B. Einlage-, Anlage-, Kredit-, Versicherungs- und Bausparprodukten) der Bank oder der vorstehend bezeichneten Kooperationspartner der Bank anrufen, per elektronischer Post und Telefax kontaktieren.

Ich/Wir willige(n) ein.

## **6.3 Einwilligung zu Anrufen, elektronischer Post und Telefaxen von Kooperationspartnern der Bank für deren Produkte**

Auch die vorstehend bezeichneten Kooperationspartner der Bank oder ein von ihnen beauftragtes Unternehmen dürfen mich/uns zu Angeboten des jeweiligen Kooperationspartners anrufen, per elektronischer Post und Telefax kontaktieren.

Ich/Wir willige(n) ein.

Die vorstehenden Erklärungen kann ich/können wir ohne Einfluss auf den Vertrag mit der Bank jederzeit für die Zukunft widerrufen.

## **7 Steuerliche Ansässigkeit**

### **7.1 Selbstauskunft zur Identifizierung von Rechtsträgern**

## Teil I

### Angaben des Kontoinhabers/wirtschaftlichen Eigentümers

Die Gesellschaft ist steuerlich ansässig in folgenden Auslandsstaaten (außer Deutschland und USA):

Ja

Land: \_\_\_\_\_

Steueridentifikationsnummer (TIN)<sup>2</sup>: \_\_\_\_\_

Nein

Gründung der Gesellschaft in den USA bzw. nach US-Recht (einschließlich US-Trust):

Ja (bitte füllen Sie ein Formular W-9 der US-Steuerbehörde Internal Revenue Service – IRS – aus)

Nein

## Teil II

Typ des Kontoinhabers/wirtschaftlich Berechtigten (bitte die passende Kategorie ankreuzen):

Erklärung für Nicht-Finanzinstitute:

aktives Unternehmen im FATCA-Sinne/CRS-Sinne

passives Unternehmen, bitte Teil III ausfüllen

## Teil III

### Beherrschende Personen bei passiven Unternehmen

Bitte benennen Sie nachfolgend die natürlichen Personen, die direkt oder mittelbar mehr als 25 Prozent der Stimmrechte oder des Vermögens des passiven Unternehmens kontrollieren (beherrschende Personen), sowie deren steuerlichen Ansässigkeiten:

Es ist keine beherrschende Person vorhanden, die steuerlich im Ausland ansässig ist.

Es ist keine beherrschende Person vorhanden, die steuerlich in den USA ansässig ist oder/und eine US-Staatsangehörigkeit oder eine US-Greencard besitzt.

Es gibt eine oder mehrere beherrschende Personen mit steuerlicher Ansässigkeit im Ausland oder US-Staatsangehörigkeit. Bitte machen Sie in diesem Fall weitere Angaben zu dieser/diesen beherrschende(n) Person(en) in der folgenden Tabelle:

lfd. Nr.	Name, Vorname, Geburtsdatum	Adresse (Straße, Hausnummer, Postleitzahl, Stadt, Land, Bundesstaat)
lfd. Nr.	steuerlich ansässig in	TIN <sup>3</sup>
	1.	
	2.	
	3.	

Diese Selbstauskunft ersetzt alle vorausgegangenen Selbstauskünfte des Kontoinhabers. Der/Die Unterzeichner(in) verpflichtet/verpflichten sich, die Bank über Änderungen der vorstehend gemachten Angaben innerhalb von 30 Tagen zu informieren.

In Zweifelsfällen wird empfohlen, die Angaben zur/zur steuerlichen Ansässigkeit(en) mit Ihrem Steuerberater abzustimmen. Die Auskunft wird aufgrund des Finanzkonten-Informationsaustauschgesetzes und der FATCA-USA-Umsetzungsverordnung in Verbindung mit § 117c Abgabenordnung eingeholt. Sofern eine steuerliche Ansässigkeit im Ausland besteht, sind wir verpflichtet, die nach dem Finanzkonten-Informationsaustauschgesetz ermittelten Daten an das Bundeszentralamt für Steuern für Zwecke der Übermittlung an den jeweiligen Ansässigkeitsstaat zu übermitteln.

## 8 AGB-Einbeziehung

Für den gesamten Geschäftsverkehr gelten ergänzend die **Allgemeinen Geschäftsbedingungen** der Bank und deren **Sonderbedingungen** für den Überweisungsverkehr, für die Ausführung von Echtzeit-Überweisungen, für den Lastschriftverkehr, für den Scheckverkehr, für die girocard (Debitkarte), für das Online-Banking, für die Nutzung des elektronischen Postfachs, für den Sparverkehr, für die SparCard und für Wertpapiergeschäfte. Der Wortlaut dieser Bedingungen kann in den Geschäftsräumen der Bank eingesehen werden. Auf Verlangen werden diese Bedingungen auch ausgehändigt oder zugesandt.

Ort, Datum

Miltenberg, 02.05.2025

Unterschrift des Kunden/Vertreters



1 Zu individualisieren.

2 Angabe nicht erforderlich, wenn in dem Ansässigkeitsland keine TIN vergeben wird. Hinsichtlich der US-Steueridentifikationsnummer können auch SSN, EIN, ITIN, ATIN oder PTIN angegeben werden.

3 Angabe nicht erforderlich, wenn in dem Ansässigkeitsland keine TIN vergeben wird. Hinsichtlich der US-Steueridentifikationsnummer können auch SSN, EIN, ITIN, ATIN oder PTIN angegeben werden.

## 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, Geldwäscheprevention, 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](http://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

- 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 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](http://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 Löschfristen können unter [www.schufa.de/loeschfristen](http://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](http://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](http://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](http://www.schufa.de/scoring-faq) eingesehen werden.

**Stand: Dezember 2023**