

Herrn  
Michael Müller  
Hauptstr. 44  
70190 Stuttgart

Düsseldorf, 11.02.2020

## Ihre Finanzierung über [auxmoney.com](https://www.auxmoney.com)

Sehr geehrter Herr Müller,

herzlichen Glückwunsch zur Finanzierung Ihres Kreditprojektes. Wir übersenden Ihnen hiermit Ihre Finanzierungsdokumente mit der Bitte um Unterzeichnung und Rücksendung, damit wir die Auszahlung Ihres Kredites so schnell wie möglich veranlassen können. Auf der nachfolgenden Seite finden Sie die nächsten Schritte.

Bei Rückfragen stehen wir Ihnen gerne unter der unten genannten Rufnummer zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr auxmoney Team

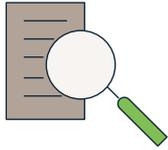
### Und so geht es dann weiter

Sobald alle Unterlagen im Original vorliegen, erhalten Sie nach abschließender Prüfung alle wichtigen Informationen per Post.

### Haben Sie noch Fragen?

Sie erreichen uns montags bis freitags von 10.00 bis 20.00 Uhr und samstags von 10.00 bis 16.00 Uhr unter 0211 542 432 22 (zum Ortstarif).

# Und so einfach funktioniert es:



## 1. Lesen & prüfen

Lesen und prüfen Sie den Kreditvertrag, den Darlehensvermittlungsvertrag sowie die Allgemeinen Versicherungsbedingungen zur Restkreditversicherung (RKV), sofern beantragt.

## 2. Unterschreiben

Unterschreiben Sie die folgenden Dokumente an der jeweils markierten Stelle, mit **Orts- und Datumsangabe**:

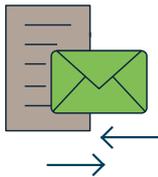


**Wichtig:** Bitte unterschreiben Sie möglichst genau so wie auf Ihrem gültigen Ausweisdokument.

- **Kreditvertrag** (1 Unterschrift)
- **SEPA-Lastschriftmandat** (1 Unterschrift)
- **Darlehensvermittlungsvertrag** (2 Unterschriften)

## 3. Versand vorbereiten

Bitte vergewissern Sie sich, dass alle Unterschriften geleistet wurden. Legen Sie anschließend folgende Dokumente in einen Umschlag:



### Unterschiedene Vertragsdokumente

(Alle Seiten)

- Kreditvertrag inkl. SEPA-Lastschriftmandat**
- Darlehensvermittlungsvertrag**
- Kopien der Kontoauszüge der letzten drei Monate**

**Tipp:** Nutzen Sie unser Online-Formular, um Ihre Kontoauszüge hochzuladen. Bitte dazu **hier** klicken und den angegebenen Schritten folgen.

**Achtung:** Sofern Sie kein EU-Staatsangehöriger sind, legen Sie bitte zusätzlich eine Kopie der Aufenthalts- und Arbeitserlaubnis und der Meldebescheinigung in den Umschlag.

Falls noch nicht im Online-Antrag angegeben: Bitte teilen Sie uns Ihre elfstellige deutsche Steuer-Identifikationsnummer (Steuer-ID) mit. Die Steuer-ID finden Sie z. B. auf Ihrem Einkommensteuerbescheid oder Ihrer Gehaltsabrechnung. Diese Unterlagen haben Sie gerade nicht zur Hand? Kein Problem. Dann ermitteln wir Ihre Steuer-ID später automatisch für Sie.

## 4. Vertrag versenden & legitimieren

Gehen Sie mit dem Umschlag (unverschlossen) und einem gültigen Personalausweis/Reisepass in Ihre Post-Filiale. Der Mitarbeiter der Deutschen Post AG wird dort das PostIdent-Verfahren durchführen. Ein dafür benötigter PostIdent-Coupon liegt bei. Der Umschlag wird dann durch die Deutsche Post AG für Sie an die SWK Bank versendet.



Der Umschlag geht an:

**Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH**

**Am Ockenheimer Graben 52**

**55411 Bingen am Rhein**

## Und so geht es dann weiter:

Sobald alle Unterlagen dort im Original vorliegen, erfolgt nach abschließender Prüfung die Auszahlung des Kredites. Anschließend erhält der Kreditnehmer noch einmal alle wichtigen Informationen per Post.

## Haben Sie noch Fragen?

Sie erreichen uns montags bis freitags von 10.00 bis 20.00 Uhr und samstags von 10.00 bis 16.00 Uhr unter 0211 737100020 (zum Ortstarif).

**Hinweis:** Sparen Sie sich die folgenden Schritte und schließen Sie den Vertrag in nur 5 Minuten online ab (per Video-Identifizierung und elektronischer Unterschrift) - z. B. über Ihre Vertrags-E-Mail (siehe Postfach oder Spam-Ordner).

# Ihr persönlicher Wunschkredit

Michael Müller | Hauptstr. 44 | 70190 Stuttgart

Versand an:

**Süd-West-Kreditbank  
Finanzierung GmbH  
Am Ockenheimer Graben 52  
55411 Bingen am Rhein**

## **Kreditvertrag und Sepa-Lastschriftmandat zum Kundenkonto 0303433211**

Michael Müller | Haupstr. 44 | 70190 Stuttgart



# Kreditvertrag für das Kundenkonto

Für die Bank Seite 1/4

## 0303433211

Ich (nachstehend auch Kreditnehmer genannt) beantrage hiermit einen Allgemein-Verbraucherdarlehensvertrag in Höhe des unten genannten Nettokreditbetrages (Nettodarlehensbetrages) bei der

**Süd-West-Kreditbank  
Finanzierung GmbH  
(nachstehend SWK Bank genannt)  
Am Ockenheimer Graben 52  
55411 Bingen am Rhein**

**Tel.: + 49 (0) 6721 9101-10  
Fax: + 49 (0) 6721 9101-39  
kundenservice@swk-bank.de**

Für den Fall der Bewilligung verpflichte ich mich, den Gesamtbetrag gemäß den unten stehenden Konditionen an die SWK Bank zurückzuzahlen.

Aux-Vertrag-V2.80

## Persönliche Daten

	<b>Herrn Michael Müller Hauptstr. 44 70190 Stuttgart</b>
Geburtsdatum	<b>02.11.1977</b>
Staatsangehörigkeit	<b>Deutschland</b>
Geschlecht	<b>M</b>
Familienstand	<b>ledig</b>
Telefon	<b>0711887726234</b>
Mobil	
E-Mail	<b>michael.mueller22@web.de</b>
beschäftigt als	<b>Angestellter</b>
beschäftigt seit	<b>04/2010</b>

## Monatliche Einkünfte

Netto - Einkommen	<b>2.644,00 €</b>
Einnahmen aus Vermietung	<b>0,00 €</b>
sonstige Einkommen	<b>0,00 €</b>



## Monatliche Verpflichtungen

Miete	<b>620,00 €</b>
Unterhalt	<b>0,00 €</b>
Versicherungsbeiträge	<b>0,00 €</b>
Raten	<b>0,00 €</b>
Haus-/Grundbesitz	<b>0,00 €</b>
Lebenshaltungskosten/Sonstiges	<b>0,00 €</b>
Kraftfahrzeug	<b>nein</b>

## Einzelheiten zu meinem Kredit

### Kredithöhe, Kosten:

Nettokreditbetrag (Nettodarlehensbetrag)	<b>20.650,00 €</b>
Zu finanzierender Nennbetrag	<b>20.650,00 €</b>
Vermittlerprovision	<b>625,69 €</b>
Auszahlungsbetrag	<b>20.024,31 €</b>
Zinsen fest für die vereinbarte Laufzeit	<b>10.417,40 €</b>
Gesamtbetrag	<b>31.067,40 €</b>

### Zahlungsplan:

Der Gesamtbetrag ist zahlbar in monatlichen Raten an jedem **15.eines Monats**, erstmals in **04/2020**

<b>60 Raten</b> über	<b>517,79 €</b>
Schlussrate	<b>517,79 €</b>
effektiver Jahreszins	<b>19,90 %</b>
Sollzinssatz (fest für die vereinbarte Laufzeit)	<b>16,90 %</b>

### Laufzeit des Kreditvertrages:

**59** Monate, zuzüglich der Zeit zwischen Auszahlung des Kredites und der Fälligkeit der ersten Rate (in der Regel 1 Monat).

### Auszahlungsbedingungen und Auszahlungstermin:

Der Nennbetrag (Auszahlungsbetrag) wird vorbehaltlich der Genehmigung durch die SWK Bank und im unmittelbaren zeitlichen Zusammenhang nach der Genehmigung weisungsgemäß überwiesen. Voraussetzung für die Auszahlung ist die erfolgreiche Durchführung der Legitimationsprüfung. Verschlechtert sich im Anschluss an die Genehmigung und vor Auszahlung meine Kreditwürdigkeit, so behält sich die SWK Bank eine Auszahlung vor. Sollte die Auszahlung nicht vor der Fälligkeit der ersten Rate möglich sein, so verschiebt sich die Fälligkeit der ersten Rate um einen Monat.

### Konto:

Ich bin damit einverstanden, dass die SWK Bank die fälligen Raten per SEPA-Lastschrift gemäß SEPA-Lastschriftmandat einzieht.

Gesamtbetrag gemäß Art. 247 § 3 und § 6 Abs. 3 EGBGB auf Grundlage der bei Abschluss des Vertrages maßgeblichen Bedingungen sowie der bei der Berechnung des effektiven Jahreszinses (gemäß § 6 PAngV) zugrunde gelegten Annahmen. Es wurde unterstellt, dass der Kredit am Monatsersten ausgezahlt und sämtliche Zahlungen vertragsgemäß geleistet werden.

### Kreditvermittler

auxmoney GmbH, Königsallee 60 F, 40212 Düsseldorf

## Die Kreditbedingungen der SWK Bank

- Ich verpflichte mich, der SWK Bank jede Änderung meines Wohnsitzes bzw. Aufenthaltes und des Arbeitgebers unverzüglich in Textform mitzuteilen. Entstehen der SWK Bank wegen Nichtanzeigens einer Änderung des Wohnsitzes bzw. Aufenthaltes und des Arbeitgebers Kosten, so werden mir diese weiterbelastet.
- Ich habe das Recht, innerhalb von 14 Kalendertagen den Kreditvertrag zu widerrufen (weitere Erläuterung unter Punkt Widerrufsinformation).
- Ich kann meine Verbindlichkeit aus diesem Kreditvertrag jederzeit ganz oder teilweise vorzeitig erfüllen (§ 500 Abs. 2 BGB). Im Falle einer vorzeitigen Rückzahlung kann die SWK Bank gemäß § 502 BGB eine angemessene Vorfälligkeitsentschädigung für den unmittelbar mit der vorzeitigen Rückzahlung zusammenhängenden Schaden verlangen. In diesem Fall wird sie diesen Schaden nach dem vom Bundesgerichtshof für die Berechnung vorgeschriebenen finanzmathematischen Rahmenbedingungen berechnen, die insbesondere
  - ein zwischenzeitlich verändertes Zinsniveau
  - die für den Kredit ursprünglich vereinbarten Zahlungsströme
  - den der SWK Bank entgangenen Gewinn
  - den mit der vorzeitigen Rückzahlung verbundenen Verwaltungsaufwand (Bearbeitungsentgelt) sowie
  - die infolge der vorzeitigen Rückzahlung ersparten Risiko- und Verwaltungskosten berücksichtigen.
 Die Vorfälligkeitsentschädigung darf folgende Beträge jeweils nicht überschreiten:
  - 1 Prozent beziehungsweise, wenn der Zeitraum zwischen der vorzeitigen und der vereinbarten Rückzahlung 1 Jahr nicht übersteigt, 0,5 Prozent des vorzeitig zurückgezahlten Betrages.
  - den Betrag der Sollzinsen, den ich in dem Zeitraum zwischen der vorzeitigen und der vereinbarten Rückzahlung entrichtet hätte.
- Ich kann den Kreditvertrag aus wichtigem Grund ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist kündigen. Ein wichtiger Grund liegt vor, wenn dem kündigenden Teil unter Berücksichtigung aller Umstände des Einzelfalles und unter Abwägung der beiderseitigen Interessen die Fortsetzung des Vertragsverhältnisses bis zur vereinbarten Beendigung oder bis zum Ablauf einer Kündigungsfrist nicht zugemutet werden kann. Die Kündigung ist in Textform zu erklären.  
Die SWK Bank kann den Kreditvertrag ebenfalls aus wichtigem Grund ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist kündigen. Die fristlose Kündigung ist in der Regel möglich, wenn in meinen Vermögensverhältnissen oder in der Werthaltigkeit einer von mir für das Darlehen gestellten Sicherheit eine wesentliche Verschlechterung eintritt oder einzutreten droht, durch die die Rückzahlung des Darlehens, auch unter Verwertung der Sicherheit, gefährdet wird.  
Die SWK Bank kann den Kreditvertrag zudem wegen Zahlungsverzuges kündigen, wenn
  - ich mit mindestens zwei aufeinanderfolgenden Teilzahlungen ganz oder teilweise und mit mindestens 5 Prozent (bzw. 10 Prozent bei einer Laufzeit bis zu drei Jahren) des Nennbetrages des Darlehens in Verzug bin und
  - die SWK Bank mir erfolglos eine zweiwöchige Frist zur Zahlung des rückständigen Betrages mit der Erklärung gesetzt hat, dass sie bei Nichtzahlung innerhalb der Frist die gesamte Restschuld verlange.
 Die SWK Bank wird mir spätestens mit der Fristsetzung ein Gespräch (in Form eines Telefonates) über die Möglichkeiten einer einverständlichen Regelung anbieten.  
Die Kündigung durch die SWK Bank erfolgt in Textform. Nach Kündigung wird die SWK Bank für verspätete Zahlungen Verzugszinsen in Höhe von fünf Prozentpunkten über dem jeweiligen Basiszinssatz pro Jahr berechnen. Der Basiszinssatz wird von der Deutschen Bundesbank ermittelt und jeweils zum 1. Januar und 1. Juli eines jeden Jahres neu festgelegt. Im Falle einer Titulierung oder Zwangsvollstreckung werden für Gerichts-, Anwalts- und Vollstreckungskosten die gesetzlich anfallenden Gebühren verlangt.  
**Warnhinweis: Ausbleibende Zahlungen können schwerwiegende Folgen für mich haben und die Erlangung eines neuen Kredites erschweren.**
- Ich bestätige, dass dieser Kredit nicht zum Zwecke der Finanzierung des Erwerbs oder des Erhalts von Grundstücks-, Haus- oder Wohneigentum dient.
- Der Verzugszinssatz beträgt für das Jahr fünf Prozentpunkte über dem jeweiligen Basiszinssatz. Der Basiszinssatz (§ 247 BGB) beträgt zum Zeitpunkt der Erstellung -0,88 Prozent. Der Basiszinssatz kann sich zum 1. Januar und 1. Juli eines jeden Jahres um die Prozentpunkte verändern, um welche die Bezugsgröße seit der letzten Veränderung des Basiszinssatzes gestiegen oder gefallen ist. Bezogen auf den Zeitpunkt der Erstellung beträgt der Verzugszins demnach 4,12 Prozent absolut.
- Ich bin verpflichtet, auf Verlangen der SWK Bank meine Einkommens- und Vermögensverhältnisse offenzulegen. Ich bin darüber hinaus verpflichtet, die SWK Bank über eine wesentlichen Verschlechterung meiner wirtschaftlichen Verhältnisse, insbesondere durch Arbeitslosigkeit, unverzüglich zu unterrichten.
- Mögliche Kosten für die gesetzlich vorgeschriebene Identitätsprüfung im PostIdent-Verfahren der Deutschen Post AG in Höhe von 9,95 € werden mit der ersten Rate eingezogen.
- Maßgebliche Sprache für ein zustandekommendes Vertragsverhältnis und die Kommunikation mit mir ist Deutsch.
- Im Rahmen dieses Kreditantrages habe ich folgende Unterlagen erhalten:
  - Europäische Standardinformationen für Verbraucher Kredite (SECCI)
  - Erläuterungsblatt gem. § 491a Abs. 3 BGB
  - Vorvertragliche Informationen zur Kreditvermittlung durch den Kreditvermittler
- Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn und Marie-Curie Straße 24-28, 60439 Frankfurt am Main, sowie Europäische Zentralbank, Sonnemannstraße 20, 60314 Frankfurt am Main.
- Außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren: Bei Streitigkeiten aus der Anwendung der Vorschriften des Bürgerlichen Gesetzbuchs über Finanzdienstleistungen kann ich mich an die bei der Deutschen Bundesbank eingerichtete Schlichtungsstelle wenden. Die Verfahrensordnung ist bei der Deutschen Bundesbank erhältlich. Die Adresse lautet: Schlichtungsstelle bei der Deutschen Bundesbank, Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt am Main.
- Tilgungsplan: Ich kann von der SWK Bank jederzeit einen Tilgungsplan verlangen.
- Die Vertragsanbahnung unterliegt deutschem Recht.
- Ich beauftrage die SWK Bank, die ausgewiesene Vermittlungsprovision an die Firma auxmoney GmbH zu überweisen.
- Die SWK Bank wird die Darlehensforderung aus dem Kreditvertrag einschließlich aller Zinsforderungen nach Auszahlung des Darlehensvertrages an den oder die Anleger, der oder die sich über den Online-Kreditmarktplatz der auxmoney GmbH, Königsallee 60F, 40212 Düsseldorf ([www.auxmoney.de](http://www.auxmoney.de) bzw. [www.auxmoney.com](http://www.auxmoney.com)), an dem Kreditprojekt zu dessen Finanzierung beteiligt haben, jeweils in Höhe ihres Gebotes verkaufen und abtreten. Soweit es sich bei Anlegern um Anleger handelt, die Geld ausschließlich zu gewerblichen oder beruflichen Zwecken anlegen (nachfolgend **Professionelle Anleger** genannt), ist es möglich, dass diese zum Zwecke der Erfüllung gesetzlicher Anforderungen meinen Namen und Vornamen, mein Geburtsdatum, die Kreditnummer und meine Anschrift (nachfolgend **Persönliche Daten** genannt) benötigen. Parallel zum Verkauf und zur Abtretung der Darlehensforderung beauftragt die CreditConnect GmbH, Königsallee 60F, 40212 Düsseldorf (nachfolgend **CreditConnect** genannt), die SWK Bank im Auftrag und für Rechnung der Anleger mit der Verwaltung der Darlehensforderung. Die Verwaltung schließt die Mitteilung über das Auszahlungs- sowie Antragsdatum dieses Kredites an CreditConnect, den Einzug der von mir zu erbringenden Zins- und Tilgungsleistungen, insbesondere der Kreditrate, sowie die Mitteilung an CreditConnect insbesondere folgender Daten ein: Stand und Umsätze des Darlehenskontos; Anzahl und Höhe von Überweisungen zur Kreditrückführung; Anzahl und Höhe von Sondertilgungen; Alter, Anzahl und Höhe von Mahnstufen; Alter und Anzahl von Rücklastschriften (nachfolgend **Kreditstausdaten** genannt).

Soweit die SWK Bank (i) die persönlichen Daten an die professionellen Anleger weitergibt, damit diese gesetzliche Anforderungen erfüllen können sowie (ii) die Kreditstausdaten an die CreditConnect weitergibt, damit diese im Auftrag der Anleger den Status der Darlehensforderung nachverfolgen kann, entbinde ich die SWK Bank vom Bankgeheimnis.

Ich willige ferner darin ein, dass die SWK Bank (i) den professionellen Anlegern die persönlichen Daten, sofern diese die persönlichen Daten zur Erfüllung ihrer gesetzlichen Anforderungen benötigen, sowie (ii) der CreditConnect die Kreditstausdaten zum Zwecke der Statusüberprüfung der Darlehensforderung übermittelt.

## Abtretung von Ansprüchen auf Arbeitseinkommen und Sozialleistungen

Ich trete hiermit den pfändbaren Teil meines/meiner gegenwärtigen und künftigen Lohns / Gehalts / Pension / Rente / Provision / Abfindung gegenüber dem Arbeitgeber / Zahlungspflichtigen an die SWK Bank ab. Ferner trete ich die gemäß § 53 Abs. 3 Sozialgesetzbuch (SGB) Erstes Buch (I) abtretbaren Teile meiner gegenwärtigen und künftigen Ansprüche auf laufende Entgeltersatzleistungen wie Arbeitslosengeld, Teilarbeitslosengeld, Übergangsgeld, Kurzarbeitergeld und Insolvenzgeld (§ 19 Abs. 1 SGB I) sowie Krankengeld (§ 21 SGB I) und Renten der Sozialversicherung (§§ 22, 23, 24 SGB I) gegen die jeweiligen Sozialleistungsträger an die SWK Bank ab. Diese Abtretung dient der Absicherung des vorgenannten Gesamtkredites zusätzlich einer Pauschale in Höhe von 20% für eventuell anfallende Kosten und Verzugszinsen. Sie ist auf diesen Höchstbetrag begrenzt und besteht (vorbehaltlich einer Freigabe gemäß Absatz 4), bis die SWK Bank diesen Betrag vom Drittschuldner (Arbeitgeber / Zahlungspflichtigen) aufgrund der Inanspruchnahme der Abtretung erhalten hat.  
Die SWK Bank wird die Abtretung vorläufig nicht dem Drittschuldner der

abgetretenen Forderung anzeigen. Sie ist jedoch zur Offenlegung berechtigt, wenn ich mit Zahlungen im Umfang von zwei vollen Monatsraten oder nach Kündigung des Kredites mit dessen Rückzahlung in Verzug geraten bin. Für diesen Fall stimme ich der Offenlegung zu. Die Offenlegung wird die SWK Bank mir gegenüber mit einer Frist von einem Monat androhen. Die SWK Bank ist berechtigt, die Androhung mit einer Zahlungsaufforderung zu verbinden.

Die SWK Bank ist zur Rückübertragung der abgetretenen Ansprüche verpflichtet, sobald die gemäß Absatz 2 gesicherten Forderungen der SWK Bank vollständig erfüllt sind. Auf mein Verlangen hin ist die SWK Bank schon vorher zu einer Teilfreigabe der Abtretung durch entsprechende Herabsetzung des Höchstbetrages gemäß Absatz 2 verpflichtet, sobald und soweit sich die gesicherten Forderungen infolge fortschreitender Rückzahlung um mindestens 20% ermäßigt haben.



## Datenübermittlung an die auxmoney GmbH

Ich bin darüber informiert, dass die SWK Bank der auxmoney GmbH, Königallee 60F, 40212 Düsseldorf (nachfolgend auxmoney genannt) das Auszahlungs- sowie Antragsdatum dieses Kredites sowie folgende Daten zur Abwicklung des Kredites übermittelt: Alter, Anzahl und Höhe der Mahnstufen; Alter und Anzahl von Rücklastschriften; Anzahl und Höhe von Sondertilgungen; Anzahl und Höhe von Überweisungen zur Kreditrückführung (nachfolgend Kreditverlaufsdaten genannt). Ferner bin ich darüber informiert, dass die SWK Bank auch die Kreditverlaufsdaten von allen vorherigen und zukünftigen Krediten, die der SWK Bank von auxmoney vermittelt wurden bzw. noch vermittelt werden, an auxmoney übermittelt.

Bezogen auf die vorstehenden Kreditverlaufsdaten befreie ich die SWK Bank gegenüber auxmoney vom Bankgeheimnis. Ich willige darin ein, dass die Kreditverlaufsdaten an auxmoney übermittelt werden und dort zur Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes zur Beurteilung des Kreditrisikos (auxmoney-Score) genutzt werden. auxmoney wird die Kreditverlaufsdaten nur zur Berechnung des auxmoney-Score verwenden, nicht an Dritte weitergeben.

## Datenübermittlung an die Schufa Holding AG

Die Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH (nachfolgend SWK Bank), Am Ockenheimer Graben 52, 55411 Bingen am Rhein, 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 (nachfolgend SCHUFA), Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden.

Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der SWK 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).

Ich befreie die SWK 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-Informationenblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter [www.schufa.de/datenschutz](http://www.schufa.de/datenschutz) eingesehen werden.

## Datenübermittlung an die CRIF Bürgel GmbH – Deutsches Schutz Portal (DSPortal)

Zum Zwecke der Kreditprüfung sowie der Abwehr strafbarer Handlungen stellt die Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH (nachfolgend SWK Bank), Am Ockenheimer Graben 52, 55411 Bingen am Rhein, der CRIF Bürgel GmbH (nachfolgend CRIFBÜRGEL), Leopoldstraße 244, 80807 München, Daten zum Kreditantrag und Kreditnehmer zur Verfügung. CRIFBÜRGEL wird der SWK Bank im DSPortal zu meiner Person/Firma gespeicherte Daten zur Verfügung stellen, sofern die SWK Bank ihr berechtigtes Interesse glaubhaft dargelegt hat.

Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind § 25h KWG, Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe a, 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 SWK 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 CRIFBÜRGEL dient auch der Erfüllung gesetzlichen Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§§ 505a und 506 des Bürgerlichen Gesetzbuches).

Ich befreie die SWK Bank insoweit auch vom Bankgeheimnis.

CRIFBÜRGEL 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 CRIFBÜRGEL können dem CRIFBÜRGEL-Informationenblatt entnommen oder online unter [www.crifbuergel.de/datenschutz](http://www.crifbuergel.de/datenschutz) eingesehen werden.



## Erklärung

Ich bin keine politisch exponierte Person (PEP), kein unmittelbares Familienmitglied einer politisch exponierten Person und keine ihr nahestehende Person. Sollte ich den Status einer solchen Person erlangen, werde ich dies der SWK Bank unverzüglich in Textform mitteilen. § 1 Abs. 12 Nr. 1-9 Geldwäschegesetz definiert politisch exponierte Personen wie folgt: Politisch exponierte Personen sind diejenigen natürlichen Personen,

- a) die ein wichtiges öffentliches Amt ausüben oder ausgeübt haben
- b) und deren unmittelbare Familienmitglieder
- c) oder ihnen bekanntermaßen nahestehende Personen.

zu a): Personen, die ein wichtiges öffentliches Amt ausüben oder ausgeübt haben, sind:

Staats- und Regierungschefs, Minister und stellvertretende Minister bzw. Staatssekretäre, Parlamentsmitglieder, Mitglieder oberster Gerichte oder Justizbehörden, Botschafter, Geschäftsträger und hochrangige Offiziere der Streitkräfte und Mitglieder der Leitungs-, Verwaltungs- oder Aufsichtsgremien staatlicher Unternehmen. Eine Person, die seit mindestens einem Jahr keine wichtigen öffentlichen Ämter im Sinne der o. g. Tätig-

keiten ausgeübt hat, ist nicht mehr als politisch exponiert zu betrachten.

zu b): Unmittelbare Familienmitglieder sind der Ehepartner, der Partner, der nach einzelstaatlichem Recht dem Ehepartner gleichgestellt ist, die Kinder und deren Ehepartner und Partner sowie die Eltern.

zu c): Bekanntermaßen nahestehende Personen sind:

-jede natürliche Person, die bekanntermaßen mit einer natürlichen Person, die ein wichtiges öffentliches Amt ausübt oder ausgeübt hat, gemeinsame wirtschaftliche Eigentümerin von Rechtspersonen und Rechtsvereinbarungen ist oder sonstige enge Geschäftsbeziehungen zu dieser Person unterhält.

-jede natürliche Person, die alleinige wirtschaftliche Eigentümerin einer Rechtsperson oder Rechtsvereinbarung ist, die bekanntermaßen tatsächlich zum Nutzen der natürlichen Person, die ein wichtiges öffentliches Amt ausübt oder ausgeübt hat, errichtet wurde.



## Hinweis

Bitte unterschreiben Sie den Kreditvertrag und das  
Sepa-Lastschriftmandat auf den nächsten beiden Seiten.  
Vielen Dank!

## Widerrufsinformation

### Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angaben von Gründen widerrufen. Die Frist beginnt nach Abschluss des Vertrages, aber erst, nachdem Sie alle Pflichtangaben nach § 492 Absatz 2 BGB (z. B. Angabe zur Art des Darlehens, Angabe zum Nettodarlehensbetrag, Angabe zur Vertragslaufzeit) erhalten haben. Sie haben alle Pflichtangaben erhalten, wenn sie in der für Sie bestimmten Ausfertigung Ihres Antrages oder in der für Sie bestimmten Ausfertigung der Vertragsurkunde oder in einer für Sie bestimmten Abschrift Ihres Antrages oder der Vertragsurkunde enthalten sind und Ihnen eine solche Unterlage zur Verfügung gestellt worden ist. Über in den Vertragstext nicht aufgenommene Pflichtangaben können Sie nachträglich auf einem dauerhaften Datenträger informiert werden; die Widerrufsfrist beträgt dann einen Monat. Sie sind mit den nachgeholten Pflichtangaben nochmals auf den Beginn der Widerrufsfrist hinzuweisen. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH, Am Ockenheimer Graben 52, 55411 Bingen am Rhein, Telefax: 06721 9101-39, E-Mail: kundenservice@swk-bank.de

### Besonderheiten bei weiteren Verträgen

- Widerrufen Sie diesen Darlehensvertrag, so sind Sie auch an den Darlehensvermittlungsvertrag (im Folgenden: verbundener Vertrag) nicht mehr gebunden.
- Steht Ihnen in Bezug auf den verbundenen Vertrag ein Widerrufsrecht zu, so sind Sie mit wirksamem Widerruf des verbundenen Vertrags auch an den Darlehensvertrag nicht mehr gebunden. Für die Rechtsfolgen des Widerrufs sind die in dem verbundenen Vertrag getroffenen Regelungen und die hierfür erteilte Widerrufsbelehrung maßgeblich.

### Widerrufsfolgen

Soweit das Darlehen bereits ausbezahlt wurde, haben Sie es spätestens innerhalb von 30 Tagen zurückzahlen und für den Zeitraum zwischen der Auszahlung und der Rückzahlung des Darlehens den vereinbarten Sollzins zu entrichten. Die Frist beginnt mit der Absendung der Widerrufserklärung. Für den Zeitraum zwischen Auszahlung und Rückzahlung ist bei vollständiger Inanspruchnahme des Darlehens pro Tag ein Zinsbetrag in Höhe von **9,69** Euro zu zahlen. Dieser Betrag verringert sich entsprechend, wenn das Darlehen nur teilweise in Anspruch genommen wurde.

### Besonderheiten bei weiteren Verträgen

- Steht Ihnen in Bezug auf den verbundenen Vertrag ein Widerrufsrecht zu, sind im Fall des wirksamen Widerrufs des verbundenen Vertrags Ansprüche des Darlehensgebers auf Zahlung von Zinsen und Kosten aus der Rückabwicklung des Darlehensvertrags gegen Sie ausgeschlossen.
- Sind Sie auf Grund des Widerrufs dieses Darlehensvertrags an den verbundenen Vertrag und/oder den zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden, sind insoweit die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren.
- Wenn Sie infolge des Widerrufs des Darlehensvertrags nicht mehr an den weiteren Vertrag gebunden sind oder infolge des Widerrufs des weiteren Vertrags nicht mehr an den Darlehensvertrag gebunden sind, gilt ergänzend Folgendes: Ist das Darlehen bei Wirksamwerden des Widerrufs dem Vertragspartner des Darlehensnehmers aus dem verbundenen Vertrag bereits zugeflossen, tritt der Darlehensgeber im Verhältnis zum Darlehensnehmer hinsichtlich der Rechtsfolgen des Widerrufs in die Rechte und Pflichten des Vertragspartners aus dem weiteren Vertrag ein.

### Einwendungen bei verbundenen Verträgen

Sie können die Rückzahlung des Darlehens verweigern, soweit Sie Einwendungen berechtigen würden, Ihre Leistung gegenüber dem Vertragspartner aus dem verbundenen Vertrag zu verweigern. Dies gilt nicht, wenn das finanzierte Entgelt weniger als 200 Euro beträgt oder wenn der Rechtsgrund für die Einwendung auf einer Vereinbarung beruht, die zwischen Ihnen und dem anderen Vertragspartner nach dem Abschluss des Darlehensvertrags getroffen wurde. Können Sie von dem anderen Vertragspartner Nacherfüllung verlangen, so können Sie die Rückzahlung des Darlehens erst verweigern, wenn die Nacherfüllung fehlgeschlagen ist.



## Vertragsunterschrift

Ich bin damit einverstanden, dass die SWK Bank meine E-Mail-Adresse und Telefonnummer im Rahmen der Antragsstellung als Kontaktweg für Informationen und Rückfragen zum Bearbeitungsstatus nutzt. Soweit ich der weiteren Verwendung meiner E-Mail-Adresse und Telefonnummer für werbliche Zwecke nicht zustimme, wird mich die SWK Bank nur im Rahmen des gestellten Antrages kontaktieren.

Mit der Unterschrift unter diesen Vertrag gestatte ich der SWK Bank, die Kreditdaten (Namen, Adresse, Kreditsumme, Laufzeit, Zinssatz) an den mit der SWK Bank kooperierenden Partner weiterzuleiten, über den dieser Vertrag zu Stande kam. Diese Einwilligung kann ich jederzeit widerrufen.

Meine Unterschrift umfasst als Willenserklärung alle vorstehenden Erklärungen. Ich verzichte hiermit gemäß § 151 BGB auf den Zugang der Annahmeerklärung durch die SWK Bank.

Hiermit erkläre ich, der wirtschaftlich Berechtigte zu sein und auf eigene Rechnung zu handeln.

### Ergänzende Erklärung

Ich bestätige mit dieser Unterschrift den Erhalt folgender Unterlagen:

- Kreditvertrag in zweifacher Ausfertigung
- Europäische Standardinformationen für Verbraucherkredite (SECCI)
- Erläuterung zum Direktkredit
- Information nach Artikel 13,14 und 21 der DSGVO

**Hinweis:** Bitte unterschreiben Sie möglichst genau so, wie auf Ihrem gültigen Ausweisdokument.

Stuttgart, 11.02.2020

Ort, Datum (TT.MM.JJJJ)



Unterschrift Michael Müller

# Sepa-Lastschriftmandat zum Kundenkonto 0303433211

Für die Bank 1/1

Gläubiger: Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH (SWK Bank)  
Gläubiger-Identifikationsnummer SWK Bank: DE44SWK00000194632  
Mandatsreferenz SWK: 0303433211110220201

Ich ermächtige die

**SWK Bank**  
Am Ockenheimer Graben 52  
55411 Bingen am Rhein,

Zahlungen von meinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen.  
Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die von der SWK Bank auf mein Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

Im Falle eines freiwilligen Abschlusses einer Restkreditversicherung ermächtige ich die

**SWK Bank**  
Am Ockenheimer Graben 52  
55411 Bingen am Rhein

im Rahmen einer Einmalprämienzahlung die daraus abweichenden Beträge mit der Kreditrate monatlich einzuziehen. Die fälligen Beträge werden mir mit der Kreditbestätigung in Textform mitgeteilt.



**Hinweis:** Ich kann innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages in Textform verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

**Hinweis zum Raten- / Tilgungsplan (monatliche Ratenhöhe) des Kreditvertrages**

Im Bürgerlichen Gesetzbuch (BGB) in Verbindung mit der Preisangabenverordnung (PAngV) ist vorgeschrieben, die Zinsen, die sich durch den effektiven Jahreszins ergeben, tagesgenau auszuweisen. Dies ist nur möglich, wenn zum Zeitpunkt der Antragstellung auch der Auszahlungstag bekannt ist. Wenn dieser Auszahlungstag bei Antragstellung nicht bekannt ist, kann die Höhe der Zinsen (und damit verbunden die Raten) von den Zahlen in Ihrem Kreditvertrag geringfügig abweichen.

Im Rahmen eines Kreditverlaufes können diverse Kosten wie Postident-, Adressrecherche-, Rücklastschrift- und Mahngebühren sowie Bereitstellungsprovisionen entstehen. Ich ermächtige die SWK Bank, diese Beträge, falls sie anfallen, von meinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Ebenfalls stimme ich zu, dass das Mandat sich automatisch verlängert, wenn sich durch eine Ratenplanänderung auf meinen Wunsch hin die Laufzeit des Kredites verlängern sollte. In diesem Fall erhalte ich einen neuen Ratenplan zugestellt.

Es wird eine verkürzte Vorabinformationsfrist vor der ersten Abbuchung von einem Tag (CORE) - anstatt 14 Tagen - vereinbart.



**Michael Müller**  
Hauptstr. 44  
70190 Stuttgart

Kreditinstitut: **norisbank**  
BIC: **NORSDE51XXX**  
IBAN: **DE27100777770209299700**

 **Stuttgart, 11.02.2020**  
Ort, Datum (TT.MM.JJJJ)

 **Unterschrift Michael Müller**

Versand an:

**Süd-West-Kreditbank  
Finanzierung GmbH  
Am Ockenheimer Graben 52  
55411 Bingen am Rhein**

## **Darlehensvermittlungsvertrag**

Michael Müller | Hauptstr. 44 | 70190 Stuttgart

# Darlehensvermittlungsvertrag

## 0303433211

zwischen

**Michael Müller**  
**Hauptstr. 44**  
**70190 Stuttgart**

- im folgenden **Auftraggeber** -

und

**auxmoney GmbH**  
**Königsallee 60 F**  
**40212 Düsseldorf**

eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Düsseldorf unter **HRB 56768**,  
 Telefon: 0211-737100020, Telefax: 0211-54243298, info@auxmoney.com, gesetzlich vertreten durch die  
 Geschäftsführer Raffael Johnen und Philipp Kriependorf mit gleicher Anschrift

- im folgenden **Darlehensvermittler oder auxmoney** -

### § 1 Tätigkeit des Darlehensvermittlers

Der Darlehensvermittler vermittelt an Verbraucher auf Basis von Darlehensvermittlungsverträgen im Sinne von § 655a BGB gewerbsmäßig gegen Entgelt Allgemein-Verbraucherdarlehensverträge im Sinne von § 491 Abs. 2 BGB mit ihm kooperierenden, inländischen Kreditinstituten. Der Darlehensvermittler wird unabhängig tätig, er erhält von mit ihm kooperierenden Kreditinstituten hierfür keine Vergütung. Der Darlehensvermittler verfügt über die erforderliche behördliche Erlaubnis gemäß § 34c Absatz 1 Satz 1 Nr. 2 GewO.

### § 2 Auftragserteilung

- (1) Der Auftraggeber erteilt dem Darlehensvermittler den Auftrag, Bemühungen zu entfalten, ihm bei einem mit ihm kooperierenden, inländischen Kreditinstitut einen Allgemein-Verbraucherdarlehensvertrag im Sinne von § 491 Abs. 2 BGB (nachfolgend: „**Darlehensvertrag**“) mit den Spezifikationen gemäß § 5 dieses Darlehensvermittlungsvertrags zu vermitteln oder ihm die Gelegenheit zum Abschluss eines diesen Spezifikationen entsprechenden Darlehensvertrages nachzuweisen. Ein Erfolg wird vom Darlehensvermittler nicht geschuldet.

### § 3 Vergütungspflicht

- (1) Der Auftraggeber verpflichtet sich, an den Darlehensvermittler im Falle des wirksamen Zustandekommens eines Darlehensvertrages zwischen dem Auftraggeber und einem Kreditinstitut im Sinne von § 2 eine Vergütung in Höhe von 625,69 € (inklusive Mehrwertsteuer), was einem Prozentsatz von 3,03 % des zu finanzierenden Nennbetrags des Darlehens entspricht, zu zahlen.
- (2) Zur Zahlung der Vergütung ist der Auftraggeber jedoch nur dann verpflichtet, wenn infolge der Vermittlungs- oder Nachweistätigkeit des Darlehensvermittlers das Darlehen an den Auftraggeber auch tatsächlich ausgezahlt worden ist und dieser von seinem Recht zum Widerruf des Darlehensvertrages keinen Gebrauch gemacht hat.
- (3) Der Darlehensvermittler weist den Auftraggeber darauf hin, dass der Auftraggeber dem Darlehensvermittler für den Fall, dass der Auftraggeber im Hinblick auf den Darlehensvertrag oder auf den Darlehensvermittlungsvertrag von seinem Recht zum Widerruf Gebrauch macht, Wertersatz für die von dem Darlehensvermittler gemäß § 2 dieses Vertrages erbrachte Dienstleistung nach den Vorschriften über den gesetzlichen Rücktritt zu leisten hat.

### § 4 Zahlungsanweisung

Der Auftraggeber verpflichtet sich, das kreditgebende Kreditinstitut unwiderruflich anzuweisen, dem Darlehensvermittler die ihm zustehende Vergütung aus dem Darlehensbetrag unmittelbar auszuführen, sofern die Vergütungspflicht im Sinne von § 3 fällig geworden ist.



## § 5 Angabepflichten

Das vom Darlehensvermittler zu vermittelnde oder nachzuweisende Darlehen soll folgende Kenndaten enthalten:

a) Nettokreditbetrag	20.650,00 €
b) Laufzeit des Darlehens	60 Monate
c) Sollzinssatz p.a. (für die Gesamtlaufzeit fest)	16,90 %
d) Bei Abschluss einer Restkreditversicherung: Einmalprämie in Höhe von	0,00 €
e) Gesamtbetrag	31.067,40 €
f) Effektiver Jahreszins	19,90 %

(nachfolgend auch: „Darlehenskenndaten“).

## § 6 Nutzung des Online-Kreditmarktplatzes auxmoney durch den Darlehensvermittler

- (1) Die nachfolgenden Regelungen gemäß § 6 Absatz (2) gelten nur, wenn der Auftraggeber bei Abschluss des Darlehensvermittlungsvertrages nicht als Kreditsuchender auf dem von auxmoney unter der Internetseite [www.auxmoney.de](http://www.auxmoney.de) (bzw. [www.auxmoney.com](http://www.auxmoney.com)) außerhalb der Tätigkeit als Darlehensvermittler betriebenen Online-Kreditmarktplatz „auxmoney“ (nachfolgend: „Marktplatz“) registriert ist. Im Übrigen finden sie keine Anwendung.

Der Marktplatz funktioniert vereinfacht beschrieben wie folgt: Kreditsuchende, die ein Darlehen wünschen und hierfür Geldgeber suchen, können auf dem Marktplatz Kreditgesuche (nachfolgend: „Kreditprojekte“) einstellen. Anleger können Finanzierungsgebote zur Finanzierung der Kreditprojekte abgeben. Liegen ausreichende Finanzierungsgebote zur vollständigen Finanzierung eines Kreditprojektes vor, kommt ein Kreditprojekt zustande. auxmoney bemüht sich dann als Darlehensvermittler für den Kreditsuchenden um die Vermittlung eines den Konditionen des Kreditprojektes entsprechenden Darlehensvertrages bei einem Kreditinstitut. Kommt ein Darlehensvertrag zwischen dem Kreditsuchenden und einem Kreditinstitut zustande, erwirbt jeder am Kreditprojekt beteiligter Anleger die Darlehensrückzahlungs- und Zinsforderung des Kreditinstituts aus dem Darlehensvertrag jeweils in Höhe seines berücksichtigten Finanzierungsgebotes von dem Kreditinstitut. Wie der Marktplatz im Einzelnen für Kreditsuchende funktioniert, ist in den *Nutzungsbedingungen des auxmoney Online-Kreditmarktplatzes für Kreditsuchende* geregelt, die in ihrer jeweils aktuellen Fassung jederzeit im Rahmen der Verfügbarkeit des Marktplatzes auf dem Marktplatz unter [www.auxmoney.com](http://www.auxmoney.com) unter dem Link „AGB“ eingesehen, heruntergeladen und ausgedruckt werden können.

- (2) Der Darlehensvermittler ist zur Förderung der von ihm für den Auftraggeber nach Maßgabe von § 2 zu entfaltenden Bemühungen für eine Darlehensvermittlung berechtigt, aber nicht verpflichtet, auch den Marktplatz zu nutzen, ohne dass der Auftraggeber selbst aktiv Nutzer des Marktplatzes wird. Zu diesem Zweck ist der Darlehensvermittler berechtigt, aber nicht verpflichtet, auf Basis der ihm vom Auftraggeber nach Maßgabe des Darlehensvermittlungsvertrages zur Verfügung gestellten Daten und Darlehenskenndaten unter Zugrundelegung eines wissenschaftlich anerkannten mathematisch-statistischen Verfahrens einen Wahrscheinlichkeitswert für das vom Auftraggeber ausgehende Kreditausfallrisiko zu ermitteln, ihm – soweit möglich – auf Basis des ermittelten Wahrscheinlichkeitswerts einen auxmoney-Score aus einer von verschiedenen Scoreklassen („AA“, „A“, „B“, „C“, „D“, „E“) zuzuordnen, auf dem Marktplatz ein Kreditprojekt unter Berücksichtigung der Darlehenskenndaten und des auxmoney-Scores des Auftraggebers anzulegen und Anlegern auf dem Marktplatz für eine vom Darlehensvermittler nach eigenem Ermessen frei zu bestimmende Zeitdauer – längstens jedoch für die Laufzeit des Darlehensvermittlungsvertrages – zur Abgabe von Finanzierungsgeboten verfügbar zu machen. **Eine Leistungspflicht hinsichtlich der Ermittlung eines Kreditausfallrisikos, der Zuordnung eines auxmoney-Scores, der Anlage oder des Verfügbarmachens eines Kreditprojektes auf dem Marktplatz oder ein Beschaffungsrisiko im Sinne von § 276 Absatz 1 BGB im Hinblick auf einen Darlehensvertrag oder Anleger, die ein Kreditprojekt finanzieren, wird vom Darlehensvermittler nicht gegenüber dem Auftraggeber übernommen oder geschuldet.** Macht der Darlehensvermittler ein Kreditprojekt auf dem Marktplatz verfügbar, wird er diesem zur Unterscheidung von anderen Kreditprojekten eine gesonderte, nicht veränderbare Kreditprojekt-Identifikationsnummer („Kreditprojekt-ID“) zuordnen.



## § 7 Mitwirkungsverpflichtung

Der Auftraggeber ist verpflichtet, dem Darlehensvermittler alle zur Auftragsbearbeitung erforderlichen Auskünfte und Daten vollständig und wahrheitsgemäß sowie unentgeltlich zu erteilen sowie die zur Bearbeitung erforderlichen Unterlagen (etwa Sicherheiten, wie z.B. Sicherungsübereignungsvertrag bei der Forderung aus einem Darlehen durch einen Personenkraftwagen), soweit nicht bereits angefordert, auf Anforderung nach deren Spezifizierung unverzüglich zu übergeben. Der Auftraggeber ist ferner verpflichtet, dem Darlehensvermittler erteilte Auskünfte und Daten sowie übergebene Unterlagen auf Aktualität zu pflegen und dem Darlehensvermittler eingetretene Änderungen unverzüglich mitzuteilen.

## § 8 Datenschutzeinwilligungen

- (1) Soweit der Auftraggeber bei Abschluss des Darlehensvermittlungsvertrages als Kreditsuchender auf dem Marktplatz registriert ist, willigt der Auftraggeber ein, dass seine auf dem Marktplatz erhobenen personenbezogenen Daten, einschließlich seiner Kreditprojektdaten zur Erbringung der mit diesem Auftrag verbundenen Leistungen von auxmoney verarbeitet sowie von auxmoney – soweit für die Vermittlung erforderlich – an von auxmoney zu bestimmende Kreditinstitute weitergegeben werden können.
- (2) Soweit der Auftraggeber bei Abschluss des Darlehensvermittlungsvertrages nicht als Kreditsuchender auf dem Marktplatz registriert ist (siehe § 6), willigt der Auftraggeber ein, dass auxmoney
- die vom Auftraggeber in diesem Darlehensvermittlungsvertrag offengelegten personenbezogenen Daten, sowie
  - die vom Auftraggeber gegenüber einem anderen, mit auxmoney kooperierenden Darlehensvermittler offengelegten personenbezogenen Daten, die dieser mit der Einwilligung des Auftraggebers an auxmoney übermittelt hat,

zur Erbringung der mit diesem Auftrag verbundenen Leistungen von auxmoney verarbeitet sowie von auxmoney – soweit für die Vermittlung erforderlich – an von auxmoney zu bestimmende Kreditinstitute weitergegeben werden können

- (3) Ferner willigt der Auftraggeber darin ein, dass die nach seiner Einwilligung oder aufgrund eines berechtigten Interesses über ihn bei den nachfolgenden Auskunfteien eingeholten Bonitätsauskünfte
- der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden („SCHUFA“)
  - der Creditreform Boniversum GmbH, Hellersbergstr. 11, 41460 Neuss („CEG“),
  - der Bürgel Wirtschaftsinformationen GmbH & Co. KG, Gasstraße 18, 22761 Hamburg („Bürgel“)
  - der infoscore Consumer Data GmbH & informa Unternehmensberatung GmbH, Rheinstr. 99, 76532 Baden-Baden („infoscore“), und/oder
  - der CRIF Bürgel GmbH, Leopoldstraße 244, 80807 München („CRIF“)

zur Erbringung der mit diesem Auftrag verbundenen Leistungen von auxmoney verarbeitet sowie von auxmoney – soweit für die Vermittlung erforderlich – an von diesem zu bestimmende Kreditinstitute weitergegeben werden können.

- (4) Vorbehaltlich des Zustandekommens eines Darlehensvertrags zwischen dem Auftraggeber und einem Kreditinstitut und soweit auxmoney nach Einwilligung des Auftraggebers oder aufgrund eines berechtigten Interesses von
- der SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden („SCHUFA“)
  - der CEG Creditreform Consumer GmbH, Hellersbergstr. 11, 41460 Neuss („CEG“),
  - der infoscore Consumer Data GmbH & informa Unternehmensberatung GmbH, Rheinstr. 99, 76532 Baden-Baden („infoscore“), und/oder
  - der Bürgel Wirtschaftsinformationen GmbH & Co. KG, Gasstraße 18, 22761 Hamburg („Bürgel“)

Auskunftei-Scores mitgeteilt werden und auxmoney einen berechneten Wahrscheinlichkeitswert für das vom Auftraggeber ausgehende Kreditausfallrisiko einem auxmoney-Score zuordnet (nachfolgend gemeinsam „Scores“), werden diese Scores den am zustande gekommenen Kreditprojekt beteiligten Anlegern ab dem Zeitpunkt des Zustandekommens des Darlehensvertrags bis zur vollständigen Rückzahlung des Darlehens offengelegt. Nach Darlehensrückzahlung werden die Scores gelöscht.

Der Auftraggeber willigt ein, dass die Scores gegenüber den am zustande gekommenen Kreditprojekt beteiligten Anlegern ab dem Zeitpunkt des Zustandekommens des Darlehensvertrags bis zur vollständigen Rückzahlung des Darlehens offengelegt werden.

- (5) Die zuvor erteilten Einwilligungen können per E-Mail an [datenschutz@auxmoney.com](mailto:datenschutz@auxmoney.com) oder postalisch an auxmoney GmbH, Datenschutz, Königsallee 60F, 40212 Düsseldorf jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden. Durch den Widerruf der Einwilligung wird die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung nicht berührt. Im Falle eines vollständigen oder teilweisen Widerrufs ist es auxmoney allerdings nicht mehr möglich, den Darlehensvermittlungsvertrag auszuführen. Der vollständige oder teilweise Widerruf stellt einen wichtigen Grund dar, der auxmoney zur sofortigen Kündigung des Darlehensvermittlungsvertrags gemäß § 12 Absatz (3) berechtigt.
- (6) auxmoney verwendet die von Ihnen angegebene E-Mail-Adresse, um Sie regelmäßig über ähnliche Leistungen von auxmoney zu informieren. Wenn Sie zukünftig keine Informationen dieser Art mehr erhalten möchten, können Sie der Verwendung Ihrer Daten zu diesem Zweck jederzeit widersprechen, indem Sie sich per E-Mail an [datenschutz@auxmoney.com](mailto:datenschutz@auxmoney.com) oder postalisch an auxmoney GmbH, Datenschutz, Königsallee 60F, 40212 Düsseldorf an auxmoney wenden.



Dieser Vertrag kommt wie folgt zustande:

- a) Indem der Auftraggeber dieses Formular an den dafür vorgesehenen Unterschriftenstellen unterzeichnet und an dasjenige Kreditinstitut, das ihm mit Übermittlung dieses Vertrages durch den Darlehensvermittler benannt wurde versendet und das Formular diesem benannten Kreditinstitut zugeht, gibt er dem Darlehensvermittler gegenüber einen Antrag auf Abschluss dieses Darlehensvermittlungsvertrages ab.
- b) Der Auftraggeber verzichtet bereits jetzt gemäß § 151 BGB auf den Zugang der Annahmeerklärung des Darlehensvermittlers.

## § 10 Vertragsdauer

**Der Vertrag endet, ohne dass es einer Kündigung bedarf nach 3 Monaten, gerechnet ab Vertragsschluss. Darüber hinaus endet der Vertrag automatisch, wenn infolge der Vermittlung oder des Nachweises des Darlehensvermittlers das Darlehen an den Auftraggeber geleistet wird und dieser von seinem Recht zum Widerruf des Darlehensvertrages keinen Gebrauch gemacht hat.**

## § 11 Haftungsbeschränkung

- (1) Unsere vertragliche und gesetzliche Haftung für Schadensersatz und Aufwendungsersatz, gleich aus welchem Rechtsgrund, sowie die Haftung unserer gesetzlichen Vertreter und Erfüllungsgehilfen wird wie folgt ausgeschlossen beziehungsweise beschränkt:
  - a) Für die leicht fahrlässige Verletzung wesentlicher Pflichten aus dem Schuldverhältnis haften wir der Höhe nach begrenzt auf den bei Vertragsschluss vorhersehbaren, vertragstypischen Schaden.

„Wesentliche Vertragspflichten“ sind solche Verpflichtungen, die vertragswesentliche Rechtspositionen des Kreditsuchenden schützen, die ihm der Vertrag nach seinem Inhalt und Zweck gerade zu gewähren hat; wesentlich sind ferner solche Vertragspflichten, deren Erfüllung die ordnungsgemäße Durchführung des Vertrags überhaupt erst ermöglicht und auf deren Einhaltung der Kreditsuchende regelmäßig vertraut hat und vertrauen darf.
  - b) Für die leichte fahrlässige Verletzung nicht wesentlicher Pflichten aus dem Schuldverhältnis sowie für höhere Gewalt (d.h. von uns nicht zu vertretende leistungshindernde Ereignisse mit einer Mindestdauer von mehr als 12 Kalendertagen) haften wir nicht.
- (2) Die vorgenannte Haftungsbeschränkung gilt nicht in den Fällen zwingender gesetzlicher Haftung (insbesondere nach dem Produkthaftungsgesetz), wenn und soweit wir eine Garantie oder ein Beschaffungsrisiko (§ 276 BGB) übernommen haben und für schuldhaft verursachte Körperschäden (Verletzung von Leben, Körper, Gesundheit) auch durch Vertreter und Erfüllungsgehilfen sowie im Falle des Verzuges bei einem fixen Leistungstermin.
- (3) Der Auftraggeber ist verpflichtet, angemessene Maßnahmen zur Schadensabwehr und Schadensminderung zu treffen.
- (4) Eine Umkehr der Beweislast ist mit den vorstehenden Regelungen nicht verbunden.

## § 12 Kündigung

- (1) **Der Vertrag kann von jeder Partei gegenüber der anderen Partei durch Kündigung mit einer Kündigungsfrist von zwei Wochen zum Monatsende ordentlich beendet werden.**
- (2) **Jede Kündigung bedarf zu ihrer Wirksamkeit der Textform (z.B. E-Mail, Fax oder Brief).**
- (3) **Das Recht zur Kündigung aus wichtigem Grund bleibt unberührt.**

## § 13 Sonstiges, Schlussbestimmungen

- (1) Die vorvertraglichen Beziehungen zwischen Auftraggeber und Darlehensvermittler sowie dieses Vertragsverhältnis unterliegen dem Recht der Bundesrepublik Deutschland unter Ausschluss des UN-Kaufrechts. Verhandlungs- und Vertragssprache ist Deutsch. Bei Streitigkeiten können sich die Vertragsparteien unbeschadet ihres Rechts, die Gerichte anzurufen, mit ihrer Beschwerde an die Schlichtungsstelle der Deutschen Bundesbank, Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt am Main, Tel.: 069 – 2388-1907, Fax: 069 – 2388-1919, Email: [schlichtung@bundesbank.de](mailto:schlichtung@bundesbank.de) wenden. Einzelheiten sind im Internet unter: [www.bundesbank.de](http://www.bundesbank.de) abrufbar.
- (2) Zuständige Aufsichtsbehörde ist die Stadt Düsseldorf, Ordnungsamt, Abteilung Gewerberechtliche Angelegenheiten, 40200 Düsseldorf.
- (3) Änderungen und/oder Ergänzungen dieses Vertrages bedürfen der Schriftform. Dies gilt auch für die Änderung dieses Schriftformerfordernisses. § 305b BGB (Vorrang der Individualabrede) bleibt für Individualabreden in jeder Art (schriftlich, in Textform oder mündlich) unberührt.





## Hinweis

Bitte unterschreiben Sie den Darlehensvermittlungsvertrag auf der nächsten Seite.

Vielen Dank!

## § 14 Widerrufsbelehrung

### Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger, jedoch nicht vor Vertragsschluss und auch nicht vor Erfüllung unserer Informationspflichten gemäß Artikel 246b § 2 Absatz 1 in Verbindung mit Artikel 246b § 1 Absatz 1 EGBGB. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z.B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

**auxmoney GmbH, Königsallee 60 F, 40212 Düsseldorf, Telefax: 0211-5424329, E-Mail: info@auxmoney.com**

### Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

### Besondere Hinweise

Wenn Sie diesen Vertrag durch ein Darlehen finanzieren und ihn später widerrufen, sind Sie auch an den Darlehensvertrag nicht mehr gebunden, sofern beide Verträge eine wirtschaftliche Einheit bilden. Dies ist insbesondere dann anzunehmen, wenn wir gleichzeitig Ihr Darlehensgeber sind oder wenn sich Ihr Darlehensgeber im Hinblick auf die Finanzierung unserer Mitwirkung bedient. Wenn uns das Darlehen bei Wirksamwerden des Widerrufs oder bei der Rückgabe der Ware bereits zugeflossen ist, tritt Ihr Darlehensgeber im Verhältnis zu Ihnen hinsichtlich der Rechtsfolgen des Widerrufs oder der Rückgabe in unsere Rechte und Pflichten aus dem finanzierten Vertrag ein. Letzteres gilt nicht, wenn der vorliegende Vertrag den Erwerb von Finanzinstrumenten (z.B. von Wertpapieren, Devisen oder Derivaten) zum Gegenstand hat.

Wollen Sie eine vertragliche Bindung so weitgehend wie möglich vermeiden, machen Sie von Ihrem Widerrufsrecht Gebrauch und widerrufen Sie zudem den Darlehensvertrag, wenn Ihnen auch dafür ein Widerrufsrecht zusteht.

### Ende der Widerrufsbelehrung



Stuttgart, 11.02.2020

Ort, Datum (TT.MM.JJJJ)



Unterschrift Michael Müller

Ort, Datum (TT.MM.JJJJ)



auxmoney GmbH

### Option:

Der Auftraggeber wünscht, dass der Darlehensvermittlungsvertrag schon vor Ausübung des in § 14 dieses Vertrages genannten gesetzlichen Widerrufsrechts von beiden Seiten erfüllt wird.



### Hinweis

Entscheiden Sie sich für diese Option, erlischt Ihr Widerrufsrecht, wenn der Vertrag von Ihnen und uns vollständig erfüllt ist, bevor Sie ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Sofern Sie wünschen, dass der Darlehensvermittler seine Tätigkeit erst nach Ablauf der in § 14 dieses Vertrages genannten Widerrufsfrist ausübt, ist eine Unterschrift an dieser Stelle nicht erforderlich. In diesem Fall beginnt die Darlehensvermittlung erst nach Ablauf der Widerrufsfrist.

Stuttgart, 11.02.2020

Ort, Datum (TT.MM.JJJJ)



Unterschrift Michael Müller

Der PostIdent-Coupon wird  
für Ihre Identitätsfeststellung  
bei einer Niederlassung der  
Deutschen Post AG benötigt.

## PostIdent

Michael Müller | Haupstr. 44 | 70190 Stuttgart

# Hinweis zum PostIdent

**Achtung:** Wenn Sie sich bereits per Videoident identifiziert haben, brauchen Sie das PostIdent nicht mehr zu machen.

Um die Identität unserer neuen Kunden festzustellen, bedienen wir uns dem PostIdent-Verfahren der Deutsche Post AG, welches die gesetzlichen Bestimmungen erfüllt.

## Ihr Vorteil:

Für das so genannte PostIdent-Coupon steht Ihnen jede Post-Filiale offen. Die Mitarbeiter überprüfen Ihre Identität und schicken eine Bestätigung sowie die Finanzierungsdokumente an die SWK Bank.

## Und so einfach funktioniert es:

Bitte nehmen Sie diesen PostIdent-Coupon und lassen Sie sich bei der Postfiliale mit einem gültigen Personalausweis oder Reisepass identifizieren.

Bitte beachten Sie, dass jeder Kreditnehmer der sich legitimieren möchte, einen eigenen PostIdent-Coupon benötigt.



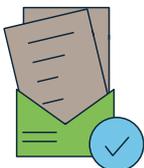
### Vorbereitung zum PostIdent

Gehen Sie mit dem beiliegenden PostIdent-Coupon zu einer Niederlassung der Deutsche Post AG.



### Identitätsfeststellung

Vergessen Sie nicht Ihren gültigen Personalausweis oder Reisepass. Nur damit kann der Mitarbeiter der Deutsche Post Ihre Identität prüfen und bestätigen.



### Unterlagenversand

Die Post schickt das ausgefüllte PostIdent-Formular sowie die Finanzierungsdokumente an die SWK Bank uns weiter.

## PostIdent-Coupon



### Achtung, MaV!

PostIdent Formular und diesen Coupon  
im Postsache-Fensterbriefumschlag  
oder im Kunden-Rückumschlag an  
folgende Anschrift schicken:

- Barcode einscannen
- PostIdent BASIC-  
Formular nutzen
- Formular an Absender

Süd-West Kreditbank Finanzierung GmbH  
Am Ockenheimer Graben 52

55411 Bingen am Rhein

Abrechnungsnummer

5 0 3 9 9 7 9 0 4 8 3 7 0 2

Referenznummer

0 3 0 3 4 3 3 2 1 1



# Ihre Informationen zum Verbrauchercredit - 0303433211

Michael Müller | Haupstr. 44 | 70190 Stuttgart

Dieses Dokument ist für  
Ihre persönlichen Unterlagen

# Vorvertragliche Informationen zur Kreditvermittlung durch den Kreditvermittler

gemäß Art. 247 § 13 EGBGB (Einführungsgesetz zum Bürgerlichen Gesetzbuche)

Kreditvermittler

**auxmoney GmbH**  
Königsallee 60 F  
40212 Düsseldorf

Verbraucher

**1. Kreditnehmer**

**Michael Müller**  
Hauptstr. 44  
70190 Stuttgart  
02.11.1977

Der Verbraucher äußert einen Kreditwunsch für private Zwecke und beauftragt den Kreditvermittler, ihm einen Kredit bei der

**Süd-West-Kreditbank**  
Finanzierung GmbH  
Am Ockenheimer Graben 52  
55411 Bingen

nachstehend „Kreditgeber“ genannt – zu vermitteln.

Nach Art. 247 § 13 EGBGB hat der Kreditvermittler den Verbraucher rechtzeitig bei Angebotserstellung über folgende Punkte zu unterrichten:

## 1. Höhe der vom Verbraucher verlangten Vergütung und Nebentgelte

Der Kreditvermittler verlangt vom Verbraucher eine Maklergebühr in Höhe von 625,69 €.

## 2. Höhe der vom Kreditvermittler für die Kreditvermittlung verlangten Entgelte

Der Kreditvermittler verlangt vom Kreditgeber für diese Kreditvermittlung kein Entgelt.

## 3. Umfang der Befugnisse des Kreditvermittlers

- a. Der Kreditvermittler ist unabhängig tätig.
- b. Der Kreditvermittler ist befugt und verpflichtet, im Namen des Kreditgebers die vorvertraglichen Informationspflichten des Kreditgebers bei Verbraucherkreditverträgen gemäß § 491a BGB gegen über dem Verbraucher zu erfüllen. Dies umfasst insbesondere die Aushändigung folgender Unterlagen an den Kreditnehmer:
  - Europäische Standardinformationen für Verbraucherkredite
  - Erläuterungsblatt gem. § 491a Abs. 3 BGB

Der Kreditvermittler ist darüber hinaus befugt und verpflichtet, bei positiver vorab Kreditentscheidung des Kreditgebers, den Kreditantrag dem Verbraucher eine Ausfertigung des Kreditantrages auszuhändigen. Im Falle einer negativen Kreditentscheidung des Kreditgebers ist der Kreditvermittler befugt und verpflichtet, im Namen des Kreditgebers dem Verbraucher mitzuteilen, dass die Kreditablehnung auf einer automatisierten Verarbeitung gestützten Entscheidung beruht und dass der Kreditgeber auf Verlangen des Verbrauchers die wesentlichen Gründe dieser Entscheidung mitteilt und erläutert.



# Europäische Standardinformation für Verbraucherkredite - 0303433211

## 1. Name und Kontaktangaben des Kreditgebers / Kreditvermittlers

<b>Kreditgeber:</b> Anschrift:	<b>Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH Am Ockenheimer Graben 52 55411 Bingen am Rhein Tel.: + 49 (0) 6721 9101-887</b>
Telefon*:	
E-Mail*: Fax*: Internet*:	<b>kundenservice@swk-bank.de Fax: + 49 (0) 6721 9101-39 www.swkbank.de</b>

<b>Kreditvermittler:</b> Anschrift:	<b>auxmoney GmbH Königsallee 60F 40212 Düsseldorf</b>
Telefon*:	<b>Tel.: +49 (0) 211 737 100 020</b>
E-Mail*: Fax*: Internet*:	<b>info@auxmoney.com Fax: +49 (0) 211 542 432 98 www.auxmoney.com</b>

\*Freiwillige Angaben des Kreditgebers

## 2. Beschreibung der wesentlichen Merkmale des Kredites

Kreditart

Bei diesem Darlehensvertrag handelt es sich um einen Allgemein-Verbraucherdarlehensvertrag als Ratenkredit mit annuitätischer Tilgung.

Einschränkung des Verwendungszweckes: Der Darlehensnehmer darf das Darlehen nicht für den Erwerb oder die Erhaltung des Eigentumsrechtes an Grundstücken (auch Wohneigentum), an bestehenden oder zu errichtenden Gebäuden (auch Erwerb eines Fertighauses) oder für den Erwerb oder die Erhaltung von grundstücksgleichen Rechten (auch Erbbaurecht und selbstständiges Gebäudeeigentum) verwenden. Hierrunter fällt auch die Verwendung des Darlehens zur Abwendung einer Zwangs- oder Teilungsversteigerung. Der Darlehensnehmer kann das Darlehen jedoch zur Renovierung oder zum Substanzerhalt einer Immobilie verwenden.

Annuitätendarlehen:

Bei Annuitätendarlehen entrichten Sie während des jeweiligen Sollzinsbindungszeitraumes gleichbleibende Raten, die sowohl einen Zins- als auch Tilgungsanteil erhalten (Annuitäten). Mit fortlaufender Rückzahlung des Darlehens sinkt der Anteil der in der Rate enthaltenen Sollzinsen. Da die Rate bis zum Ende des Sollbindungszeitraumes gleich hoch bleibt, nimmt mit sinkendem Zinsanteil der in der Rate enthaltene Tilgungsanteil somit zu. Die letzte Rate kann von den übrigen Darlehensraten betragsmäßig abweichen.

Gesamtkreditbetrag	Nettokreditbetrag (Nettodarlehensbetrag):	<b>20.650,00 €</b>
Obergrenze oder Summe aller Beträge, die aufgrund des Kreditvertrags zur Verfügung gestellt werden	Vermittlerprovision:	<b>625,69 €</b>
	Gesamtkreditbetrag (Nennbetrag):	<b>20.650,00 €</b>

Bedingungen für die Inanspruchnahme Gemeint ist, wie und wann Sie das Geld erhalten	Das Darlehen wird ausgezahlt, sobald alle im Vertrag vereinbarten Bedingungen für die Darlehensgewährung erfüllt sind. Dies meint, dass eine Legitimation des Kreditnehmers erfolgreich durchgeführt wurde und sich Ihre Kreditwürdigkeit zwischen dem Abschluss des Darlehensvertrages und dem voraussichtlichen Auszahlungszeitpunkt nicht verschlechtert hat.
--	--

Laufzeit des Kreditvertrages	Die Laufzeit des Darlehensvertrages beträgt <b>60</b> Monate.
------------------------------	---

Teilzahlungen und gegebenenfalls Reihenfolge, in der die Teilzahlungen angerechnet werden	Sie müssen folgende Zahlungen leisten: - Gesamtanzahl der Raten: - <b>59</b> Zins- und Tilgungsraten in Höhe von <b>517,79 €</b> - Jeweils fällig am <b>15.</b> eines Monats - Eine Schlussrate in Höhe von <b>517,79 €</b> .
--	---

Jeder Zahlungseingang wird zunächst mit den bis zum Tag des Einganges der Zahlung anfallenden Zinsen verrechnet. Der dann noch verbleibende Betrag wird zur Tilgung des Darlehens verwendet.

Zinsen und/oder Kosten sind wie folgt zu entrichten:  
Die während der Vertragslaufzeit anfallenden Zinsen werden mit den vorgenannten Raten beglichen.

Von Ihnen zu zahlender Gesamtbetrag  
Betrag des geliehenen Kapitals zuzüglich Zinsen und  
etwaiger Kosten im Zusammenhang mit Ihrem Kredit

**31.067,40 €**

Der Gesamtbetrag setzt sich zusammen aus dem Gesamtkreditbetrag (Nennbetrag)  
in Höhe von **20.650,00 €**  
und den Gesamtkosten in Höhe von **11.043,09 €**

**Gesamtkosten bestehend aus:**

- Zinsen fest für die vereinbarte Laufzeit von **10.417,40 €**
- Vermittlerprovision in Höhe von **625,69 €**

Der Kredit wird in Form eines Zahlungsaufschubs für eine Ware oder Dienstleistung  
gewährt oder ist mit der Lieferung bestimmter Waren oder der Erbringung  
einer Dienstleistung verbunden.

Bezeichnung des Produkts/der Dienstleistung  
Barzahlungspreis

Verlangte Sicherheiten  
Beschreibung der von Ihnen im Zusammenhang mit dem Kreditvertrag zu stel-  
lenden Sicherheiten

Die Kreditnehmer treten den jeweils pfändbaren Teil ihres / ihrer gegenwärtigen und  
künftigen Lohns / Gehalts / Pension / Rente / Provision / Abfindung gegenüber ihrem  
jeweiligen Arbeitgeber / Zahlungspflichtigen an die SWK Bank ab. Ferner treten die  
Kreditnehmer die gemäß § 53 Abs. 3 Sozialgesetzbuch (SGB -erstes Buch-) abtretbaren  
Teile ihrer gegenwärtigen und künftigen Ansprüche auf laufende Entgeltersatzleistun-  
gen wie Arbeitslosengeld, Teilarbeitslosengeld, Übergangsgeld, Kurzarbeitergeld und  
Insolvenzgeld (§ 19 Abs. 1 SGB I) sowie Krankengeld (§ 21 SGB I) und Renten der So-  
zialversicherung (§§ 22, 23, 24 SGB I) gegen die jeweiligen Sozialleistungsträger an die  
SWK Bank ab.

### 3. Kreditkosten

Sollzinssatz oder gegebenenfalls die verschiedenen Sollzinssätze, die für den Kredit-  
vertrag gelten

Der Sollzinssatz von **16,90 %** p.a. ist gebunden bis zum Ende der Darlehenslaufzeit.

Effektiver Jahreszins

Gesamtkosten ausgedrückt als jährlicher Prozentsatz des Gesamtkreditbetrages

Diese Angabe hilft Ihnen dabei, unterschiedliche Angebote zu vergleichen.

Der effektive Jahreszins beträgt **19,90 %** und wurde nach den gesetzlichen Vorgaben  
des § 6 Preisabgabenverordnung (PAngV) berechnet. Dabei wurden die in dieser Stan-  
dardinformation enthaltenen Angaben (Gesamtkreditbetrag, Laufzeit, Teilzahlungen,  
Sollzinssatz, Gesamtkosten) zugrunde gelegt.

In den Gesamtkosten wurden eingerechnet:  
Zinsen in Höhe von **10.417,40 €**

Nicht in die Gesamtkosten wurde eingerechnet: Servicegebühr der CreditConnect  
GmbH und Fremdgebühren für die gesetzlich vorgeschriebene Identitätsprüfung, z. B.  
im PostIdent-Verfahren der Deutschen Post AG oder im Videoident-Verfahren.

Ist die Inanspruchnahme einer anderen mit dem Kreditvertrag zusammenhängenden  
Nebenleistung zwingende Voraussetzung dafür, dass der Kredit überhaupt oder nach  
den vorgesehenen Vertragsbedingungen gewährt wird?

Falls der Kreditgeber die Kosten dieser Dienstleistungen nicht kennt, sind sie nicht im  
effektiven Jahreszins enthalten.

Der Abschluss von Nebenleistungen ist freiwillig und nicht Voraussetzung dafür, dass  
das Darlehen überhaupt oder zu den vorgesehenen Vertragsbedingungen gewährt  
wird.

#### Kosten im Zusammenhang mit dem Kredit

Die Führung eines oder mehrerer Konten ist für die Buchung der Zahlungsvorgänge  
und der in Anspruch genommenen Kreditbeträge erforderlich.

Neben dem kostenfreien Darlehenskonto ist ein Konto für die Auszahlung und Rück-  
zahlung des Darlehens erforderlich, das auch bei einem anderen Kreditinstitut geführt  
werden kann.

Sonstige Kosten im Zusammenhang mit dem Kreditvertrag

- Kosten, (z. B. eigene Kosten für Telefon, Internet, Porto) haben die Kreditnehmer  
selbst zu tragen.
- Mögliche Kosten für die gesetzlich vorgeschriebene Identitätsprüfung, z. B im  
PostIdent-Verfahren der Deutschen Post AG oder im Videoident-Verfahren, in  
Höhe von **9,95 €**, werden mit der 1. Rate eingezogen.
- Vermittlerprovision in Höhe von
- CreditConnect Servicegebühr von **2,50 € pro Monat**.  
Diese wird monatlich mit der Kreditrate eingezogen.

Kosten bei Zahlungsverzug

**Ausbleibende Zahlungen können schwerwiegende Folgen für Sie haben (z. B.  
Zwangverkauf) und die Erlangung eines Kredites erschweren.**

Der Verzugszinssatz beträgt für das Jahr fünf Prozentpunkte über dem jeweiligen Basis-  
zinssatz (§ 247 BGB) und beträgt zum Zeitpunkt der Erstellung -0,88 Prozent. Der Basis-  
zinssatz kann sich zum 01. Januar und 01. Juli eines jeden Jahres um die Prozentpunkte  
verändern, um welche die Bezugsgröße seit der letzten Veränderung des Basiszinssat-  
zes gestiegen oder gefallen ist. Bezogen auf den Zeitpunkt der Erstellung beträgt der  
Verzugszins demnach 4,12 Prozent absolut.

#### 4. Andere wichtige rechtliche Aspekte

##### Widerrufsrecht

Sie haben das Recht, innerhalb von 14 Kalendertagen den Kreditvertrag zu widerrufen.

Ja

##### Vorzeitige Rückzahlung

Sie haben das Recht, den Kredit jederzeit ganz oder teilweise vorzeitig zurückzuzahlen.

Dem Kreditgeber steht bei vorzeitiger Rückzahlung eine Entschädigung zu.

Im Falle einer vorzeitigen Rückzahlung kann der Kreditgeber gemäß § 502 BGB eine angemessene Vorfälligkeitsentschädigung für den unmittelbar mit der vorzeitigen Rückzahlung zusammenhängenden Schaden verlangen. In diesem Fall wird er diesen Schaden nach den vom Bundesgerichtshof für die Berechnung vorgeschriebenen finanzmathematischen Rahmenbedingungen berechnen, die insbesondere

- ein zwischenzeitlich verändertes Zinsniveau
- die für das Darlehen ursprünglich vereinbarten Zahlungsströme
- den dem Kreditgeber entgangenen Gewinn
- den mit der vorzeitigen Rückzahlung verbundenen Verwaltungsaufwand (Bearbeitungsentgelt) sowie
- die infolge der vorzeitigen Rückzahlung ersparten Risiko- und Verwaltungskosten berücksichtigen.

Die so errechnete Vorfälligkeitsentschädigung wird, wenn sie höher ist, auf den niedrigeren der beiden folgenden Beträge reduziert:

- 1 Prozent beziehungsweise, wenn der Zeitraum zwischen der vorzeitigen und vereinbarten Rückzahlung weniger als 1 Jahr beträgt, 0,5 Prozent des vorzeitig zurückgezählten Betrages
- den Betrag der Sollzinsen, den Sie in dem Zeitraum zwischen der vorzeitigen und der vereinbarten Rückzahlung entrichtet hätten

##### Datenbankabfrage

Der Kreditgeber muss Sie unverzüglich und unentgeltlich über das Ergebnis einer Datenbankabfrage unterrichten, wenn ein Kreditantrag aufgrund einer solchen Abfrage abgelehnt wird. Dies gilt nicht, wenn eine entsprechende Unterrichtung durch die Rechtsvorschriften der Europäischen Gemeinschaft untersagt ist oder den Zielen der öffentlichen Ordnung oder Sicherheit zuwiderläuft.

Vor der Darlehensvergabe wird unter Berücksichtigung der Vorschriften des Bundesdatenschutzgesetzes eine Datenbankabfrage vorgenommen.

##### Recht auf einen Kreditvertragsentwurf

Sie haben das Recht, auf Verlangen unentgeltlich eine Kopie des Kreditvertragsentwurfs zu erhalten. Diese Bestimmung gilt nicht, wenn der Kreditgeber zum Zeitpunkt der Beantragung nicht zum Abschluss eines Kreditvertrags mit Ihnen bereit ist

Zeitraum, während dessen der Kreditgeber an die vorvertraglichen Informationen gebunden ist

Diese Informationen gelten vom Tag der Ausstellung zwei Wochen lang.

#### 5. Zusätzliche Informationen beim Fernabsatz von Finanzdienstleistungen

##### a) zum Kreditgeber

Vertreter des Kreditgebers in dem Mitgliedstaat, in dem Sie Ihren Wohnsitz haben  
Anschrift

**Süd-West-Kreditbank  
Finanzierung GmbH  
Am Ockenheimer Graben 52  
55411 Bingen am Rhein  
Deutschland**

Telefon\*:  
E-Mail\*:  
Fax\*:  
Internet\*:

**Tel.: + 49 (0) 6721 9101-887  
kundenservice@swk-bank.de  
Fax: + 49 (0) 6721 9101-39  
www.swkbank.de**

Eintrag im Handelsregister

Amtsgericht Mainz HRB 21815

Zuständige Aufsichtsbehörde

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht  
Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn  
Internet: www.bafin.de

Europäische Zentralbank,  
Sonnemannstraße, 20, 60314 Frankfurt am Main  
Internet: www.ecb.europa.eu

**b) zum Kreditvertrag**

Ausübung des Widerrufsrechts

**Widerrufsrecht**

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angaben von Gründen widerrufen. Die Frist beginnt nach Abschluss des Vertrages, aber erst, nachdem Sie alle Pflichtangaben nach § 492 Absatz 2 BGB (z. B. Angabe zur Art des Darlehens, Angabe zum Nettodarlehensbetrag, Angabe zur Vertragslaufzeit) erhalten haben. Sie haben alle Pflichtangaben erhalten, wenn sie in der für Sie bestimmten Ausfertigung Ihres Antrages oder in der für Sie bestimmten Ausfertigung der Vertragsurkunde oder in einer für Sie bestimmten Abschrift Ihres Antrages oder der Vertragsurkunde enthalten sind und Ihnen eine solche Unterlage zur Verfügung gestellt worden ist. Über in den Vertragstext nicht aufgenommene Pflichtangaben können Sie nachträglich auf einem dauerhaften Datenträger informiert werden; die Widerrufsfrist beträgt dann einen Monat. Sie sind mit den nachgeholten Pflichtangaben nochmals auf den Beginn der Widerrufsfrist hinzuweisen. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH, Am Ockenheimer Graben 52, 55411 Bingen am Rhein, Telefax: 06721 9101-39, E-Mail: kundenservice@swk-bank.de

**Besonderheiten bei weiteren Verträgen**

- Widerrufen Sie diesen Darlehensvertrag, so sind Sie auch an den Darlehensvermittlungsvertrag (im Folgenden: verbundener Vertrag) nicht mehr gebunden.

- Steht Ihnen in Bezug auf den verbundenen Vertrag ein Widerrufsrecht zu, so sind Sie mit wirksamem Widerruf des verbundenen Vertrags auch an den Darlehensvertrag nicht mehr gebunden. Für die Rechtsfolgen des Widerrufs sind die in dem verbundenen Vertrag getroffenen Regelungen und die hierfür erteilte Widerrufsbelehrung maßgeblich.

**Widerrufsfolgen**

Soweit das Darlehen bereits ausbezahlt wurde, haben Sie es spätestens innerhalb von 30 Tagen zurückzahlen und für den Zeitraum zwischen der Auszahlung und der Rückzahlung des Darlehens den vereinbarten Sollzins zu entrichten. Die Frist beginnt mit der Absendung der Widerrufserklärung. Für den Zeitraum zwischen Auszahlung und Rückzahlung ist bei vollständiger Inanspruchnahme des Darlehens pro Tag ein Zinsbetrag in Höhe von **9,69** Euro zu zahlen. Dieser Betrag verringert sich entsprechend, wenn das Darlehen nur teilweise in Anspruch genommen wurde.

**Besonderheiten bei weiteren Verträgen**

- Steht Ihnen in Bezug auf den verbundenen Vertrag ein Widerrufsrecht zu, sind im Fall des wirksamen Widerrufs des verbundenen Vertrags Ansprüche des Darlehensgebers auf Zahlung von Zinsen und Kosten aus der Rückabwicklung des Darlehensvertrags gegen Sie ausgeschlossen.

- Sind Sie auf Grund des Widerrufs dieses Darlehensvertrags an den verbundenen Vertrag und/oder den zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden, sind insoweit die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren.

- Wenn Sie infolge des Widerrufs des Darlehensvertrags nicht mehr an den weiteren Vertrag gebunden sind oder infolge des Widerrufs des weiteren Vertrags nicht mehr an den Darlehensvertrag gebunden sind, gilt ergänzend Folgendes: Ist das Darlehen bei Wirksamwerden des Widerrufs dem Vertragspartner des Darlehensnehmers aus dem verbundenen Vertrag bereits zugeflossen, tritt der Darlehensgeber im Verhältnis zum Darlehensnehmer hinsichtlich der Rechtsfolgen des Widerrufs in die Rechte und Pflichten des Vertragspartners aus dem weiteren Vertrag ein.

**Einwendungen bei verbundenen Verträgen**

Sie können die Rückzahlung des Darlehens verweigern, soweit Sie Einwendungen berechtigen würden, Ihre Leistung gegenüber dem Vertragspartner aus dem verbundenen Vertrag zu verweigern. Dies gilt nicht, wenn das finanzierte Entgelt weniger als 200 Euro beträgt oder wenn der Rechtsgrund für die Einwendung auf einer Vereinbarung beruht, die zwischen Ihnen und dem anderen Vertragspartner nach dem Abschluss des Darlehensvertrags getroffen wurde. Können Sie von dem anderen Vertragspartner Nacherfüllung verlangen, so können Sie die Rückzahlung des Darlehens erst verweigern, wenn die Nacherfüllung fehlgeschlagen ist.

Recht, das der Kreditgeber der Aufnahme von Beziehungen zu Ihnen vor Abschluss des Kreditvertrags zugrunde legt

Die Vertragsanbahnung unterliegt deutschem Recht.

Klauseln über das auf den Kreditvertrag anwendbare Recht und/oder die zuständige Gerichtsbarkeit

Gerichtsstand ist, soweit gesetzlich zulässig, der Sitz der Bank in Bingen am Rhein.

Wahl der Sprache

Die Informationen und Vertragsbedingungen werden in deutscher Sprache vorgelegt. Mit Ihrer Zustimmung werden wir während der Laufzeit des Darlehensvertrages in Deutsch mit Ihnen Kontakt halten.

**c) zu den Rechtsmitteln**

Verfügbarkeit außergerichtlicher Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren und Zugang dazu

Bei Streitigkeiten aus der Anwendung der Vorschriften des Bürgerlichen Gesetzbuchs, betreffend Fernabsatzverträge über Finanzdienstleistungen, können sich die Kreditnehmer an die bei der Deutschen Bundesbank eingerichtete Schlichtungsstelle wenden. Die Verfahrensordnung ist bei der Deutschen Bundesbank erhältlich.

Die Adresse lautet: Schlichtungsstelle bei der Deutschen Bundesbank, Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt am Main

\* Freiwillige Angabe des Kreditgebers

# Ihre Erläuterung zum Direktkredit

Michael Müller | Haupstr. 44 | 70190 Stuttgart

Dieses Dokument ist für  
Ihre persönlichen Unterlagen

# Erläuterung zum Direktkredit

(gemäß § 491a Abs. 3 BGB)

Für Ihre Unterlagen 1/1

Michael Müller | Hauptstr. 44 | 70190 Stuttgart

wir freuen uns, dass Sie den Direktkredit der SWK Bank in Zusammenarbeit mit auxmoney und CreditConnect gewählt haben und bedanken uns für Ihr Vertrauen.

Um zu gewährleisten, dass für Sie keine Frage zu unserem Direktkredit offen bleibt, haben wir Ihnen eine Erläuterung zu diesem Produkt zusammengestellt. Bitte lesen Sie diese aufmerksam durch.

## 1. Vorvertragliche Informationen gem. § 491a Abs. 1 BGB

- 1.1 Das für Sie nach Ihren Angaben und Vorstellungen erstellte Angebot halten wir bis zwei Wochen für Sie bereit. Nach Ablauf dieser Frist bitten wir Sie, Ihren Kreditwunsch erneut zu stellen.
- 1.2 Der Abschluss einer Kreditversicherung ist keine zwingende Voraussetzung zur Auszahlung Ihres Kredites. Um Sie und Ihre Familie jedoch vor zukünftigen Unvorhersehbarkeiten wie z. B. Krankheit, Tod oder Arbeitslosigkeit möglichst ausreichend zu schützen, bieten wir Ihnen gerne eine individuell auf Sie abgestimmte Absicherungsmöglichkeit an. Um der gesetzlich vorgeschriebenen Identitätsprüfung nachzukommen, verwenden wir das PostIdent-Verfahren und das Videoident-Verfahren. Dies sind Methoden der sicheren persönlichen Identifikation von Personen.
- 1.3 Den hierfür anfallenden Betrag in Höhe von EUR 9,95 pro Legitimation ziehen wir erst nach Auszahlung, zusammen mit der ersten Kreditrate, ein.
- 1.4 Damit Sie Ihren Kredit schnell und direkt von der SWK Bank erhalten können, ist Ihnen unser Partner auxmoney GmbH hierbei behilflich. Dieser erhält dafür eine Umsatzbeteiligung. Nähere Informationen hierzu erhalten Sie von der auxmoney GmbH.

## 2. Hauptmerkmale des Vertrages:

- 2.1 Es handelt sich um einen Ratenkredit.
- 2.2 Der Nettokreditbetrag (Nettodarlehensbetrag) wird an Sie überwiesen.
- 2.3 Der von Ihnen aufgenommene Kredit ist durch Sie verzinst zurückzuzahlen.
- 2.4 Der Kredit ist in den vereinbarten Raten über die vereinbarte Laufzeit von Ihnen zu den vereinbarten Fälligkeitsterminen zurückzuzahlen.
- 2.5 Die vereinbarten Raten sind gleichbleibend und enthalten Zins und Tilgung. Die Schlussrate kann abweichen.
- 2.6 Der Zinssatz ist über die gesamte Laufzeit festgeschrieben. Das Risiko einer Zinserhöhung ist für Sie ausgeschlossen.

## 3. Vertragstypische Auswirkungen:

- 3.1 Wird ein Kredit von mehreren Personen aufgenommen, sind alle Personen Kreditnehmer und jeder ist verpflichtet den gemeinsam aufgenommenen Kredit komplett zurückzuzahlen. Sie sind Gesamtschuldner. Die SWK Bank kann den Kreditnehmer/die Kreditnehmerin, von dem sie ihre Forderung verlangt, beliebig wählen. Die Leistung darf jedoch nur einmal verlangt werden.
- 3.2 Die Ratenbelastung besteht während der gesamten Kreditlaufzeit. Während dieser Zeit steht Ihnen dieser Betrag nicht mehr zur freien Verfügung. Die gewöhnlichen Verpflichtungen wie z. B. Lebenshaltungskosten, Miete, bestehende Kreditraten, Versicherungen, Kfz, etc. müssen für Sie weiter erfüllbar sein.
- 3.3 Während der Vertragslaufzeit kann sich Ihre momentane Lebenssituation verändern. Die Kreditrate kann im Falle einer negativen Einkommensentwicklung eine finanzielle Mehrbelastung zur Folge haben.
- 3.4 Der Kreditbetrag ist nicht zweckgebunden. Ihnen steht die Verwendung des aufgenommenen Kredites, mit Ausnahme von Finanzierungen des Erwerbs oder des Erhalts von Grundstücks-, Haus- oder Wohneigentum, frei.
- 3.5 Die monatlichen Raten sind in jedem Fall zu zahlen. Auch wenn der zu finanzierende Gegenstand veräußert oder verschenkt wird oder nicht mehr existent ist.
- 3.6 Die Laufzeit des Kreditvertrages hat eine direkte Auswirkung auf Ihre monatliche Belastung. Bei einer kürzeren Laufzeit ist die monatliche Kreditrate höher ggü. einer längeren Laufzeit.
- 3.7 Je kürzer die Gesamtkreditlaufzeit ist, desto geringer sind die für den Kredit anfallenden Kosten.

## 4. Konsequenzen der Nichtbezahlung der Kreditraten:

- 4.1 Zahlen Sie die monatlichen Raten nicht fristgerecht, so fallen Verzugszinsen für diese Zeit an. Der Verzugszinssatz beträgt für das Jahr fünf Prozentpunkte über dem jeweiligen Basiszinssatz (§ 247 BGB) beträgt zum Zeitpunkt der Erstellung -0,88 Prozent. Der Basiszinssatz kann sich zum 01. Januar und 01. Juli eines jeden Jahres um die Prozentpunkte verändern, um welche die Bezugsgröße seit der letzten Veränderung des Basiszinssatzes gestiegen oder gefallen ist. Bezogen auf den Zeitpunkt der Erstellung beträgt der Verzugszins demnach 4,12 Prozent absolut.
- 4.2 Wird der Kredit von der SWK Bank wegen Zahlungsverzugs gem. § 498 BGB zur sofortigen Rückzahlung gekündigt, vergütet die SWK Bank für jeden vollen Monat, um den sich die Laufzeit verkürzt, die nicht verbrauchten Kreditgebühren zum vereinbarten Zinssatz staffelmäßig zurück.
- 4.3 Zahlen Sie nicht und es kommt zum gerichtlichen Mahnverfahren, sowie zu Pfändungen, so wird dies in den Auskunfteien unter einem Negativvermerk eingetragen. Die Daten werden unter datenschutzrechtlichen Bedingungen weitergegeben. Das Erlangen weiterer Kredite kann durch Negativmerkmale in den Auskunftsdateien erschwert werden.
- 4.4 Zur Sicherung des Kredites dient der SWK Bank eine Lohn- und Gehaltsabtretung. Mit Unterzeichnung des Vertrages treten Sie den pfändbaren Teil des gegenwärtigen und zukünftigen Einkommens an die SWK Bank ab. Ebenso werden gegenwärtige und zukünftige Ansprüche auf Sozialleistungen abgetreten, sofern diese abtretbar sind. Die Abtretung wird dem Arbeitgeber bzw. der für die Zahlung der Sozialleistungen zuständigen Stelle erst im Falle des Zahlungsverzuges angezeigt.

## Haben Sie noch Fragen?

Dann zögern Sie nicht, uns anzurufen! Gerne stehen wir Ihnen unter der **Kredit-Hotline 06721 9101-887** Montag bis Donnerstag von 8.00 bis 18.00 Uhr und **Freitags von 8.00 bis 17.00 Uhr** zur Verfügung.



# Kreditvertrag für das Kundenkonto

Für Ihre Unterlagen Seite 1/4

## 0303433211

Ich (nachstehend auch Kreditnehmer genannt) beantrage hiermit einen Allgemein-Verbraucherdarlehensvertrag in Höhe des unten genannten Nettokreditbetrages (Nettodarlehensbetrages) bei der

**Süd-West-Kreditbank  
Finanzierung GmbH  
(nachstehend SWK Bank genannt)  
Am Ockenheimer Graben 52  
55411 Bingen am Rhein**

**Tel.: + 49 (0) 6721 9101-10  
Fax: + 49 (0) 6721 9101-39  
kundenservice@swk-bank.de**

Für den Fall der Bewilligung verpflichte ich mich, den Gesamtbetrag gemäß den unten stehenden Konditionen an die SWK Bank zurückzuzahlen.

Aux-Vertrag-V2.80

## Persönliche Daten

	<b>Herrn Michael Müller Hauptstr. 44 70190 Stuttgart</b>
Geburtsdatum	<b>02.11.1977</b>
Staatsangehörigkeit	<b>Deutschland</b>
Geschlecht	<b>M</b>
Familienstand	<b>ledig</b>
Telefon	<b>0711887726234</b>
Mobil	
E-Mail	<b>michael.mueller22@web.de</b>
beschäftigt als	<b>Angestellter</b>
beschäftigt seit	<b>04/2010</b>

## Monatliche Einkünfte

Netto - Einkommen	<b>2.644,00 €</b>
Einnahmen aus Vermietung	<b>0,00 €</b>
sonstige Einkommen	<b>0,00 €</b>



## Monatliche Verpflichtungen

Miete	<b>620,00 €</b>
Unterhalt	<b>0,00 €</b>
Versicherungsbeiträge	<b>0,00 €</b>
Raten	<b>0,00 €</b>
Haus-/Grundbesitz	<b>0,00 €</b>
Lebenshaltungskosten/Sonstiges	<b>0,00 €</b>
Kraftfahrzeug	<b>nein</b>

## Einzelheiten zu meinem Kredit

### Kredithöhe, Kosten:

Nettokreditbetrag (Nettodarlehensbetrag)	<b>20.650,00 €</b>
Zu finanzierender Nennbetrag	<b>20.650,00 €</b>
Vermittlerprovision	<b>625,69 €</b>
Auszahlungsbetrag	<b>20.024,31 €</b>
Zinsen fest für die vereinbarte Laufzeit	<b>10.417,40 €</b>
Gesamtbetrag	<b>31.067,40 €</b>

### Zahlungsplan:

Der Gesamtbetrag ist zahlbar in monatlichen Raten an jedem **15.eines Monats**, erstmals in **04/2020**

<b>60 Raten</b> über	<b>517,79 €</b>
Schlussrate	<b>517,79 €</b>
effektiver Jahreszins	<b>19,90 %</b>
Sollzinssatz (fest für die vereinbarte Laufzeit)	<b>16,90 %</b>

### Laufzeit des Kreditvertrages:

**59** Monate, zuzüglich der Zeit zwischen Auszahlung des Kredites und der Fälligkeit der ersten Rate (in der Regel 1 Monat).

### Auszahlungsbedingungen und Auszahlungstermin:

Der Nennbetrag (Auszahlungsbetrag) wird vorbehaltlich der Genehmigung durch die SWK Bank und im unmittelbaren zeitlichen Zusammenhang nach der Genehmigung weisungsgemäß überwiesen. Voraussetzung für die Auszahlung ist die erfolgreiche Durchführung der Legitimationsprüfung. Verschlechtert sich im Anschluss an die Genehmigung und vor Auszahlung meine Kreditwürdigkeit, so behält sich die SWK Bank eine Auszahlung vor. Sollte die Auszahlung nicht vor der Fälligkeit der ersten Rate möglich sein, so verschiebt sich die Fälligkeit der ersten Rate um einen Monat.

### Konto:

Ich bin damit einverstanden, dass die SWK Bank die fälligen Raten per SEPA-Lastschrift gemäß SEPA-Lastschriftmandat einzieht.

Gesamtbetrag gemäß Art. 247 § 3 und § 6 Abs. 3 EGBGB auf Grundlage der bei Abschluss des Vertrages maßgeblichen Bedingungen sowie der bei der Berechnung des effektiven Jahreszinses (gemäß § 6 PAngV) zugrunde gelegten Annahmen. Es wurde unterstellt, dass der Kredit am Monatsersten ausgezahlt und sämtliche Zahlungen vertragsgemäß geleistet werden.

### Kreditvermittler

auxmoney GmbH, Königsallee 60 F, 40212 Düsseldorf

## Die Kreditbedingungen der SWK Bank

- Ich verpflichte mich, der SWK Bank jede Änderung meines Wohnsitzes bzw. Aufenthaltes und des Arbeitgebers unverzüglich in Textform mitzuteilen. Entstehen der SWK Bank wegen Nichtanzeigens einer Änderung des Wohnsitzes bzw. Aufenthaltes und des Arbeitgebers Kosten, so werden mir diese weiterbelastet.
- Ich habe das Recht, innerhalb von 14 Kalendertagen den Kreditvertrag zu widerrufen (weitere Erläuterung unter Punkt Widerrufsinformation).
- Ich kann meine Verbindlichkeit aus diesem Kreditvertrag jederzeit ganz oder teilweise vorzeitig erfüllen (§ 500 Abs. 2 BGB). Im Falle einer vorzeitigen Rückzahlung kann die SWK Bank gemäß § 502 BGB eine angemessene Vorfälligkeitsentschädigung für den unmittelbar mit der vorzeitigen Rückzahlung zusammenhängenden Schaden verlangen. In diesem Fall wird sie diesen Schaden nach dem vom Bundesgerichtshof für die Berechnung vorgeschriebenen finanzmathematischen Rahmenbedingungen berechnen, die insbesondere
  - ein zwischenzeitlich verändertes Zinsniveau
  - die für den Kredit ursprünglich vereinbarten Zahlungsströme
  - den der SWK Bank entgangenen Gewinn
  - den mit der vorzeitigen Rückzahlung verbundenen Verwaltungsaufwand (Bearbeitungsentgelt) sowie
  - die infolge der vorzeitigen Rückzahlung ersparten Risiko- und Verwaltungskosten berücksichtigen.
 Die Vorfälligkeitsentschädigung darf folgende Beträge jeweils nicht überschreiten:
  - 1 Prozent beziehungsweise, wenn der Zeitraum zwischen der vorzeitigen und der vereinbarten Rückzahlung 1 Jahr nicht übersteigt, 0,5 Prozent des vorzeitig zurückgezahlten Betrages.
  - den Betrag der Sollzinsen, den ich in dem Zeitraum zwischen der vorzeitigen und der vereinbarten Rückzahlung entrichtet hätte.
- Ich kann den Kreditvertrag aus wichtigem Grund ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist kündigen. Ein wichtiger Grund liegt vor, wenn dem kündigenden Teil unter Berücksichtigung aller Umstände des Einzelfalles und unter Abwägung der beiderseitigen Interessen die Fortsetzung des Vertragsverhältnisses bis zur vereinbarten Beendigung oder bis zum Ablauf einer Kündigungsfrist nicht zugemutet werden kann. Die Kündigung ist in Textform zu erklären.  
Die SWK Bank kann den Kreditvertrag ebenfalls aus wichtigem Grund ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist kündigen. Die fristlose Kündigung ist in der Regel möglich, wenn in meinen Vermögensverhältnissen oder in der Werthaltigkeit einer von mir für das Darlehen gestellten Sicherheit eine wesentliche Verschlechterung eintritt oder einzutreten droht, durch die die Rückzahlung des Darlehens, auch unter Verwertung der Sicherheit, gefährdet wird.  
Die SWK Bank kann den Kreditvertrag zudem wegen Zahlungsverzuges kündigen, wenn
  - ich mit mindestens zwei aufeinanderfolgenden Teilzahlungen ganz oder teilweise und mit mindestens 5 Prozent (bzw. 10 Prozent bei einer Laufzeit bis zu drei Jahren) des Nennbetrages des Darlehens in Verzug bin und
  - die SWK Bank mir erfolglos eine zweiwöchige Frist zur Zahlung des rückständigen Betrages mit der Erklärung gesetzt hat, dass sie bei Nichtzahlung innerhalb der Frist die gesamte Restschuld verlange.
 Die SWK Bank wird mir spätestens mit der Fristsetzung ein Gespräch (in Form eines Telefonates) über die Möglichkeiten einer einverständlichen Regelung anbieten.  
Die Kündigung durch die SWK Bank erfolgt in Textform. Nach Kündigung wird die SWK Bank für verspätete Zahlungen Verzugszinsen in Höhe von fünf Prozentpunkten über dem jeweiligen Basiszinssatz pro Jahr berechnen. Der Basiszinssatz wird von der Deutschen Bundesbank ermittelt und jeweils zum 1. Januar und 1. Juli eines jeden Jahres neu festgelegt. Im Falle einer Titulierung oder Zwangsvollstreckung werden für Gerichts-, Anwalts- und Vollstreckungskosten die gesetzlich anfallenden Gebühren verlangt.  
**Warnhinweis: Ausbleibende Zahlungen können schwerwiegende Folgen für mich haben und die Erlangung eines neuen Kredites erschweren.**
- Ich bestätige, dass dieser Kredit nicht zum Zwecke der Finanzierung des Erwerbs oder des Erhalts von Grundstücks-, Haus- oder Wohneigentum dient.
- Der Verzugszinssatz beträgt für das Jahr fünf Prozentpunkte über dem jeweiligen Basiszinssatz. Der Basiszinssatz (§ 247 BGB) beträgt zum Zeitpunkt der Erstellung -0,88 Prozent. Der Basiszinssatz kann sich zum 1. Januar und 1. Juli eines jeden Jahres um die Prozentpunkte verändern, um welche die Bezugsgröße seit der letzten Veränderung des Basiszinssatzes gestiegen oder gefallen ist. Bezogen auf den Zeitpunkt der Erstellung beträgt der Verzugszins demnach 4,12 Prozent absolut.
- Ich bin verpflichtet, auf Verlangen der SWK Bank meine Einkommens- und Vermögensverhältnisse offenzulegen. Ich bin darüber hinaus verpflichtet, die SWK Bank über eine wesentlichen Verschlechterung meiner wirtschaftlichen Verhältnisse, insbesondere durch Arbeitslosigkeit, unverzüglich zu unterrichten.
- Mögliche Kosten für die gesetzlich vorgeschriebene Identitätsprüfung im PostIdent-Verfahren der Deutschen Post AG in Höhe von 9,95 € werden mit der ersten Rate eingezogen.
- Maßgebliche Sprache für ein zustandekommendes Vertragsverhältnis und die Kommunikation mit mir ist Deutsch.
- Im Rahmen dieses Kreditantrages habe ich folgende Unterlagen erhalten:
  - Europäische Standardinformationen für Verbraucher Kredite (SECCI)
  - Erläuterungsblatt gem. § 491a Abs. 3 BGB
  - Vorvertragliche Informationen zur Kreditvermittlung durch den Kreditvermittler
- Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn und Marie-Curie Straße 24-28, 60439 Frankfurt am Main, sowie Europäische Zentralbank, Sonnemannstraße 20, 60314 Frankfurt am Main.
- Außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren: Bei Streitigkeiten aus der Anwendung der Vorschriften des Bürgerlichen Gesetzbuchs über Finanzdienstleistungen kann ich mich an die bei der Deutschen Bundesbank eingerichtete Schlichtungsstelle wenden. Die Verfahrensordnung ist bei der Deutschen Bundesbank erhältlich. Die Adresse lautet: Schlichtungsstelle bei der Deutschen Bundesbank, Postfach 11 12 32, 60047 Frankfurt am Main.
- Tilgungsplan: Ich kann von der SWK Bank jederzeit einen Tilgungsplan verlangen.
- Die Vertragsanbahnung unterliegt deutschem Recht.
- Ich beauftrage die SWK Bank, die ausgewiesene Vermittlungsprovision an die Firma auxmoney GmbH zu überweisen.
- Die SWK Bank wird die Darlehensforderung aus dem Kreditvertrag einschließlich aller Zinsforderungen nach Auszahlung des Darlehensvertrages an den oder die Anleger, der oder die sich über den Online-Kreditmarktplatz der auxmoney GmbH, Königsallee 60F, 40212 Düsseldorf ([www.auxmoney.de](http://www.auxmoney.de) bzw. [www.auxmoney.com](http://www.auxmoney.com)), an dem Kreditprojekt zu dessen Finanzierung beteiligt haben, jeweils in Höhe ihres Gebotes verkaufen und abtreten. Soweit es sich bei Anlegern um Anleger handelt, die Geld ausschließlich zu gewerblichen oder beruflichen Zwecken anlegen (nachfolgend **Professionelle Anleger** genannt), ist es möglich, dass diese zum Zwecke der Erfüllung gesetzlicher Anforderungen meinen Namen und Vornamen, mein Geburtsdatum, die Kreditnummer und meine Anschrift (nachfolgend **Persönliche Daten** genannt) benötigen. Parallel zum Verkauf und zur Abtretung der Darlehensforderung beauftragt die CreditConnect GmbH, Königsallee 60F, 40212 Düsseldorf (nachfolgend **CreditConnect** genannt), die SWK Bank im Auftrag und für Rechnung der Anleger mit der Verwaltung der Darlehensforderung. Die Verwaltung schließt die Mitteilung über das Auszahlungs- sowie Antragsdatum dieses Kredites an CreditConnect, den Einzug der von mir zu erbringenden Zins- und Tilgungsleistungen, insbesondere der Kreditrate, sowie die Mitteilung an CreditConnect insbesondere folgender Daten ein: Stand und Umsätze des Darlehenskontos; Anzahl und Höhe von Überweisungen zur Kreditrückführung; Anzahl und Höhe von Sondertilgungen; Alter, Anzahl und Höhe von Mahnstufen; Alter und Anzahl von Rücklastschriften (nachfolgend **Kreditstatusdaten** genannt).

Soweit die SWK Bank (i) die persönlichen Daten an die professionellen Anleger weitergibt, damit diese gesetzliche Anforderungen erfüllen können sowie (ii) die Kreditstatusdaten an die CreditConnect weitergibt, damit diese im Auftrag der Anleger den Status der Darlehensforderung nachverfolgen kann, entbinde ich die SWK Bank vom Bankgeheimnis.

Ich willige ferner darin ein, dass die SWK Bank (i) den professionellen Anlegern die persönlichen Daten, sofern diese die persönlichen Daten zur Erfüllung ihrer gesetzlichen Anforderungen benötigen, sowie (ii) der CreditConnect die Kreditstatusdaten zum Zwecke der Statusüberprüfung der Darlehensforderung übermittelt.

## Abtretung von Ansprüchen auf Arbeitseinkommen und Sozialleistungen

Ich trete hiermit den pfändbaren Teil meines/meiner gegenwärtigen und künftigen Lohns / Gehalts / Pension / Rente / Provision / Abfindung gegenüber dem Arbeitgeber / Zahlungspflichtigen an die SWK Bank ab. Ferner trete ich die gemäß § 53 Abs. 3 Sozialgesetzbuch (SGB) Erstes Buch (I) abtretbaren Teile meiner gegenwärtigen und künftigen Ansprüche auf laufende Entgeltersatzleistungen wie Arbeitslosengeld, Teilarbeitslosengeld, Übergangsgeld, Kurzarbeitergeld und Insolvenzgeld (§ 19 Abs. 1 SGB I) sowie Krankengeld (§ 21 SGB I) und Renten der Sozialversicherung (§§ 22, 23, 24 SGB I) gegen die jeweiligen Sozialleistungsträger an die SWK Bank ab. Diese Abtretung dient der Absicherung des vorgenannten Gesamtkredites zusätzlich einer Pauschale in Höhe von 20% für eventuell anfallende Kosten und Verzugszinsen. Sie ist auf diesen Höchstbetrag begrenzt und besteht (vorbehaltlich einer Freigabe gemäß Absatz 4), bis die SWK Bank diesen Betrag vom Drittschuldner (Arbeitgeber / Zahlungspflichtigen) aufgrund der Inanspruchnahme der Abtretung erhalten hat.  
Die SWK Bank wird die Abtretung vorläufig nicht dem Drittschuldner der

abgetretenen Forderung anzeigen. Sie ist jedoch zur Offenlegung berechtigt, wenn ich mit Zahlungen im Umfang von zwei vollen Monatsraten oder nach Kündigung des Kredites mit dessen Rückzahlung in Verzug geraten bin. Für diesen Fall stimme ich der Offenlegung zu. Die Offenlegung wird die SWK Bank mir gegenüber mit einer Frist von einem Monat androhen. Die SWK Bank ist berechtigt, die Androhung mit einer Zahlungsaufforderung zu verbinden.

Die SWK Bank ist zur Rückübertragung der abgetretenen Ansprüche verpflichtet, sobald die gemäß Absatz 2 gesicherten Forderungen der SWK Bank vollständig erfüllt sind. Auf mein Verlangen hin ist die SWK Bank schon vorher zu einer Teilfreigabe der Abtretung durch entsprechende Herabsetzung des Höchstbetrages gemäß Absatz 2 verpflichtet, sobald und soweit sich die gesicherten Forderungen infolge fortschreitender Rückzahlung um mindestens 20% ermäßigt haben.



## Datenübermittlung an die auxmoney GmbH

Ich bin darüber informiert, dass die SWK Bank der auxmoney GmbH, Königallee 60F, 40212 Düsseldorf (nachfolgend auxmoney genannt) das Auszahlungs- sowie Antragsdatum dieses Kredites sowie folgende Daten zur Abwicklung des Kredites übermittelt: Alter, Anzahl und Höhe der Mahnstufen; Alter und Anzahl von Rücklastschriften; Anzahl und Höhe von Sondertilgungen; Anzahl und Höhe von Überweisungen zur Kreditrückführung (nachfolgend Kreditverlaufsdaten genannt). Ferner bin ich darüber informiert, dass die SWK Bank auch die Kreditverlaufsdaten von allen vorherigen und zukünftigen Krediten, die der SWK Bank von auxmoney vermittelt wurden bzw. noch vermittelt werden, an auxmoney übermittelt.

Bezogen auf die vorstehenden Kreditverlaufsdaten befreie ich die SWK Bank gegenüber auxmoney vom Bankgeheimnis. Ich willige darin ein, dass die Kreditverlaufsdaten an auxmoney übermittelt werden und dort zur Errechnung eines Wahrscheinlichkeitswertes zur Beurteilung des Kreditrisikos (auxmoney-Score) genutzt werden. auxmoney wird die Kreditverlaufsdaten nur zur Berechnung des auxmoney-Score verwenden, nicht an Dritte weitergeben.

## Datenübermittlung an die Schufa Holding AG

Die Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH (nachfolgend SWK Bank), Am Ockenheimer Graben 52, 55411 Bingen am Rhein, 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 (nachfolgend SCHUFA), Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden.

Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der SWK 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).

Ich befreie die SWK 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-Informationenblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter [www.schufa.de/datenschutz](http://www.schufa.de/datenschutz) eingesehen werden.

## Datenübermittlung an die CRIF Bürgel GmbH – Deutsches Schutz Portal (DSPortal)

Zum Zwecke der Kreditprüfung sowie der Abwehr strafbarer Handlungen stellt die Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH (nachfolgend SWK Bank), Am Ockenheimer Graben 52, 55411 Bingen am Rhein, der CRIF Bürgel GmbH (nachfolgend CRIFBÜRGEL), Leopoldstraße 244, 80807 München, Daten zum Kreditantrag und Kreditnehmer zur Verfügung. CRIFBÜRGEL wird der SWK Bank im DSPortal zu meiner Person/Firma gespeicherte Daten zur Verfügung stellen, sofern die SWK Bank ihr berechtigtes Interesse glaubhaft dargelegt hat.

Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind § 25h KWG, Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe a, 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 SWK 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 CRIFBÜRGEL dient auch der Erfüllung gesetzlichen Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§§ 505a und 506 des Bürgerlichen Gesetzbuches).

Ich befreie die SWK Bank insoweit auch vom Bankgeheimnis.

CRIFBÜRGEL 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 CRIFBÜRGEL können dem CRIFBÜRGEL-Informationenblatt entnommen oder online unter [www.crifbuergel.de/de/datenschutz](http://www.crifbuergel.de/de/datenschutz) eingesehen werden.



## Erklärung

Ich bin keine politisch exponierte Person (PEP), kein unmittelbares Familienmitglied einer politisch exponierten Person und keine ihr nahestehende Person. Sollte ich den Status einer solchen Person erlangen, werde ich dies der SWK Bank unverzüglich in Textform mitteilen. § 1 Abs. 12 Nr. 1-9 Geldwäschegesetz definiert politisch exponierte Personen wie folgt: Politisch exponierte Personen sind diejenigen natürlichen Personen,

- a) die ein wichtiges öffentliches Amt ausüben oder ausgeübt haben
- b) und deren unmittelbare Familienmitglieder
- c) oder ihnen bekanntermaßen nahestehende Personen.

zu a): Personen, die ein wichtiges öffentliches Amt ausüben oder ausgeübt haben, sind: Staats- und Regierungschefs, Minister und stellvertretende Minister bzw. Staatssekretäre, Parlamentsmitglieder, Mitglieder oberster Gerichte oder Justizbehörden, Botschafter, Geschäftsträger und hochrangige Offiziere der Streitkräfte und Mitglieder der Leitungs-, Verwaltungs- oder Aufsichtsgremien staatlicher Unternehmen. Eine Person, die seit mindestens

einem Jahr keine wichtigen öffentlichen Ämter im Sinne der o. g. Tätigkeiten ausgeübt hat, ist nicht mehr als politisch exponiert zu betrachten.

zu b): Unmittelbare Familienmitglieder sind der Ehepartner, der Partner, der nach einzelstaatlichem Recht dem Ehepartner gleichgestellt ist, die Kinder und deren Ehepartner und Partner sowie die Eltern.

zu c): Bekanntermaßen nahestehende Personen sind:

-jede natürliche Person, die bekanntermaßen mit einer natürlichen Person, die ein wichtiges öffentliches Amt ausübt oder ausgeübt hat, gemeinsame wirtschaftliche Eigentümerin von Rechtspersonen und Rechtsvereinbarungen ist oder sonstige enge Geschäftsbeziehungen zu dieser Person unterhält.

-jede natürliche Person, die alleinige wirtschaftliche Eigentümerin einer Rechtsperson oder Rechtsvereinbarung ist, die bekanntermaßen tatsächlich zum Nutzen der natürlichen Person, die ein wichtiges öffentliches Amt ausübt oder ausgeübt hat, errichtet wurde.

## Widerrufsinformation

### Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angaben von Gründen widerrufen. Die Frist beginnt nach Abschluss des Vertrages, aber erst, nachdem Sie alle Pflichtangaben nach § 492 Absatz 2 BGB (z. B. Angabe zur Art des Darlehens, Angabe zum Nettodarlehensbetrag, Angabe zur Vertragslaufzeit) erhalten haben. Sie haben alle Pflichtangaben erhalten, wenn sie in der für Sie bestimmten Ausfertigung Ihres Antrages oder in der für Sie bestimmten Ausfertigung der Vertragsurkunde oder in einer für Sie bestimmten Abschrift Ihres Antrages oder der Vertragsurkunde enthalten sind und Ihnen eine solche Unterlage zur Verfügung gestellt worden ist. Über in den Vertragstext nicht aufgenommene Pflichtangaben können Sie nachträglich auf einem dauerhaften Datenträger informiert werden; die Widerrufsfrist beträgt dann einen Monat. Sie sind mit den nachgeholten Pflichtangaben nochmals auf den Beginn der Widerrufsfrist hinzuweisen. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an:

Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH, Am Ockenheimer Graben 52, 55411 Bingen am Rhein, Telefax: 06721 9101-39, E-Mail: kundenservice@swk-bank.de

Besonderheiten bei weiteren Verträgen

- Widerrufen Sie diesen Darlehensvertrag, so sind Sie auch an den Darlehensvermittlungsvertrag (im Folgenden: verbundener Vertrag) nicht mehr gebunden.

- Steht Ihnen in Bezug auf den verbundenen Vertrag ein Widerrufsrecht zu, so sind Sie mit wirksamem Widerruf des verbundenen Vertrags auch an den Darlehensvertrag nicht mehr gebunden. Für die Rechtsfolgen des Widerrufs sind die in dem verbundenen Vertrag getroffenen Regelungen und die hierfür erteilte Widerrufsbelehrung maßgeblich.

### Widerrufsfolgen

Soweit das Darlehen bereits ausbezahlt wurde, haben Sie es spätestens innerhalb von 30 Tagen zurückzuzahlen und für den Zeitraum zwischen der Auszahlung und der Rückzahlung des Darlehens den vereinbarten Sollzins zu entrichten. Die Frist beginnt mit der Absendung der Widerrufserklärung. Für den Zeitraum zwischen Auszahlung und Rückzahlung ist bei vollständiger Inanspruchnahme des Darlehens pro Tag ein Zinsbetrag in Höhe von **9,69** Euro zu zahlen. Dieser Betrag verringert sich entsprechend, wenn das Darlehen nur teilweise in Anspruch genommen wurde.

Besonderheiten bei weiteren Verträgen

- Steht Ihnen in Bezug auf den verbundenen Vertrag ein Widerrufsrecht zu, sind im Fall des wirksamen Widerrufs des verbundenen Vertrags Ansprüche des Darlehensgebers auf Zahlung von Zinsen und Kosten aus der Rückabwicklung des Darlehensvertrags gegen Sie ausgeschlossen.

- Sind Sie auf Grund des Widerrufs dieses Darlehensvertrags an den verbundenen Vertrag und/oder den zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden, sind insoweit die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren.

- Wenn Sie infolge des Widerrufs des Darlehensvertrags nicht mehr an den weiteren Vertrag gebunden sind oder infolge des Widerrufs des weiteren Vertrags nicht mehr an den Darlehensvertrag gebunden sind, gilt ergänzend Folgendes: Ist das Darlehen bei Wirksamwerden des Widerrufs dem Vertragspartner des Darlehensnehmers aus dem verbundenen Vertrag bereits zugeflossen, tritt der Darlehensgeber im Verhältnis zum Darlehensnehmer hinsichtlich der Rechtsfolgen des Widerrufs in die Rechte und Pflichten des Vertragspartners aus dem weiteren Vertrag ein.

### Einwendungen bei verbundenen Verträgen

Sie können die Rückzahlung des Darlehens verweigern, soweit Sie Einwendungen berechtigen würden, Ihre Leistung gegenüber dem Vertragspartner aus dem verbundenen Vertrag zu verweigern. Dies gilt nicht, wenn das finanzierte Entgelt weniger als 200 Euro beträgt oder wenn der Rechtsgrund für die Einwendung auf einer Vereinbarung beruht, die zwischen Ihnen und dem anderen Vertragspartner nach dem Abschluss des Darlehensvertrags getroffen wurde. Können Sie von dem anderen Vertragspartner Nacherfüllung verlangen, so können Sie die Rückzahlung des Darlehens erst verweigern, wenn die Nacherfüllung fehlgeschlagen ist.



## Vertragsunterschrift

Ich bin damit einverstanden, dass die SWK Bank meine E-Mail-Adresse und Telefonnummer im Rahmen der Antragsstellung als Kontaktweg für Informationen und Rückfragen zum Bearbeitungsstatus nutzt. Soweit ich der weiteren Verwendung meiner E-Mail-Adresse und Telefonnummer für werbliche Zwecke nicht zustimme, wird mich die SWK Bank nur im Rahmen des gestellten Antrages kontaktieren.

Mit der Unterschrift unter diesen Vertrag gestatte ich der SWK Bank, die Kreditdaten (Namen, Adresse, Kreditsumme, Laufzeit, Zinssatz) an den mit der SWK Bank kooperierenden Partner weiterzuleiten, über den dieser Vertrag zu Stande kam. Diese Einwilligung kann ich jederzeit widerrufen.

Meine Unterschrift umfasst als Willenserklärung alle vorstehenden Erklärungen. Ich verzichte hiermit gemäß § 151 BGB auf den Zugang der Annahmeerklärung durch die SWK Bank.

Hiermit erkläre ich, der wirtschaftlich Berechtigte zu sein und auf eigene Rechnung zu handeln.

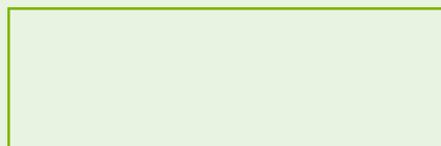
### Ergänzende Erklärung

Ich bestätige mit dieser Unterschrift den Erhalt folgender Unterlagen:

- Kreditvertrag in zweifacher Ausfertigung
- Europäische Standardinformationen für Verbraucherkredite (SECCI)
- Erläuterung zum Direktkredit
- Information nach Artikel 13,14 und 21 der DSGVO

**Hinweis:** Bitte unterschreiben Sie möglichst genau so, wie auf Ihrem gültigen Ausweisdokument.

Stuttgart, 11.02.2020



Ort, Datum (TT.MM.JJJJ)

Unterschrift Michael Müller

# Sepa-Lastschriftmandat zum Kundenkonto 0303433211

Für Ihre Unterlagen 1/1

Gläubiger: Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH (SWK Bank)  
Gläubiger-Identifikationsnummer SWK Bank: DE44SWK00000194632  
Mandatsreferenz SWK: 0303433211110220201

Ich ermächtige die

**SWK Bank**  
Am Ockenheimer Graben 52  
55411 Bingen am Rhein,

Zahlungen von meinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen.  
Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die von der SWK Bank auf mein Konto gezogenen Lastschriften einzulösen.

Im Falle eines freiwilligen Abschlusses einer Restkreditversicherung ermächtige ich die

**SWK Bank**  
Am Ockenheimer Graben 52  
55411 Bingen am Rhein

im Rahmen einer Einmalprämienzahlung die daraus abweichenden Beträge mit der Kreditrate monatlich einzuziehen. Die fälligen Beträge werden mir mit der Kreditbestätigung in Textform mitgeteilt.

**Hinweis:** Ich kann innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrages in Textform verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen.

**Hinweis zum Raten- / Tilgungsplan (monatliche Ratenhöhe) des Kreditvertrages**

Im Bürgerlichen Gesetzbuch (BGB) in Verbindung mit der Preisangabenverordnung (PAngV) ist vorgeschrieben, die Zinsen, die sich durch den effektiven Jahreszins ergeben, tagesgenau auszuweisen. Dies ist nur möglich, wenn zum Zeitpunkt der Antragstellung auch der Auszahlungstag bekannt ist. Wenn dieser Auszahlungstag bei Antragstellung nicht bekannt ist, kann die Höhe der Zinsen (und damit verbunden die Raten) von den Zahlen in Ihrem Kreditvertrag geringfügig abweichen.

Im Rahmen eines Kreditverlaufes können diverse Kosten wie Postident-, Adressrecherche-, Rücklastschrift- und Mahngebühren sowie Bereitstellungsprovisionen entstehen. Ich ermächtige die SWK Bank, diese Beträge, falls sie anfallen, von meinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Ebenfalls stimme ich zu, dass das Mandat sich automatisch verlängert, wenn sich durch eine Ratenplanänderung auf meinen Wunsch hin die Laufzeit des Kredites verlängern sollte. In diesem Fall erhalte ich einen neuen Ratenplan zugestellt.

Es wird eine verkürzte Vorabinformationsfrist vor der ersten Abbuchung von einem Tag (CORE) - anstatt 14 Tagen - vereinbart.



**Michael Müller**  
Hauptstr. 44  
70190 Stuttgart

Kreditinstitut: **norisbank**  
BIC: **NORSDE51XXX**  
IBAN: **DE2710077770209299700**



 **Stuttgart, 11.02.2020**  
Ort, Datum (TT.MM.JJJJ)

 **Unterschrift Michael Müller**



0303433211

# Erstinformation

(Stand: April 2018)

## I. Angaben gemäß § 11 Versicherungsvermittlungsverordnung (VersVermV)

### 1. Firma, Anschrift, Handelsregister, UST Ident Nr.:

auxmoney GmbH (nachfolgend: „auxmoney“)  
Königsallee 60F  
40212 Düsseldorf  
Amtsgericht Düsseldorf HRB: 56768  
UST Ident Nr.: DE256030746

### 2. Geschäftsführer:

Raffael Johnen, Philipp Kriependorf

### 3. Status des Vermittlers nach der Gewerbeordnung, Meldung und Registrierung:

auxmoney ist bei der Industrie- und Handelskammer Düsseldorf, Ernst-Schneider-Platz 1, 40212 Düsseldorf, [www.duesseldorf.ihk.de](http://www.duesseldorf.ihk.de), als Versicherungsvermittler, und zwar als Versicherungsvertreter mit einer Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 S. 2 Nr. 1 Gewerbeordnung gemeldet und in das Versicherungsvermittlerregister (abrufbar unter: [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info)) unter der Registrierungsnummer: D-TF00-COZ19-93 eingetragen.

### 4. Gemeinsame Stelle im Sinne von § 11a Abs. 1 Gewerbeordnung:

Gemeinsame Stelle im Sinne von § 11a Abs. 1 Gewerbeordnung ist der Deutscher Industrie- und Handelskammertag e.V. (DIHK), Breite Straße 29, 10178 Berlin, Tel.: 0180-600 58 50 (derzeit Festnetzpreis 0,20 €/Anruf, aus dem Mobilfunknetz maximal 0,60 €/Anruf), [www.vermittlerregister.info](http://www.vermittlerregister.info).

### 5. Beteiligungen an/von Versicherungsunternehmen:

auxmoney besitzt keine Beteiligungen an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. Das Versicherungsunternehmen Aegon Nederland N.V., Den Haag, Niederlande, besitzt eine indirekte Beteiligung von über 10 Prozent am Kapital der auxmoney GmbH.

### 6. Anschrift Schlichtungsstellen für außergerichtliche Streitbeilegung:

Bei Streitigkeiten, die die Tätigkeit von auxmoney als Versicherungsvermittler betreffen, können sich die Beteiligten unbeschadet ihres Rechts, die Gerichte anzurufen, mit ihrer Beschwerde auch an die Schlichtungsstelle des Versicherungsombudsmannes e.V., Postfach 080632, 10006 Berlin, Tel.: 0800-3696000 (für Anrufe aus dem deutschen Telefonnetz kostenfrei), Fax: 0800-9699000 (für Telefaxe aus dem deutschen Telefonnetz kostenfrei) wenden.

## II. Zusätzliche Angaben zur Versicherungsvermittlung

auxmoney bietet Versicherungsnehmern im Rahmen der Tätigkeit von auxmoney als Versicherungsvermittler, soweit nach Maßgabe der gesetzlichen Bestimmungen nicht anders mit dem jeweiligen Versicherungsnehmer vereinbart, eine Beratung nach Maßgabe der gesetzlichen Bestimmungen an. auxmoney erhält für die erfolgreiche Vermittlung einer Versicherung als Vergütung eine Provision vom Versicherer. Die Provision ist in der vom jeweiligen Versicherungsnehmer zu zahlenden Versicherungsprämie enthalten und somit nicht gesondert vom Versicherungsnehmer an auxmoney zu zahlen. Weitere Vergütungen erhält auxmoney nicht für die Versicherungsvermittlung.

## Information nach Artikel 13, 14 und 21 DSGVO

### Datenschutzhinweise

Wir informieren Sie darüber, wie die SWK Bank mit Ihren Daten umgeht und über Ihre Rechte nach den datenschutzrechtlichen Bestimmungen.

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde,

im Folgenden informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die SWK Bank und über die Ihnen nach den datenschutzrechtlichen Vorschriften zustehenden Ansprüche und Rechte in diesem Zusammenhang.

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

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

Verantwortlich für die Verarbeitung ist die Süd-West-Kreditbank Finanzierung GmbH, Am Ockenheimer Graben 52, D-55411 Bingen am Rhein, Tel.: 06721-9101-0, Fax: 06721-9101-39, E-Mail: info@swk-bank.de, Geschäftsführer: Ulf Meyer, Michael Moschner

Die SWK Bank hat einen Datenschutzbeauftragten bestellt. Dieser ist für Sie erreichbar unter: datenschutzbeauftragter@swk-bank.de.

#### 2. Welche Daten die SWK Bank nutzt und aus welchen Quellen diese stammen

Die SWK Bank verarbeitet personenbezogene Daten, die sie im Rahmen der gemeinsamen Geschäftsbeziehung von Ihnen erhält. Zudem verarbeitet die SWK Bank personenbezogene Daten, die sie von Dritten (z. B. Vertriebspartnern, Vermittlern, Vergleichsportalen) zulässigerweise – zum Beispiel wegen der Vertragserfüllung oder auf Grund einer von Ihnen erteilten Einwilligung – erhalten hat, insofern und soweit dies für die Erbringung der Leistungen der SWK Bank erforderlich ist. Zum anderen verarbeitet die SWK Bank personenbezogene Daten, die aus öffentlich zugänglichen Quellen – zum Beispiel öffentliche Register, Schuldnerverzeichnis, Insolvenz bekanntmachungen – zulässigerweise gewonnen wurden und verarbeitet werden dürfen.

Relevante personenbezogene Daten sind Ihre Personalien (Name, Adresse und andere Kontaktdaten, Geburtstag und Geburtsort sowie Staatsangehörigkeit), Legitimationsdaten (zum Beispiel Ausweisdaten sowie Aufenthaltstitel) und Authentifikationsdaten (zum Beispiel Unterschriftenprobe). Darüber hinaus können dies auch sein: Auftragsdaten und Daten aus der Erfüllung der vertraglichen Verpflichtungen der SWK Bank (zum Beispiel Umsatzdaten aus dem Einlagen-/Festgeld- und Kreditgeschäft), Informationen über Ihre finanzielle Situation (zum Beispiel Bonitätsdaten, Scoring-/Ratingdaten, Mittelherkunftsdaten), Werbe- und Vertriebsdaten, Dokumentationsdaten (zum Beispiel Beratungsprotokolle), Registerdaten, Daten über Ihre Nutzung von den durch die SWK Bank angebotenen Telemedien (zum Beispiel Aufruf der Webseiten, angewählte Links) sowie andere mit den vorbenannten Kategorien vergleichbare Daten.

### 3. Wofür die Daten verarbeitet werden und auf Grund welcher Rechtsgrundlage dies geschieht

Die SWK Bank verarbeitet personenbezogene Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG):

#### 3.1 Die Erfüllung vertraglicher Pflichten (Art. 6 Abs. 1b DSGVO)

Die Verarbeitung personenbezogener Daten (Art. 4 Nr. 2 DSGVO) erfolgt zur Erbringung und Vermittlung von Bankgeschäften, Finanzdienstleistungen sowie Versicherungsgeschäften, insbesondere zur Durchführung der 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. Kredit, Einlage/Festgeld) und können unter anderem die Kreditwürdigkeitsprüfung und die Führung und Verwaltung eines Kredit- oder Festgeldkontos 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 DSGVO)

Soweit erforderlich, verarbeitet die SWK Bank Ihre Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrages hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen der SWK Bank oder Dritter, wie zum Beispiel in den folgenden Fällen:

- Konsultation und Datenaustausch mit Auskunfteien (z. B. SCHUFA) zur Ermittlung von Bonitäts- bzw. Ausfallrisiken;
- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse und zu direkter Kundenansprache; inkl. Kundensegmentierung und Berechnung von Abschlusswahrscheinlichkeiten;
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, insofern Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht widersprochen haben;
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung;
- Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs der Bank;
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten;
- Videoüberwachung auf dem Betriebsgelände zum Zweck der Sammlung von Beweismitteln bei Straftaten sowie zur Wahrung des Hausrechts;
- Maßnahmen zur Gebäude- und Anlagensicherheit (zum Beispiel Zutrittskontrollen);
- Maßnahmen zur Sicherstellung des Hausrechts;
- Maßnahmen zur Risiko- und Geschäftssteuerung sowie Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten.

#### 3.3 Auf Grundlage Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1a DSGVO)

Soweit Sie der SWK Bank eine Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke (zum Beispiel die Weitergabe von Daten an Vertriebspartner, Werbung und Analyse des Nutzungsverhaltens der SWK-Webseiten) erteilt haben, ist die Rechtmäßigkeit

## Information nach Artikel 13, 14 und 21 DSGVO

dieser Verarbeitung auf Basis Ihrer Einwilligung gegeben. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden.

Das gilt auch für den Widerruf von Einwilligungserklärungen, die vor der Geltung der DSGVO, also vor dem 25.05.2018, der SWK Bank gegenüber erteilt worden sind.

Bitte beachten Sie, dass ein Widerruf erst für die Zukunft wirkt. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf erfolgt sind, sind davon nicht betroffen.

### 3.4 Auf Grund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1c DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1e DSGVO)

Zudem unterliegt die SWK Bank diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (zum Beispiel Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Steuergesetze) sowie bankenaufsichtsrechtlichen Vorgaben (zum Beispiel 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 Geldwäscheprevention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken und auch die Meldung an Strafverfolgungsbehörden.

### 4. Wer erhält die Daten

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

Im Hinblick auf die Datenweitergabe an Empfänger außerhalb der SWK Bank ist zunächst zu beachten, dass die SWK Bank nach Ziffer 2 Abs. 1 der zwischen Ihnen und der SWK Bank vereinbarten Allgemeinen Geschäftsbedingungen zur Verschwiegenheit über alle kundenbezogenen Tatsachen und Wertungen verpflichtet ist, von denen die SWK Bank Kenntnis erlangt (sogenanntes Bankgeheimnis). Informationen über Sie darf die SWK Bank nur weitergeben, wenn gesetzliche Bestimmungen dies gebieten, Sie in die Weitergabe eingewilligt haben oder die SWK Bank zur Erteilung einer Bankauskunft befugt ist sowie eingesetzte Auftragsverarbeiter die Wahrung sowohl des Bankgeheimnisses als auch der Datenschutznormen garantieren.

Unter diesen Voraussetzungen können Empfänger personenbezogener Daten zum Beispiel sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (zum Beispiel 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 die SWK Bank zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen perso-

nenbezogene Daten übermittelt (zum Beispiel Ihre Hausbank).

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

### 5. Wie lange werden die Daten gespeichert

Soweit erforderlich, verarbeitet und speichert die SWK Bank Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer der Geschäftsbeziehung, was beispielsweise auch die Anbahnung und die Abwicklung eines Vertrages umfasst. Dabei ist zu beachten, dass Ihre Geschäftsbeziehung zu der SWK Bank ein Dauerschuldverhältnis ist, dessen Dauer in erster Linie durch die von Ihnen gewählte Kreditlaufzeit (zum Beispiel: Raten- und Autokredit 24-84 Monate, Photovoltaikkredit 5-20 Jahre), Anlagedauer bei der Einlage/Festgeld (12-72 Monate) oder Mietdauer für die Mietkautionsbürgschaft bestimmt wird.

Darüber hinaus unterliegt die SWK Bank verschiedenen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch (HGB), der Abgabenordnung (AO), dem Kreditwesengesetz (KWG) und dem Geldwäschegesetz (GwG) 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 Gesetzbuches (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 (das sind Staaten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums – EWR) findet nur statt, soweit dies zur Ausführung Ihres berechtigten Auftrags erforderlich, gesetzlich vorgeschrieben ist, Sie der SWK Bank Ihre Einwilligung erteilt haben oder ggf. im Rahmen einer Auftragsverarbeitung. Insofern Dienstleister in einem Drittstaat eingesetzt werden, sind diese zusätzlich zur Einhaltung der von der SWK Bank erteilten schriftlichen Weisungen auch vertraglich zur Einhaltung des europäischen Datenschutzniveaus verpflichtet. Über die Einzelheiten wird Sie die SWK Bank, sofern gesetzlich vorgegeben, gesondert informieren.

### 7. Ihre Datenschutzrechte

Jede betroffene Person hat das Recht auf Auskunft nach Art. 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Art. 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Art. 17 DSGVO, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DSGVO sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit aus Art. 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei der Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO i.V.m. § 19 BDSG). Die für die SWK Bank zuständige Aufsichtsbehörde ist:

Der Landesbeauftragte für den Datenschutz und die Informationsfreiheit Rheinland-Pfalz.

## Information nach Artikel 13, 14 und 21 DSGVO

### 8. Besteht eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten

Im Rahmen der Geschäftsbeziehung zwischen Ihnen und der SWK Bank müssen Sie nur diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Begründung, Durchführung und Beendigung der Geschäftsbeziehung erforderlich sind oder zu deren Erhebung die SWK Bank gesetzlich verpflichtet ist. Ohne diese Daten wird die SWK Bank in der Regel den Abschluss des Vertrages oder die Ausführung eines Auftrages ablehnen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können und ggf. beenden müssen.

Insbesondere ist die SWK Bank 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 die SWK Bank dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen kann, haben Sie der SWK Bank nach dem Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten Sie der SWK Bank die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, darf die SWK Bank die von Ihnen gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen.

### 9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung im Einzelfall

Nutzt die SWK Bank zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung Verfahren einer vollautomatisierten Entscheidungsfindung gemäß Artikel 22 DSGVO, werden Sie hierüber gesondert informiert, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist. In einem solchen Fall wird Ihnen Gelegenheit gegeben, Ihren Standpunkt darzulegen und die Entscheidung anzufechten, worauf die SWK Bank unter Berücksichtigung Ihres Vorbringens ihre Entscheidung überprüfen wird.

Insofern ein solches Verfahren auch eine Auskunft einer Stelle nutzt, die geschäftsmäßig personenbezogene Daten, die zur Bewertung der Kreditwürdigkeit von Verbrauchern genutzt werden dürfen, zum Zweck der Übermittlung erhebt, speichert oder verändert, werden Sie, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist, gesondert informiert.

### 10. Werden Daten für die Profilbildung (Scoring) genutzt

Die SWK Bank verarbeitet teilweise Ihre Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Die SWK Bank setzt Profiling beispielsweise in den folgenden Fällen ein:

- Auf Grund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben ist die SWK Bank zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten verpflichtet. Dabei werden Datenauswertungen (unter anderem im Zahlungsverkehr) vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Ihrem Schutz.
- Um Sie zielgerichtet über Produkte informieren und beraten zu können, setzt die SWK Bank Auswertungsinstrumente ein. Diese ermöglichen eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung.

- Im Rahmen der Beurteilung Ihrer Kreditwürdigkeit nutzt die SWK Bank 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. Dabei werden auch Anschriftendaten genutzt, um den Wahrscheinlichkeitswert zu berechnen. Das Scoring beruht auf einem mathematisch-statistisch anerkannten und bewährten Verfahren. Die errechneten Scorewerte unterstützen die SWK Bank bei der Entscheidungsfindung im Rahmen von Produktabschlüssen und gehen in das laufende Risikomanagement mit ein.

### 11. Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 DSGVO

#### Informationen über Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 Datenschutzgrundverordnung (DSGVO)

##### 11.1 Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Art. 6 Abs. 1e DSGVO (Datenverarbeitung im öffentlichen Interesse) und Art. 6 Abs. 1f DSGVO (Datenverarbeitung auf Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen. Dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne des Art. 4 Abs. 4 DSGVO.

Legen Sie Widerspruch ein, wird die SWK Bank Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, die SWK Bank kann 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.

##### 11.2 Widerspruchsrecht gegen die Verarbeitung von Daten zu Werbezwecken

In Einzelfällen verarbeitet die SWK Bank 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 wird die SWK Bank Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und kann gerichtet werden an die Rufnummer 06721 – 9101 120 oder die E-Mail-Adresse [datenschutz@swk-bank.de](mailto:datenschutz@swk-bank.de).

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

SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Tel.: +49 (0) 6 11-92 78 0;  
Der betriebliche Datenschutzbeauftragte der SCHUFA ist unter der o.g. Anschrift,  
zu Hd. Abteilung Datenschutz oder per E-Mail unter datenschutz@schufa.de erreichbar.

## 2. Datenverarbeitung durch die SCHUFA

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

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

### 2.2 Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung

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

### 2.3 Herkunft der Daten

Die SCHUFA erhält ihre Daten von ihren Vertragspartnern. Dies sind im europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein entsprechender Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission existiert) ansässige Institute, Finanzunternehmen und Zahlungsdienstleister, die ein finanzielles Ausfallrisiko tragen (z.B. Banken, Sparkassen, Genossenschaftsbanken, Kreditkarten-, Factoring- und Leasingunternehmen) sowie weitere Vertragspartner, die zu den unter Ziffer 2.1 genannten Zwecken Produkte der SCHUFA nutzen, insbesondere aus dem (Versand-)Handels-, eCommerce-, Dienstleistungs-, Vermietungs-, Energieversorgungs-, Telekommunikations-, Versicherungs-, oder Inkassobereich. Darüber hinaus verarbeitet die SCHUFA Informationen aus allgemein zugänglichen Quellen wie öffentlichen Verzeichnissen und amtlichen Bekanntmachungen (Schuldnerverzeichnisse, 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 beaufkündet 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 Art. 28 DS-GVO sowie externe und interne SCHUFA-Stellen sein. Die SCHUFA unterliegt zudem den gesetzlichen Eingriffsbefugnissen staatlicher Stellen.

### 2.6 Dauer der Datenspeicherung

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

- Angaben über Anfragen nach zwölf Monaten taggenau
- Informationen über störungsfreie Vertragsdaten über Konten, die ohne die damit begründete Forderung dokumentiert werden (z. B. Girokonten, Kreditkarten, Telekommunikationskonten oder Energiekonten), Informationen über Verträge, bei denen die Evidenzprüfung gesetzlich vorgesehen ist (z.B. Pfändungsschutzkonten, Basiskonten) sowie Bürgschaften und Handelskonten, die 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 wählende Speicherung erforderlich ist.

## 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 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](http://www.schufa.de) erreichbar ist. Darüber hinaus besteht die Möglichkeit, sich an die für die SCHUFA zuständige Aufsichtsbehörde, den Hessischen Datenschutzbeauftragten, zu wenden. Einwilligungen können jederzeit gegenüber dem betreffenden Vertragspartner widerrufen werden.

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

## 4. Profilbildung (Scoring)

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

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

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

Weitere Informationen zum Kreditwürdigkeitsscoring oder zur Erkennung auffälliger Sachverhalte sind unter [www.scoring-wissen.de](http://www.scoring-wissen.de) erhältlich.

## Informationen nach Art. 14 DS-GVO der CRIF Bürgel GmbH bezüglich des Auskunfteiverfahrens

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

CRIF Bürgel GmbH, Leopoldstraße 244, 80807 München, Tel.: +49 40 89803-0

Der betriebliche Datenschutzbeauftragte der CRIF Bürgel GmbH ist unter der o.g. Anschrift, zu Hd. Abteilung Datenschutz oder per E-Mail unter [datenschutz@crifbuer-gel.de](mailto:datenschutz@crifbuer-gel.de) erreichbar.

2. Datenverarbeitung durch die CRIF Bürgel GmbH

2.1 Zwecke der Datenverarbeitung und berechnete Interessen, die von der CRIF Bürgel GmbH oder einem Dritten verfolgt werden

Die CRIF Bürgel GmbH 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 berechnete 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, Geldwäscheprävention, Seriositätsprüfung, Identitäts- und Altersprüfung, Anschriftenermittlung, Kundenbetreuung, Direktmarketing oder Risikosteuerung sowie Tarifierung oder Konditionierung. Neben den vorgenannten Zwecken verarbeitet die CRIF Bürgel GmbH personenbezogene Daten auch zu internen Zwecken (z.B. Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten, allgemeine Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten, Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs). Das berechnete Interesse hieran ergibt sich aus den jeweiligen Zwecken und ist im Übrigen wirtschaftlicher Natur (effiziente Aufgabenerfüllung, Vermeidung von Rechtsrisiken). Über etwaige Änderungen der Zwecke der Datenverarbeitung wird die CRIF Bürgel GmbH gemäß Art. 14 Abs. 4 DS-GVO informieren.

2.2 Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung

Die CRIF Bürgel GmbH verarbeitet personenbezogene Daten auf Grundlage der Bestimmungen der Datenschutz-Grundverordnung. Die Verarbeitung erfolgt auf Basis von Einwilligungen sowie auf Grundlage des Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f) DS-GVO, soweit die Verarbeitung zur Wahrung der berechtigten Interessen des Verantwortlichen oder eines Dritten erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Das berechnete Interesse ist insbesondere vor Eingehung von Geschäften mit finanziellem Ausfallrisiko gegeben.

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 CRIF Bürgel GmbH erhält ihre Daten von ihren Vertragspartnern. Dies sind im europäischen Wirtschaftsraum oder der Schweiz sowie ggfs. weiteren Drittländern ansässige Unternehmen aus den Bereichen Handel, Dienstleistung, Vermietung, Energieversorgung, Telekommunikation, Versicherung oder Inkasso sowie Kreditinstitute, Finanz- und Zahlungsdienstleister und weitere Vertragspartner, die zu den unter Ziffer 2.1 genannten Zwecken Produkte der CRIF Bürgel GmbH nutzen. Darüber hinaus verarbeitet die CRIF Bürgel GmbH Informationen aus allgemein zugänglichen Quellen wie öffentlichen Verzeichnissen und amtlichen Bekanntmachungen (Handelsregister, Schuldnerverzeichnisse, Insolvenz bekanntmachungen).

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 unbestrittene, fällige und mehrfach angemahnte oder titulierte Forderungen sowie deren Erledigung
- Hinweise auf missbräuchliches oder sonstigen betrügerisches Verhalten wie Identitäts- oder Bonitätstäuschungen in Zusammenhang mit Verträgen über Telekommunikationsleistungen oder Verträgen mit Kreditinstituten oder Finanzdienstleistern (Kredit- oder Anlageverträge, Girokonten)
- Informationen aus öffentlichen Verzeichnissen und amtlichen Bekanntmachungen
- Wahrscheinlichkeitswerte

2.5 Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten

Empfänger sind Vertragspartner der in Ziffer 2.3 genannten Branchen. Die Übermittlung von Daten in Länder außerhalb des europäischen Wirtschaftsraumes erfolgt gemäß den Anforderungen der Europäischen Kommission. Weitere Empfänger können externe Auftragnehmer der CRIF Bürgel GmbH nach Art. 28 DS-GVO sowie externe und interne CRIF Bürgel-Stellen sein. Die CRIF Bürgel GmbH unterliegt zudem den gesetzlichen Eingriffsbefugnissen staatlicher Stellen.

## 2.6 Dauer der Datenspeicherung

Die CRIF Bürgel GmbH speichert Informationen über Personen nur für eine bestimmte Zeit. Maßgebliches Kriterium für die Festlegung dieser Zeit ist die Erforderlichkeit. Im Einzelnen sind die Speicherfristen in einem Code of Conduct des Verbandes „Die Wirtschaftsauskunfteien e. V.“ festgelegt, der im Internet einsehbar ist unter [www.crifbuergel.de/de/datenschutz](http://www.crifbuergel.de/de/datenschutz). Danach beträgt die grundsätzliche Speicherdauer von personenbezogenen Daten jeweils drei Jahre taggenau nach deren Erledigung. Davon abweichend werden z.B. gelöscht:

- Daten aus den Schuldnerverzeichnissen der zentralen Vollstreckungsgerichte nach drei Jahren taggenau, jedoch vorzeitig, wenn der CRIF Bürgel GmbH 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
- 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 CRIF Bürgel GmbH 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. Darüber hinaus besteht die Möglichkeit, sich an die für die CRIF Bürgel GmbH zuständige Aufsichtsbehörde, das Bayerische Landesamt für Datenschutzaufsicht zu wenden. Einwilligungen können jederzeit gegenüber dem betreffenden Vertragspartner widerrufen werden.

Nach Art. 21 Abs. 1 DS-GVO kann der Datenverarbeitung aus Gründen, die sich aus der besonderen Situation der betroffenen Person ergeben, widersprochen werden. Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und ist zu richten an CRIF Bürgel GmbH, Datenschutz, Leopoldstraße 244, 80807 München.

## 4. Profilbildung (Scoring)

Vor Geschäften mit einem wirtschaftlichen Risiko möchten Geschäftspartner möglichst gut einschätzen können, ob den eingegangenen Zahlungsverpflichtungen nachgekommen werden kann. Durch die Auskunft und mittels sogenannter Wahrscheinlichkeitswerte unterstützt die CRIF Bürgel GmbH Unternehmen bei der Entscheidungsfindung und hilft dabei, alltägliche (Waren-) Kreditgeschäfte rasch abwickeln zu können.

Hierbei wird anhand von gesammelten Informationen und Erfahrungen aus der Vergangenheit eine Prognose über zukünftige Ereignisse erstellt. Die Berechnung der Wahrscheinlichkeitswerte erfolgt bei der CRIF Bürgel GmbH primär auf Basis der zu einer betroffenen Person bei der CRIF Bürgel GmbH gespeicherten Informationen, die auch in der Auskunft gemäß Art. 15 DS-GVO ausgewiesen werden. Zudem finden Anschriftendaten Verwendung. Anhand der zu einer Person gespeicherten Einträge und der sonstigen Daten erfolgt eine Zuordnung zu statistischen Personengruppen, die in der Vergangenheit ähnliche Zahlungsverhalten aufwiesen. Die Scoreberechnung wird als „logistische Regression“ bezeichnet und ist eine fundierte, seit langem praxiserprobte, mathematisch-statistische Methode zur Prognose von Risikowahrscheinlichkeiten bzw. Erfüllungswahrscheinlichkeiten.

Folgende Daten werden bei der CRIF Bürgel GmbH zur Scoreberechnung verwendet, wobei nicht jede Datenart auch in jede einzelne Scoreberechnung mit einfließt: Geburtsdatum, Geschlecht, Warenkorbwert, Anschriftendaten und Wohndauer, bisherige Zahlungsstörungen, öffentliche Negativmerkmale wie Nichtabgabe der Vermögensauskunft, Gläubigerbefriedigung ausgeschlossen, Gläubigerbefriedigung nicht nachgewiesen, Inkassoverfahren- und Inkassouberwachungsverfahren.

Mit welcher Wahrscheinlichkeit eine betroffene Person einen Hypothekenkredit zurückzahlen wird, muss nicht der Wahrscheinlichkeit entsprechen, mit der sie eine Rechnung im Ecommercehandel störungsfrei ausgleicht. Aus diesem Grund bietet die CRIF Bürgel GmbH ihren Vertragspartnern unterschiedliche branchenspezifische Scoremodelle an. Scorewerte betroffener Personen verändern sich u.U. häufiger, da sich auch die Informationen, die bei der CRIF Bürgel GmbH über eine Person gespeichert sind, verändern. So kommen neue Informationen hinzu, während andere aufgrund von Speicherfristen gelöscht werden. Außerdem ändern sich auch die Informationen selbst im Zeitverlauf (etwa die Dauer des Bestehens einer Geschäftsbeziehung), so dass auch ohne neue Informationen Veränderungen auftreten.

Bitte beachten Sie: Die CRIF Bürgel GmbH selbst trifft keine Entscheidungen, sie unterstützt die ihr angeschlossenen Vertragspartner lediglich mit ihren Informationen bei der Entscheidungsfindung. Die Risikoeinschätzung und Beurteilung der Kreditwürdigkeit erfolgt allein durch den direkten Geschäftspartner, da nur dieser über zahlreiche zusätzliche Informationen verfügt. Dies gilt auch dann, wenn er sich allein auf die Informationen und Wahrscheinlichkeitswerte der CRIF Bürgel GmbH verlässt.

Die jeweils aktuellste Fassung des Informationsblatts nach Artikel 14 DS-GVO können Sie unter [www.crifbuergel.de/de/datenschutz](http://www.crifbuergel.de/de/datenschutz) einsehen.