

Die folgenden Auskünfte nach §34 BDSG entstammen der Website
<http://www.smart-upstart.de>

Verbreitung nur unter Angabe der Quelle gestattet.

comdirect bank AG, 25449 Quickborn

Herrn

Fitz

Telefon: 04106 - 704 1231

Telefax: 04106 - 704 2230

E-Mail: datenschutz@comdirect.de

> Auskunftersuchen gemäß Bundesdatenschutzgesetz

30. August 2016

Datenschutz/RTH

Sehr geehrter Herr Fitz,

wir beziehen uns auf Ihr Fax vom 28.08.2016, in dem Sie um Auskunft der über Sie gespeicherten Daten bitten.

Die Speicherung der nachfolgend aufgeführten Daten erfolgt zur Durchführung der mit Ihnen geführten Geschäftsbeziehung, dies schließt auch die Prüfung angetragener Kontoverbindungen mit ein, sowie der Erfüllung rechtlicher Pflichten.

Ferner erfüllen wir mit der Speicherung auch unsere gesetzlichen Aufbewahrungspflichten, die sich vor allem aus § 257 Handelsgesetzbuch, § 147 Abgabenordnung, § 34 Wertpapierhandelsgesetzbuch, § 8 Geldwäschegesetz ergeben und uns aufgeben, Daten zu Buchführungs- und Nachweiszwecken für bestimmte ganz unterschiedliche Fristen (häufig 6 bzw. 10 Jahre) auch über das Ende einer Geschäftsbeziehung hinaus vorzuhalten. Die aufbewahrten Daten sind mit einem Sperrkennzeichen versehen.

Die nachfolgend aufgeführten Daten entstammen den Beantragungen von Konten sowie der Durchführung der Kundenbeziehung. Die im Rahmen der Kundenbeziehung verarbeiteten Daten erhebt die Bank grundsätzlich direkt beim Betroffenen. Daneben erhalten wir gegebenenfalls im Rahmen der Einwilligung zum SCHUFA-Verfahren Daten.

Seite 1/8

Kundendaten

Kundennummer: [REDACTED]
Teilnehmertyp: Kontoinhaber/in 1
Interessentennummer: [REDACTED]
Zugangsnummer: [REDACTED]
Bankleitzahl: 200 411 33
IBAN: DE [REDACTED]
Produkt: Wertpapierkreditkonto, Kreditlinie: 5000
IBAN: DE [REDACTED]
Produkt: Tagesgeldkonto Plus
IBAN: DE [REDACTED]
Produkt: Fremdwährungskonto
IBAN: DE [REDACTED]
Produkt: Fremdwährungskonto
IBAN: DE [REDACTED]
Produkt: Girokonto, Kreditlinie: 1000

Persönliche Daten

Name: Fitz
Vorname: [REDACTED]
Geschlecht: M
Geburtsdatum: [REDACTED]
Geburtsort: [REDACTED]
Geburtsname: ---
Staatsangehörigkeit: Deutschland
Familienstand: [REDACTED]
E-Mail: Privat [REDACTED]
Religion: nicht bekannt
Legitimationsdatum: 11.09.2007
Legitimationsart: PostIdent
Ausweisnummer: [REDACTED]
Ausstellungsbehörde: Stadt [REDACTED]
Ausstellungsort: ---
Ausstellungsdatum: [REDACTED]

Wirtschafts- und Steuerdaten

Beruf: P nicht leitende Angestellte
Branche: Land- und Forstwirtschaft, Gärtnereien, Fischereien
ABA (Angestellten/Banken)-Code: Gebietsansässiger

Ausgeübter Beruf: Technischer Assistent
tätig seit: 01.10.
Einkommen netto (mtl.): 00 EUR
Firma Name: GmbH
Firma Ort:
Steuer-ID:
Länderschlüssel: Deutschland
Steuerpflicht: Deutschland

Freistellungsauftrag:

gültig ab
01.01.2016

gültig bis
b.a.w.

Betrag in EUR

Nutzung der Kundenverbindung

Kundennummer:
Zweck und Art der Nutzung privat
Handeln in eigenem wirtschaftlichem Interesse

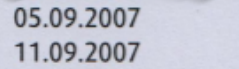
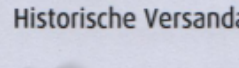
Zustimmung zur Werbung

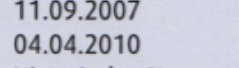
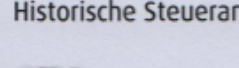
Telefon: erlaubt
E-Mail: erlaubt
Brief: erlaubt

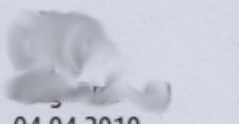
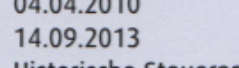
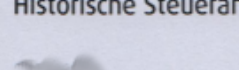
Adressdaten

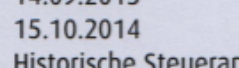
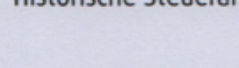
PLZ:
Ort:
Straße/Nr.:
Adresse gültig ab: 15.10.2014
Adresse gültig bis: b.a.w.
Adresstyp: Steueranschrift

PLZ:
Ort:
Straße/Nr.:
Adresse gültig ab: 18.07.2010
Adresse gültig bis: b.a.w.
Adresstyp: Voranschrift

PLZ: 
Ort: 
Straße/Nr.: 
Adresse gültig ab: 05.09.2007
Adresse gültig bis: 11.09.2007
Adresstyp: Historische Versandadresse

PLZ: 
Ort: 
Straße/Nr.: 
Adresse gültig ab: 11.09.2007
Adresse gültig bis: 04.04.2010
Adresstyp: Historische Steueranschrift

PLZ: 
Ort: 
Straße/Nr.: 
Adresse gültig ab: 04.04.2010
Adresse gültig bis: 14.09.2013
Adresstyp: Historische Steueranschrift

PLZ: 
Ort: 
Straße/Nr.: 
Adresse gültig ab: 14.09.2013
Adresse gültig bis: 15.10.2014
Adresstyp: Historische Steueranschrift

Produkte

Allgemeine Art der Kundenverbindung bzw. der Produktnutzung

Als Anlage finden Sie einen Ausdruck des *Kundenstatus*, selektiert für *Vorgang: Antrag*. Hierunter finden Sie von Ihnen initiierte Bearbeitungsvorgänge, die die zugrundeliegenden Vertragsbeziehungen (wie z. B. die Anlage der Kundenbeziehung, die Eröffnung von Konten, Depots, Änderungen in den Stammdaten) mit Ihnen betreffen.

Gespeicherte SCHUFA-Merkmale

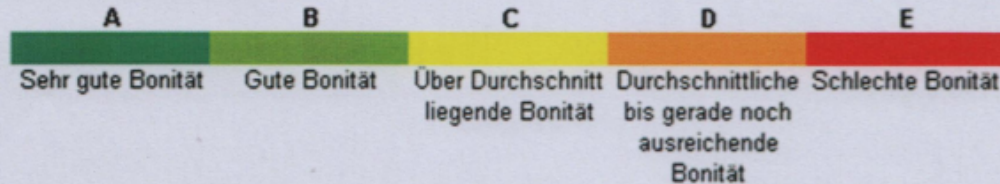
Kein Eintrag in Tabelle „SCORING_AUSKUNFTEI_MERKMAL“ vorhanden.

Ratingverfahren Girokonto und ggfs. Dispositionskredit**Ihre Ratingklasse: A vom 31.07.2016**Ihre **Ratingklasse** für die letzten **sechs Monate** war durchgehend **A**.**Gespeicherte Scoring/Ratinginformationen**

<u>Ratingart</u>	<u>Score</u>	<u>Rating</u>	<u>Datum</u>
Antrag	593	A	19.07.2010
Antrag Dispo	0	A	18.11.2015
Verhalten	---	B	30.09.2012
Verhalten	---	C	31.10.2012
Verhalten	---	D	30.11.2012 – 31.12.2013
Verhalten	---	C	31.01.2014 – 28.02.2014
Verhalten	---	D	31.03.2014
Verhalten	---	C	30.04.2014
Verhalten	---	B	31.05.2014 – 31.03.2015
Verhalten	---	A	30.04.2015 – 31.07.2016

Erläuterungen zum Verfahren

Der nachfolgenden Grafik können Sie entnehmen, was Ihre von uns ermittelte Ratingklasse über Ihre Bonität aussagt.



Mit dem eingesetzten Scoring-Verfahren wird die Wahrscheinlichkeit berechnet, mit der ein Kunde aller Voraussicht nach seinen Zahlungsverpflichtungen vertragsgemäß nachkommen wird. Die Berechnung Ihres Scorewerts beruht auf mathematisch-statistisch anerkannten und bewährten Verfahren und ist das Ergebnis langjähriger Erfahrung. Die Aussagekraft der Prognosen wird permanent überprüft.

Die berechneten Scorewerte werden einer Ratingklassen-Skala zugeordnet. Die Skala reicht von A (außerordentlich gute bis gute Bonität) bis E (nicht ausreichende Bonität).

Wir verwenden für dieses Scoring-Verfahren ausschließlich Daten, die Sie uns im Antrag mitgeteilt haben oder die uns aus Ihrer Geschäftsbeziehung mit unserem Haus bekannt sind. Anschriftendaten werden nicht berücksichtigt.

Interne Datenarten:

- Aktivität und Vermögen, z. B. Habensalden
- Persönliche Daten
- Zahlungsverhalten (z. B. Mahnungen und Überziehungen) und Kreditnutzung

Externe Datenarten:

Nur im Zusammenhang mit dem Scoring bei Antragsstellung beziehen wir auch externe Auskunft-Informationen der SCHUFA, z.B. Kreditaktivität innerhalb des letzten Jahres, Informationen zur Kreditnutzung, Informationen zur Kredithistorie, in das Scoring mit ein. Anschriftendaten werden nicht berücksichtigt.

Berücksichtigte Datenarten:

- Aktivität und Vermögen, z. B. Habensalden
- Zahlungsverhalten (z. B. Mahnungen und Überziehungen) und Kreditnutzung

Auf Ihre Ratingklasse hatte die Datenart „Aktivität und Vermögen“ den stärksten Einfluss.

Kundenkontakte, Bearbeitungsschritte o. ä.

Als Anlage finden Sie einen Ausdruck des *Kundenstatus*, selektiert für *Vorgang: Alle*, der die Kontakt-, Bearbeitungs- und Geschäftsvorgangshistorie im Verlauf der Geschäftsbeziehung darstellt. *Outbound* sind Kontakte bzw. Geschäftsvorgänge, die von uns an Sie initiiert wurden, *Inbound* hingegen sind Kontakte bzw. Geschäftsvorgänge, die von Ihnen ausgingen.

Im Einzelnen:

Unter dem Vorgang *Brief* finden sich werbliche Anschreiben an Sie. Unter dem Vorgang *Kontakt ereignis* finden sich von Ihnen initiierte Aufträge bzw. einzelne Bearbeitungsschritte zur Auftragserfüllung, die unter *Kanal* konkretisiert werden. Unter dem Vorgang *Dokument* finden sich bankdienstlich erforderliche Informationen an Sie (z. B. Finanzberichte) oder Kontoeröffnungsantragsunterlagen, die Sie im Einzelnen unter *Thema* konkretisiert finden. Unter dem Vorgang *Antrag* finden Sie von Ihnen initiierte Bearbeitungsvorgänge, die die zugrundeliegenden Vertragsbeziehungen (z. B. Girokonto) mit Ihnen betreffen.

Darüber hinaus haben wir die Daten gespeichert, die Sie in den Ihnen vorliegenden bankdienstlichen Informationen (z. B. Finanzberichten, Zeichnungsscheinen, Beratungsprotokollen) finden oder Ihrer Korrespondenz mit uns entstammen. Wir bitten um Verständnis, dass wir, da diese Informationen Ihnen zur Verfügung gestellt worden sind bzw. Ihnen vorliegen dürften, darauf verzichten, diese an dieser Stelle erneut aufzuführen.

Empfänger von Daten

Empfänger Ihrer Daten waren interne und externe Stellen:

Interne Empfänger sind die Fachbereiche der comdirect bank AG, die mit der Durchführung und Abwicklung der Kundenbeziehung mit Ihnen, mit der Erfüllung auf Kundenbeziehungen ausgerichteter gesetzlicher Pflichten und, solange kein umfassendes Werbeverbot Ihrerseits vorlag, mit Marketingmaßnahmen betraut waren. Dies umfasst insbesondere Kunden- und Kontobetreuung, Customer Care Center, Revision, Recht und Datenschutz und Informationstechnologie.

Außerhalb der comdirect bank AG waren folgende Stellen Empfänger von Daten:

- Zahlungsverkehrsteilnehmer, beauftragte Banken.
- Externe Auftragnehmer, also Dienstleistungsunternehmen, die im Rahmen einer Auftragsdatenverarbeitung nach §11 Bundesdatenschutzgesetz untergeordnete Dienstleistungen für die comdirect bank AG erbringen (z. B. Abwicklungsunternehmen zur Abwicklung des Zahlungsverkehrs und von Wertpapiergeschäften).
- Aufgrund gesetzlicher Meldepflichten, zum Beispiel an Finanzbehörden (zum Beispiel jährliche Meldung von in Anspruch genommenen Freistellungsbeträgen an das Bundeszentralamt für Steuern), ggf. Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht oder über diese abrufende andere berechnete Stellen (Relevante Kundendaten im Wege des automatisierten Abrufs von Kontoinformationen gemäß § 24c Kreditwesengesetz) – ob ein Abruf erfolgt ist, ist für comdirect bank AG nicht feststellbar, § 24c Abs. 1 Satz 6 Kreditwesengesetz).
- Bei Namensaktien an die jeweilige Aktiengesellschaft bzw. den Aktienbuchführer, bei Sonderverwahrung von Wertpapieren (Streifbanddepot) an die jeweilige, mit der Verwahrung beauftragte Stelle.
- Bei Beantwortung ausländischer Auskunftsverlangen (insbesondere ausländische Kapitalmarktaufsichtsbehörden, Börsen und andere zur Überwachung des Kapitalmarkts befugter Stellen) im Zusammenhang mit der Anschaffung, Veräußerung oder Verwahrung ausländischer Wertpapiere für deutsche Kunden nach 20.1 unserer Produktbezogenen Geschäftsbedingungen „Trading“.
- SCHUFA HOLDING AG (Bonitätsprüfung, Einzelheiten ergeben sich aus der SCHUFA-Einwilligung im Girokontoeröffnungsantrag)

Speicherung und Löschung von Daten

Wir bitten um Verständnis, dass auch weiterhin die Speicherung von geschäftsrelevanten Daten notwendig ist. Eine Löschung von Daten ist erst nach Ablauf der gesetzlichen Aufbewahrungsfristen möglich.

Wir hoffen Ihr Auskunftersuchen ausreichend beantwortet zu haben.

Mit freundlichen Grüßen

comdirect bank AG



Datenschutzbeauftragter
Recht & Datenschutz



Recht & Datenschutz

Anlagen

Kundenstatus zu Kdnr. [REDACTED] vom 29.08.2016

Name: [REDACTED] Interess.-Nr.: [REDACTED]
Zeitraum: von 01.09.2007 bis 29.08.2016 Teilnehmertyp: 1. Inhaber

Filtereinstellungen: Kanal: -Alle- Vorgang: Antrag
Richtung: -Alle- Status: -Alle-

Datum	Uhrzeit	Vorgang	Thema	Kanal	Richtung	Status
25.08.2016	00:45:23	Antrag	Wertpapierkredit Einrichten	Brief		Aktiv
12.08.2016	11:53:22	Antrag	WPK-Angebotsversand	Brief		Aktiv
12.07.2016	08:21:26	Antrag	VEK Unterkonto 40 Einrichten	Brief		Aktiv
24.05.2016	08:16:34	Antrag	Konditionsvereinbarung ändern	Brief		Aktiv
23.05.2016	04:57:20	Antrag	US-Dollar Einrichten	Brief		Aktiv
23.05.2016	04:57:20	Antrag	Neue Türkische Lira Einrichten	Brief		Aktiv
25.04.2016	03:27:46	Antrag	Freistellungsauftrag Ändern	Brief		Aktiv
07.03.2016	02:01:38	Antrag	Freistellungsauftrag Ändern	Brief		Aktiv
22.02.2016	02:01:59	Antrag	Freistellungsauftrag Einrichten	Brief		Aktiv
24.11.2015	05:01:17	Antrag	Startguthaben Einrichten	Brief		Aktiv
24.11.2015	00:00:58	Antrag	Trading 50% Einrichten	Brief		Aktiv
23.11.2015	10:21:11	Antrag	Depot Einrichten	Brief		Aktiv
20.11.2015	08:18:22	Antrag	Dispositionscredit Einrichten	Brief		Aktiv
18.11.2015	10:38:32	Antrag	Kundenverbindung Ändern	Brief		Aktiv
22.06.2015	14:19:22	Antrag	Name/Stammdaten ändern	Brief		Aktiv
15.10.2014	20:17:27	Antrag	Schufa ändern Adresse	Brief		Aktiv
15.10.2014	18:42:23	Antrag	Visa Adresse Ändern	Brief		Aktiv
15.10.2014	16:08:06	Antrag	Name/Stammdaten ändern	Brief		Aktiv
25.08.2014	20:38:31	Antrag	PIN bestellen	Brief		Aktiv
16.09.2013	20:02:47	Antrag	Schufa ändern Adresse	Brief		Aktiv
16.09.2013	18:07:03	Antrag	Visa Adresse Ändern	Brief		Aktiv
16.09.2013	07:45:43	Antrag	Name/Stammdaten ändern	Brief		Aktiv
13.09.2013	22:31:34	Antrag	Wechselgeld Sparen einrichten	Brief		Aktiv
02.02.2011	20:07:07	Antrag	Visa-Karte Einrichten	Brief		Aktiv
21.07.2010	05:06:19	Antrag	Aktivitätsprämie Einrichten	Brief		Aktiv
21.07.2010	05:06:19	Antrag	Zufriedenheitsgarantie Einrichten	Brief		Aktiv
21.07.2010	03:22:05	Antrag	Zahlungsverkehr Einrichten	Brief		Aktiv
20.07.2010	03:23:11	Antrag	Unterkontonummer ändern	Brief		Aktiv
19.07.2010	20:37:03	Antrag	girocard Einrichten	Brief		Aktiv
19.07.2010	09:41:01	Antrag	Kundenverbindung Ändern	Brief		Aktiv
19.07.2010	09:01:10	Antrag	Bonitätsprüfung Einrichten	Brief		Aktiv
05.04.2010	07:41:14	Antrag	Name/Stammdaten ändern	Brief		Aktiv
21.09.2007	15:41:05	Antrag	Name/Stammdaten ändern	Brief		Aktiv
15.09.2007	01:00:57	Antrag	Startguthaben Einrichten	Brief		Aktiv
13.09.2007	06:31:51	Antrag	TG PLUS Einrichten	Brief		Aktiv
12.09.2007	01:26:58	Antrag	Verrechnungskonto Einrichten	Brief		Aktiv
11.09.2007	21:16:21	Antrag	WAPDirect einrichten	Brief		Aktiv
11.09.2007	21:11:32	Antrag	Comhome Einrichten	Brief		Aktiv
11.09.2007	15:46:09	Antrag	Kundenverbindung Einrichten	Brief		Aktiv

Kundenstatus zu Kdnr. [REDACTED] vom 29.08.2016

Name: [REDACTED] Interess.-Nr.: [REDACTED]
 Zeitraum: von 01.09.2007 bis 29.08.2016 Teilnehmertyp: 1. Inhaber

Filtereinstellungen: Kanal: -Alle- Vorgang: -Alle-
 Richtung: -Alle- Status: -Alle-

Datum	Uhrzeit	Vorgang	Thema	Kanal	Richtung	Status
29.08.2016	11:14:42	Kontaktereignis	Unterschriftsprüfung ok.			
28.08.2016	18:16:28	Kontaktereignis	Überweisung	Internet	Inbound	
28.08.2016	18:13:32	Dokument	Attraktiver Zinsertrag: 5,75 % p. a. mit	Postbox	Outbound	gelesen
25.08.2016	00:45:23	Antrag	Wertpapierkredit Einrichten	Brief		Aktiv
23.08.2016	01:00:23	Servicezuordnung	Routing			wird eingerichtet
22.08.2016	16:47:43	Servicezuordnung	Routing			Ist eingerichtet
22.08.2016	16:47:43	Servicezuordnung	Kandidat für Kundenrückgewinnung			Ist eingerichtet
22.08.2016	16:03:07	Dokument	WPK-Vertrag	Postbox	Inbound	gelesen
22.08.2016	16:02:50	Dokument	WPK Vereinbarung über die Verpfändung	Postbox	Inbound	gelesen
22.08.2016	14:54:58	Kontaktereignis	Unterschriftsprüfung ok.			
18.08.2016	21:14:17	Kontaktereignis	Überweisung	Internet	Inbound	
18.08.2016	14:43:18	Dokument	Währungsabrechnung Verkauf USD von	Postbox	Outbound	gelesen
17.08.2016	20:40:49	Dokument	Attraktiver Zinsertrag: 8,00 % p. a. mit	Postbox	Outbound	gelesen
16.08.2016	22:51:46	Dokument	Top-News: Die neue comdirect commu	Postbox	Outbound	gelesen
16.08.2016	19:01:13	Kontaktereignis	Überweisung	Internet	Inbound	
16.08.2016	08:16:38	Kontaktereignis	Überweisung	Internet	Inbound	
15.08.2016	11:24:13	Kontaktereignis	Überweisung	Internet	Inbound	
15.08.2016	11:00:03	Dokument	Von FOKUS-MONEY ausgezeichnet: D	Postbox	Outbound	gelesen
15.08.2016	09:47:30	Kontaktereignis	Überweisung	Internet	Inbound	
14.08.2016	10:31:29	Kontaktereignis	Überweisung	Internet	Inbound	
12.08.2016	15:01:27	Kontaktereignis	Überweisung	Internet	Inbound	
12.08.2016	13:19:33	Dokument	Wertpapierkreditvertrag Angebot	Postbox	Outbound	ungelesen
12.08.2016	13:03:38	Brief	Wertpapierkreditvertrag Angebot	Brief	Outbound	versandt
12.08.2016	11:53:22	Antrag	WPK-Angebotsversand	Brief		Aktiv
12.08.2016	05:14:31	Dokument	Währungsabrechnung Verkauf TRY von	Postbox	Outbound	gelesen
04.08.2016	16:01:56	Dokument	Ertragsgutschrift	Postbox	Outbound	gelesen
04.08.2016	16:01:30	Dokument	Steuermitteilung	Postbox	Outbound	gelesen
03.08.2016	21:18:33	Dokument	Finanzreport Nr. 07 per 02.08.2016	Postbox	Outbound	gelesen
28.07.2016	20:04:14	Dokument	Neu: CFD auf den MiniDAX - mehr Tra	Postbox	Outbound	gelesen
28.07.2016	20:02:46	Dokument	Attraktiver Zinsertrag: 11,50 % p. a. mit	Postbox	Outbound	gelesen
23.07.2016	11:30:14	Dokument	Ertragsgutschrift	Postbox	Outbound	gelesen
22.07.2016	14:34:15	Kontaktereignis	Überweisung	Internet	Inbound	
16.07.2016	13:45:03	Kontaktereignis	Überweisung	Internet	Inbound	
14.07.2016	06:19:32	Dokument	Anlagenbestätigung	Postbox	Outbound	gelesen
14.07.2016	03:20:41	Brief	LZK.Bestät.Einzahlg.	Postbox	Outbound	versandt
14.07.2016	00:01:28	Termingeld	Laufzeitkonto Fest und Fonds			angelegt
12.07.2016	10:23:00	Dokument	Welcome Verrechnungskonto Kunde m	Postbox	Outbound	ungelesen
12.07.2016	10:02:50	Brief	Welcome Verrechnungskonto Kunde m	Brief	Outbound	versandt
12.07.2016	09:14:52	Dokument	SEPA-Lastschriftmandat	Postbox	Outbound	gelesen
12.07.2016	08:21:26	Antrag	VEK Unterkonto 40 Einrichten	Brief		Aktiv
12.07.2016	03:19:02	Brief	Lastschrift Mandat per PIN/TAN einmal	Postbox	Outbound	versandt
11.07.2016	13:22:41	Kontaktereignis	Fest & Fonds Anlage	Internet	Inbound	
11.07.2016	11:41:44	Dokument	Ertragsgutschrift	Postbox	Outbound	gelesen
11.07.2016	10:33:15	Servicezuordnung	Bonussparen mit Sonderkondition WP-			Ist eingerichtet
09.07.2016	12:36:39	Dokument	Steuermitteilung	Postbox	Outbound	gelesen
07.07.2016	12:00:16	Kontaktereignis	Kampagnen	E-Mail	Outbound	
07.07.2016	10:45:18	Kontaktereignis	Überweisung	Internet	Inbound	
05.07.2016	22:28:59	Dokument	Willkommen bei Bonus-Sparen!	Postbox	Outbound	gelesen
05.07.2016	12:36:58	Dokument	Finanzreport Nr. 06 per 04.07.2016	Postbox	Outbound	gelesen

14460 Potsdam

Herrn

Berlin, 17.07.2017

Auskunft gemäß § 34 Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)

Sehr geehrter Herr

gern beantworten wir Ihnen Ihre Anfrage vom 17.07.2017 bezüglich der bei uns zu Ihrer Person gespeicherten Daten.

In der Deutschen Kreditbank AG werden die von Ihnen im Rahmen der Antragstellung an uns übermittelten persönlichen Daten gespeichert. Dies betrifft:

Name	
Vorname	
Geburtsdatum	
Geburtsort	
Anschrift	
Mobilfunknummer	
Telefonnummer	
E-Mail-Adresse	
Staatsangehörigkeit	Deutschland
Familienstand	
Geschlecht	männlich
berufliche Stellung	
Ausweisnummer	

Die Daten, die wir ausschließlich von Ihnen erhalten haben, werden im Rahmen der bestehenden Geschäftsverbindung: Konto, Kreditkarte(n), VISA-Tagesgeld und Wertpapierdepot gespeichert.

Als historische Daten sind gespeichert:

Mobilfunknummer	

Deutsche Kreditbank
Aktiengesellschaft
Sitz der Gesellschaft:
Berlin

Ein Unternehmen der
Bayerischen Landesbank

Postanschrift
Deutsche Kreditbank AG
Bereich Privatkunden
Postfach 11 02 68
10832 Berlin

Telefon
030 120 300 00

Telefax
030 120 300 01

E-Mail
info@dkb.de

E-Postbrief
info@dkb.epost.de

Internet
www.DKB.de

BIC: BYLADEM1001

Vorsitzender des
Aufsichtsrats
Dr. Johannes-Jörg Riegler

Vorstand
Stefan Unterlandstätter
(Vorsitzender)
Rolf Mähliß
Dr. Patrick Wilden
Tilo Hacke
Thomas Jeben

USt-ID-Nr.: DE137178746
Handelsregister
Berlin-Charlottenburg
(HRB 34165)

Von uns wurden mit Ihrer Einwilligung im Kontoantrag die folgenden personenbezogenen Daten an die SCHUFA Holding AG (SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden) übermittelt: Name, Vorname, Geburtsdatum/-ort, Anschrift, Konto und Kreditkartennummer.

Zur Durchführung des Kreditkartenvertrages übermitteln wir die dafür erforderlichen Daten an die Bayern Card-Services GmbH (Barer Str. 24, 80333 München).

Es findet keine Weiterleitung Ihrer Daten an Dritte, auch nicht zu Werbezwecken, statt.

Es sind keine Vollmachten hinterlegt.

Für Ihre Fragen sind wir gern Ihr Ansprechpartner.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre DKB



14460 Potsdam

Herrn

Berlin, 17.07.2017

Ihre Anfrage zu Ihren Scoring-Ergebnissen

Sehr geehrter

unser Scoring-Verfahren ermittelt mit mathematisch-statistischen Methoden eine individuelle Scoring-Note. Diese Note ordnet Sie einer Gruppe von Kunden zu. Aus unseren Kreditgeschäften der Vergangenheit haben wir die Wahrscheinlichkeiten berechnet, mit der Kunden dieser Gruppe ihre Kreditverpflichtungen erfüllen. Die Scoring-Note stellt einen Baustein im Kreditvergabeprozess dar. Die konkrete Kreditentscheidung wird von unseren Mitarbeitern getroffen und hängt neben der Scoring-Note noch von weiteren Faktoren ab.

Zu Ihrer Person haben wir in den vergangenen sechs Monaten folgende Scoring-Noten gespeichert 1 (AA), 1 (AA+), 1 (AA), 1 (AA), 1 (AA) und 1 (AA).

Ihre angefragte Note ist die Note 1 (AA) vom 07.2017.

Sie besagt, dass wir damit rechnen, dass in Ihrer Gruppe drei von 10.000 Kunden ihre Kreditverpflichtungen in den nächsten zwölf Monaten nicht wie geplant erfüllen werden.

Note	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
	(AAA)	(AA+)	(AA)	(A+)	(A)	(A-)	(B+)	(B)	(B-)	(C+)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(I)
Wahrscheinlichkeit des Ausfalls (in %)	0,01	0,02	0,03	0,04	0,05	0,07	0,09	0,12	0,17	0,3	0,4	0,5	0,9	1,3	2	3	4,4
	6,7	10	15	20	30	45											

Für Ihre persönliche Risikoeinschätzung haben wir Informationen berücksichtigt, die Sie uns gegenüber angegeben haben oder die uns aus Ihrer Geschäftsbeziehung mit unserem Haus bekannt sind. Wir verwenden keine Anschriftendaten zur Risikoeinschätzung.

Bitte beachten Sie, dass wir die Risiken bei Kunden, für die erst relativ wenige Scoring-Informationen vorliegen, generell vorsichtiger kalkulieren müssen. Die Einschätzung Ihrer Bonität wird sich automatisch verändern, wenn Sie Ihre vertraglichen Verpflichtungen längere Zeit ohne Einschränkung erfüllt haben.

Deutsche Kreditbank
Aktiengesellschaft
Sitz der Gesellschaft:
Berlin

Ein Unternehmen der
Bayerischen Landesbank

Postanschrift:
Deutsche Kreditbank AG
Bereich Privatkunden
Postfach 11 02 68
10832 Berlin

Telefon
030 120 300 00

Telefax
030 120 300 01

E-Mail
info@dkb.de

E-Postbrief
info@dkb.epost.de

Internet
www.DKB.de

BIC: BYLADEM1001

Vorsitzender des
Aufsichtsrats
Dr. Johannes-Jörg Riegler

Vorstand
Siefan Unterlandstätter
(Vorsitzender)
Rolf Mahlis
Dr. Patrick Wilden
Tilo Hacke
Thomas Jeben

USt-ID-Nr.: DE137176746
Handelsregister
Berlin-Charlottenburg
(HRB 34165)



Folgende Datengruppen haben wir in die Bewertung einbezogen:

Kontenverlauf Giro (Salden, Umsätze, Limits, ggf. Sperren), Daten zur Kundenbeziehung (Dauer, Umfang und Verlauf).

In Ihrem Fall hat die Datengruppe Persönliche Daten (Alter, Familie und Beschäftigungssituation) den stärksten Einfluss auf die Gesamtnote. In dieser Datengruppe ermitteln wir ein höheres Risiko als bei 50 % unserer Kunden.

Das geringste Risiko haben wir in der Datengruppe Daten zur Kundenbeziehung (Dauer, Umfang und Verlauf) ermittelt.

Die Gewichtung der verschiedenen Datengruppen hängt von der individuellen Kundensituation ab.

Grundsätzlich wirken sich Informationen positiv im Sinne des Scoring aus, die auf stabile Einnahmen und ein langfristig zuverlässiges Zahlungsverhalten hinweisen. Die Gesamtsumme aller finanziellen Verpflichtungen sollte stets im Überblick behalten werden und in einem angemessenen Verhältnis zu Einnahmen und Vermögen stehen. Bestehende (Kredit-)Verpflichtungen sollten immer vertragsgemäß erfüllt werden. Zahlungsverzüge sollten schnellstmöglich ausgeglichen und Kreditlinien nicht überzogen werden.

Für Ihre Fragen sind wir gern Ihr Ansprechpartner.

Mit freundlichen Grüßen

Ihre DKB

