

## Einwilligungserklärung

Antragsteller:	
Anschrift:	
Hausbank:	

### **Einwilligung in die Verarbeitung personenbezogener Daten gemäß Art. 4 Nr. 2 i.V. mit Art. 6 DSGVO**

Mir / Uns ist bekannt, dass sich die Saarländische Kapitalbeteiligungsgesellschaft mbH (im Folgenden KBG genannt) elektronischer Datenverarbeitungssysteme ihrer Geschäftsbesorgerin, der Saarländischen Investitionskreditbank AG bedient. Ich / wir willige(n) hiermit ein, dass die KBG bzw. deren Geschäftsbesorgerin die von mir / uns zur Verfügung gestellten oder zusätzlich über mich / uns bzw. die Hausbank erhobenen Personen- und Sachdaten – einschließlich der Adress- und Kontaktdaten – (im Folgenden nur noch „Daten“ genannt) zum Zweck der Beteiligungsanfrage- / Beteiligungsantragsbearbeitung, der Entscheidung, ob eine Beteiligung durch die KBG möglich ist, der Beteiligungsverwaltung / -abwicklung, der statistischen Auswertung sowie zur Erstellung und Weiterentwicklung eines Systems zur Ermittlung meiner / unserer Kreditwürdigkeit (Scoring / Rating) verarbeitet bzw. verwendet.

Soweit die KBG sich im Rahmen einer Auftragsdatenverarbeitung externer Dienstleistungsunternehmen bedient (z.B. für IT-Dienstleistungen, Scoring / Rating), dürfen diese Auftragsverarbeiter Daten nur nach Weisung der KBG und zu den oben genannten Zwecken verarbeiten.

Ferner willige(n) ich / wir ein, dass die KBG bzw. deren Geschäftsbesorgerin berechtigt ist, bei Vertragsanbahnung sowie nach Antragstellung im Zuge der Vertragsverwaltung und Weiterentwicklung zur Risikobewertung- und -steuerung (u.a. Rating / Scoring) sowohl Bonitätsdaten bei Dritten (z.B. der Creditreform Rating AG oder der Schufa Holding AG) als auch Stellungnahmen von im Beteiligungsverfahren beteiligten Stellen (z.B. Banken, KfW, Kammern, Verbände, Behörden der EU, des Bundes/Landes) einzuholen, zu speichern und zu verarbeiten sowie diesen im Verfahren beteiligten Stellen Daten bzw. diesbezügliche Entscheidungen im Rahmen der Anfrage- / Antragsbearbeitung und / oder im Rahmen der Beteiligungsverwaltung und -abwicklung zu übermitteln.

Dies gilt auch für die von mir / uns zur Verfügung gestellten Daten Dritter (bspw. Vorbetreiber bei Betriebsübernahmen, Sicherheitengeber). Ich / wir bestätige(n), dass mir / uns eine Einwilligung des Dritten zur Weitergabe und Verarbeitung dieser Daten vorliegt.

### **Einwilligung zur Befreiung von der Verschwiegenheitspflicht**

Ich bin / Wir sind damit einverstanden, dass die KBG bzw. deren Geschäftsbesorgerin zur Prüfung des Antrags sowie des laufenden Engagements Bonitätsdaten und gutachterliche Stellungnahmen bei Dritten anfordert. Zu diesem vorgenannten Zweck befreie(n) ich / wir die KBG und die beteiligten Stellen von ihren Verschwiegenheitspflichten. Ich bin ferner damit einverstanden, dass – im Falle einer Prüfung durch im Antragsverfahren beteiligte Stellen – die KBG bzw. deren Geschäftsbesorgerin von der Verschwiegenheit entbunden wird.

### **Widerrufsbelehrung**

Mir / Uns ist bewusst, dass ich /wir diese o.g. Einwilligungen jederzeit mit Wirkung für die Zukunft unter [info@kbg-saar.de](mailto:info@kbg-saar.de) oder Fax: 0681/3033100 oder der Postanschrift: KBG Saarländische Kapitalbeteiligungsgesellschaft mbH, Atrium Haus der Wirtschaftsförderung, Franz-Josef-Röder-Str. 17, 66119 Saarbrücken widerrufen kann / können.

Ungeachtet der Ausübung des Widerrufsrechtes bin ich / sind wir darüber unterrichtet und damit einverstanden, dass die KBG bzw. deren Geschäftsbesorgerin und die beteiligten Stellen berechtigt sind, die Daten auch weiterhin zu verarbeiten, soweit dies für die weitere Vertragserfüllung (Beteiligungsverwaltung und -abwicklung) notwendig ist.

### **Bestätigung des Erhalts der Information zur Datenerhebung gemäß Art. 13 und 14 DSGVO sowie Information über das Widerrufsrecht nach Art. 21 DSGVO**

Ich / Wir bestätigen, dass mir / uns die datenschutzrechtlichen Informationen zur Datenerhebung sowie über mein / unser Widerrufsrecht nach Art. 21 DSGVO seitens der KBG bzw. deren Geschäftsbesorgerin zur Verfügung gestellt wurden und ich / wir diese zur Kenntnis genommen haben.

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller / Stempel

## Informationen zur Datenerhebung gemäß Art. 13 und 14 DSGVO

### 1. Name der verantwortlichen Stelle:

Saarländische Kapitalbeteiligungsgesellschaft mbH (KBG)

### 2. Leiter der verantwortlichen Stelle:

Geschäftsführer: Frank-Oliver Groß  
Bernd Kühn  
Doris Woll

Prokuristin: Astrid Detzler

### 3. Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten:

#### a. der KBG:

In Einklang mit Art. 37 DSGVO i.V. mit § 38 BDSG-neu besitzt die KBG keinen eigenen Datenschutzbeauftragten.

#### b. der Geschäftsbesorgerin / Auftragsverarbeiterin der verantwortlichen Stelle, der Saarländischen Investitionskreditbank AG (SIKB) AG:

Nina Kreis  
SIKB

Atrium Haus der Wirtschaftsförderung

Franz-Josef-Röder-Str. 17

66119 Saarbrücken

datenschutz@sikb.de

Tel: 0681-3033-153

Fax: 0681-3033-5153

### 4. Kontaktdaten der verantwortlichen Stelle:

Saarländische Kapitalbeteiligungsgesellschaft mbH

Atrium Haus der Wirtschaftsförderung

Franz-Josef-Röder-Str. 17

66119 Saarbrücken

info@kbg-saar.de

Tel: 0681-3033-0

Fax: 0681-3033-100

### 5. Zwecke und Rechtsgrundlage der Datenverarbeitung

Es werden personenbezogene Daten verarbeitet. Hierbei handelt es sich z.B. um Name, Adresse, Geburtsdatum, Bankverbindung etc.. Diese werden benötigt, um Anfragen / Anträge hinsichtlich der Beteiligungsübernahme, -bearbeitung, -abwicklung und des -regresses zu bearbeiten. Weiter werden Daten zur statistischen Auswertung sowie zu Scoring- / Ratingzwecken erhoben.

Die Rechtsgrundlage ist sowohl die Einwilligung als auch das Vertragsverhältnis zwischen dem Beteiligungsnehmer / dem Kunden und der KBG sowie das berechnete Interesse der KBG bzw. der SIKB.

### 6. Berechtigtes Interesse

Das berechnete Interesse gründet auf der Vertragserfüllung durch die KBG bzw. auf dem Geschäftsbesorgungsvertrag zwischen KBG und SIKB.

## 7. Kategorien der personenbezogenen Daten

- allg. Kundendaten
- Beteiligungsnehmerdaten
- Daten von Garantiegebern
- Daten von sonstigen Sicherungsgebern
- Gesellschafter- / Unternehmerdaten / Daten von Vertretungsberechtigten

## 8. Empfänger bzw. Kategorien von Empfängern der Daten

Die Daten übermitteln wir zum Zweck der Anfrage- / Antragsbearbeitung bzw. Beteiligungsverwaltung / -abwicklung, u.a. an die Geschäftsbesorgerin der KBG, die SIKB, an das Saarland bzw. deren entsprechende Ministerien, die Creditreform, die SCHUFA und ggf. weitere Scoring- / Ratingunternehmen bzw. öffentliche Stellen (z.B. Europäische Kommission). Die Daten werden auf den IT-Systemen der SIKB verarbeitet, so dass auch ggf. weitere Auftragsverarbeiter der SIKB, u.a. der Softwareanbieter EXEC, Daten zum Zweck der Antrags- / Anfragebearbeitung übermittelt bekommen. Im Wege der Antrags- / Anfragebearbeitung bzw. Beteiligungsverwaltung / -abwicklung werden ggf. auch die Kammern, Verbände und weitere Einrichtungen eingeschaltet. Darüber hinaus können auch weitere öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. Finanzbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung Empfänger personenbezogener Daten sein. Auch können Banken, die zur Durchführung der Vertragsbeziehung ggf. eingebunden werden (z.B. die Bürgschaftsbank Saarland oder die SIKB) Empfänger personenbezogener Daten sein. Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie Ihre Einwilligung erteilt haben bzw. für die Sie uns von der Verschwiegenheit gemäß Einwilligung befreit haben.

## 9. Übermittlung der Daten in ein Drittland

Eine Datenübermittlung in Länder außerhalb der EU bzw. des EWR (sogenannte Drittstaaten) findet nur statt, soweit dies gesetzlich vorgeschrieben ist (z.B. Meldepflichten), Sie uns eine Einwilligung erteilt haben oder im Rahmen einer Auftragsdatenverarbeitung. Werden Dienstleister im Drittstaat eingesetzt, so sind diese zur Einhaltung des Datenschutzniveaus in Europa verpflichtet. Auch können im Rahmen der Abwicklung und / oder des Regresses Übermittlungen in Drittländer stattfinden. Die Übermittlung an eine internationale Organisation findet nicht statt.

## 10. Speicherdauer

Die Speicherdauer richtet sich sowohl nach der Vertragsdauer als auch nach gesetzlichen Pflichten. Nach Ablauf der gesetzlichen / vertraglichen Aufbewahrungsfristen werden die Daten regelmäßig gelöscht / anonymisiert, es sei denn, ihre – befristete – Weiterverarbeitung ist zu folgenden Zwecken erforderlich:

- Erfüllung handels- und steuerrechtlicher Aufbewahrungsfristen. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre.
- Erhaltung von Beweismitteln im Rahmen der Verjährungsvorschriften. Nach den §§ 195ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) können diese Verjährungsfristen bis zu 30 Jahre betragen, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist drei Jahre beträgt.

## 11. 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 sowie das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DSGVO, das Recht auf Widerspruch aus Art. 21 DSGVO sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit aus Art. 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG.

Die betroffene Person hat das Recht, von der verantwortlichen Stelle eine Bestätigung darüber zu verlangen, ob sie betreffende personenbezogene Daten verarbeitet; ist dies der Fall, so hat die betroffene Person ebenfalls ein Recht auf Auskunft über diese personenbezogenen Daten und auf bestimmte weitere Informationen (z.B. Verarbeitungszweck, Kategorien personenbezogener Daten, Empfängerkategorien etc.). Sofern die personenbezogenen Daten fehlerhaft verarbeitet wurden, besteht das Recht auf Berichtigung. Ein Recht auf Löschung und Einschränkung der Verarbeitung besteht, sofern dies mit dem Zweck der Datenverarbeitung vereinbar ist. Solange der Zweck weiterhin besteht, können Löschung und eingeschränkte Verarbeitung nicht erfolgen.

## **12. Recht auf Widerruf der Einwilligung**

Sofern die Datenverarbeitung auf Grund einer Einwilligung erfolgt, besteht jederzeit das Recht auf Widerruf der Einwilligung. Die vor Widerruf durchgeführte Verarbeitung bleibt rechtmäßig. Sofern die Engagementbearbeitung noch nicht beendet ist, erfolgt die weitere Datenverarbeitung auf Grundlage des bestehenden Vertrags bzw. des berechtigten Interesses.

## **13. Beschwerderecht bei Aufsichtsbehörde**

Es besteht ein Beschwerderecht bei der Aufsichtsbehörde. Bei dieser handelt es sich um:  
Unabhängiges Datenschutzzentrum Saarland  
mit folgender Anschrift:  
Fritz-Dobisch-Straße 12  
66111 Saarbrücken

## **14. Bereitstellung der personenbezogenen Daten & Folge der Nichtbereitstellung**

Die Bereitstellung der personenbezogenen Daten erfolgt zumeist über die Hausbank im Rahmen der Weiterleitung des Antrags auf Übernahme einer Beteiligung. In anderen Fällen erfolgt die Bereitstellung der personenbezogenen Daten über den Kunden selbst. Darüber hinaus kann die Bereitstellung der personenbezogenen Daten auch durch Dritte erfolgen, sofern eine diesbezügliche Einwilligung der betroffenen Person vorliegt. Ergänzend erfolgt ggf. eine Bereitstellung der personenbezogenen Daten auch aus öffentlich zugänglichen Quellen, wie bspw. öffentlichen Registern oder dem Internet. Ohne Bereitstellung der Daten kann kein Vertrag geschlossen werden.

## **15. Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung**

Es besteht keine automatisierte Entscheidungsfindung gemäß Art. 22 DSGVO zur Begründung und Durchführung der Anfrage- / Antragsbearbeitung bzw. im Rahmen der Beteiligungsverwaltung / -abwicklung. Unsere Geschäftsbesorgerin, die SIKB, setzt „Profiling“ für die KBG (= automatisierte Verarbeitung personenbezogener Daten mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte, die sich auf eine natürliche Person beziehen, zu bewerten) lediglich in den nachfolgenden beiden Fällen ein:

- Aufgrund gesetzlicher Vorgaben sind wir zur Geldwäsche- und Betrugsbekämpfung verpflichtet. Dabei werden auch Datenauswertungen seitens der SIKB für die KBG vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich Ihrem Schutz.
- Im Rahmen der Beurteilung Ihrer Kreditwürdigkeit nutzt die SIKB für die KBG das Scoring / das Rating. Die errechneten Scorewerte / Ratingnote unterstützen uns bei der Entscheidungsfindung und gehen in das laufende Risikomanagement mit ein.

## **16. Verarbeitung der Daten für einen anderen Zweck**

Daten werden lediglich für den Zweck der Anfrage- / Antragsbearbeitung und dessen Verwaltung / Abwicklung verarbeitet. Im Weiteren werden Statistiken auf Grund der Vertragsbearbeitung erstellt sowie zur Erstellung und Weiterentwicklung eines Systems zur Ermittlung meiner / unserer Kreditwürdigkeit (Scoring / Rating) verarbeitet.

## Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 DSGVO

### 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. 1 Buchstabe f DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Art. 4 Nr. 4 DSGVO, das wir zur Bonitätsbewertung einsetzen.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können entweder zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Ihre Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

### 2. Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen.

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

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

Saarländische Kapitalbeteiligungsgesellschaft mbH  
Atrium Haus der Wirtschaftsförderung  
Franz-Josef-Röder-Str. 17  
66119 Saarbrücken  
info@kbg-saar.de  
Tel: 0681-3033-0  
Fax: 0681-3033-100