**Die Verwendung Ihrer persönlichen und geschäftlichen Informationen durch**

**Dell Bank International d.a.c.**

***Abschnitt A: Kreditauskunfteien und Betrugsbekämpfungsagenturen***

**1. Was ist eine Kreditauskunftei?**

Kreditauskunfteien erheben und verwalten Daten hinsichtlich des Kreditverhaltens von Verbrauchern und Unternehmen im Auftrag anderer Organisationen.

**2. Was ist eine Betrugsbekämpfungsagentur?**

Betrugsbekämpfungsagenturen erheben und verwalten Informationen über bekannte und vermutete betrügerische Aktivitäten und erteilen diesbezüglich Auskunft. Manche Kreditauskunfteien agieren zudem als Betrugsbekämpfungsagentur.

**3. Warum nehmen Sie Kreditauskunfteien und Betrugsbekämpfungsagenturen in Anspruch, wenn ich bei Ihrem Unternehmen einen Antrag stelle?**

Auch wenn Sie Ihren Antrag an uns, die Dell Bank International d.a.c., gerichtet haben und wir insoweit unsere eigenen Aufzeichnungen überprüfen, werden wir zudem über Kreditauskunfteien Auskunft über Ihr Kreditverhalten anderen Unternehmen gegenüber einholen. Dies hilft uns dabei, die bestmögliche Bewertung Ihrer Gesamtsituation vorzunehmen, bevor wir zu einer Entscheidung kommen.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4.** |  | **Woher beziehen Kreditauskunfteien und Betrugsbekämpfungsagenturen ihre Informationen?**  Kreditauskünfte beruhen auf in Anträgen an Banken, Bausparkassen, Kreditkartengesellschaften |
|  |  | usw. enthaltenen Informationen und auf dem Verhalten dieser Konten.  Auskünfte zu Betrugsfällen stammen gegebenenfalls von Betrugsbekämpfungsagenturen. |
|  |  | Informationen zu Unternehmen und deren Geschäftsführern und Anteilseignern werden über |
|  |  | das Handelsregister und/oder andere öffentlich zugängliche Verzeichnisse eingeholt oder |
|  |  | stammen aus firmeneigenen Verzeichnissen der Kreditauskunfteien.  Zudem können Informationen aus öffentlichen Quellen, wie beispielsweise Konkurs- |
|  |  | /Insolvenzregistern, beschafft werden. |
| **5.** |  | **Warum werden meine Daten auf diese Weise verwendet?** |

Wir und andere Unternehmen möchten die bestmögliche Entscheidung treffen, um sicherzustellen, dass

Sie und Ihre Firma in der Lage sein werden, den Ihnen gewährten Kredit an uns zurückzuzahlen. Manche Unternehmen verwenden diese Daten gegebenenfalls auch dazu, Ihre Identität zu überprüfen. Auf diese Weise können wir sicherstellen, dass von allen Beteiligten verantwortungsvolle Entscheidungen getroffen werden. Gleichzeitig möchten wir schnell und auf einfache Weise zu einer Entscheidung kommen. Indem wir aktuelle, auf elektronischem Weg zur Verfügung gestellte Informationen verwenden, können wir fundierte und gerechte Entscheidungen treffen.

**6. Wer kontrolliert, was diese Stellen mit meinen Daten tun dürfen?**

Alle Organisationen, die persönliche Daten erheben und verarbeiten, unterliegen den einschlägigen

Datenschutzgesetzen.

**7. Kann denn einfach jeder mich betreffende Daten einsehen, die bei Kreditauskunfteien verwahrt werden?**

Nein. Der Zugriff auf Ihre Informationen unterliegt äußerst strikten Kontrollen und ist ausschließlich zur Einsicht befugten Personen vorbehalten. Für gewöhnlich erfolgt dies nur mit Ihrem Einverständnis oder (äußerst selten) wenn eine gesetzliche Bestimmung Anwendung findet.

Im folgenden Abschnitt erfahren Sie, wie, wann und warum wir Erkundigungen bei Kreditauskunfteien und Betrugsbekämpfungsagenturen einziehen. Sie werden von uns zudem darüber informiert werden, ob wir beabsichtigen, Informationen über Ihr Zahlungsverhalten oder das Ihrer Firma an Kreditauskunfteien weiterzugeben.

Sie können sich jederzeit bei uns nach den von uns in Anspruch genommenen Kreditauskunfteien und

Betrugsbekämpfungsagenturen erkundigen.

***Abschnitt B: Wozu Dell Bank International d.a.c. Ihre Informationen verwendet:***

**Wenn Sie bei uns einen Kreditantrag stellen, können wir:**

(a) Unsere eigenen Aufzeichnungen überprüfen im Hinblick auf Informationen zu: (i) Ihren Geschäftskonten oder

(ii) den Anteilseignern Ihrer Firma oder

(iii) Ihren persönlichen Konten und den persönlichen Konten Ihrer Geschäftspartner (sofern vorhanden).

(b) Erkundigungen bei Kreditauskunfteien einziehen im Hinblick auf:

(i) öffentlich zugängliche Informationen zu Ihrem persönlichen Kreditverhalten und dem Ihrer

Geschäftspartner,

(ii) Vorgänge auf Ihren persönlichen Kreditkonten und denen Ihrer Geschäftspartner, sofern Sie

Inhaber einer Kleinfirma sind, (ii) [sic] Ihren Geschäftsbetrieb, (iii) Ihre Geschäftskonten,

(iv) die Identität von wirtschaftlichen Eigentümern der Firma,

(v) und, sofern Sie in einer wirtschaftlichen Gemeinschaft leben, bezüglich der persönlichen Konten Ihrer bzw. Ihres persönlichen Finanzpartner(s)\*. ***Sie müssen ihnen daher mitteilen, dass dies der Fall sein kann,*** und diese werden von uns eine entsprechende Benachrichtigung erhalten.

(vi) Sofern Sie einer der Direktoren sind, werden wir über Kreditauskunfteien eine Bestätigung darüber anfordern, dass die von Ihnen angegebene Wohnanschrift der Anschrift entspricht, die sich aus dem Verzeichnis der Handelsregisterbehörde zum gewöhnlichen Wohnsitz der Direktoren ergibt.

( \* Ein Finanzpartner oder Gefährte ist eine Person, mit der Sie eine persönliche Beziehung unterhalten, durch die – ähnlich wie bei einem Ehepaar – eine wirtschaftliche Gemeinschaft begründet wird. Diese Person lebt zum gegebenen Zeitpunkt unter derselben Adresse wie Sie. Vorübergehende Arrangements wie Studentenmitbewohner oder WG- Kollegen sowie Geschäftsbeziehungen sind hiervon nicht umfasst.)

(c) Erkundigungen bei Betrugsbekämpfungsagenturen im Hinblick auf Ihren Geschäftsbetrieb, Sie selbst, Ihre(n) persönlichen Finanzpartner, Ihre(n) Geschäftspartner, die wirtschaftlichen Eigentümer und Ihre Adresse(n) einziehen.

**Was wir mit den von Ihnen im Rahmen eines Antrags zur Verfügung gestellten Informationen tun:**

(a) Uns zur Verfügung gestellte Informationen werden an Kreditauskunftsdateien weitergegeben.

(b) Wenn Sie uns gegenüber falsche oder unrichtige Angaben machen und wir einen Betrug vermuten oder feststellen, werden wir dies vermerken und diese Informationen gegebenenfalls auch an Betrugsbekämpfungsagenturen und andere Organisationen weiterleiten, die sich mit der Verhinderung von Kriminalität und Betrug befassen.

(c) Ihre Daten können von uns zudem dazu verwendet werden, Ihrer Firma andere Produkte

anzubieten, sofern zulässig.

(d) Informationen zu Ihrem Antrag, Ihrer Firma, Ihrer Person und Ihren Geschäftspartnern werden bei Kreditauskunfteien verzeichnet.

(e) Wenn Sie uns Informationen zu Anteilseignern zur Verfügung stellen, werden wir diese Informationen bei Kreditauskunfteien eintragen. ***Es muss Ihnen daher die Zustimmung Ihrer Geschäftspartner und Anteilseigner vorliegen, Informationen über sie offenzulegen.***

**Die von uns erhobenen Informationen werden von uns verwendet, um:**

(a) Ihren Kreditantrag zu beurteilen und/oder

(b) in Kreditanträgen und Anträgen für kreditbezogene oder sonstige Fazilitäten enthaltene

Einzelheiten zu überprüfen,

(c) Ihre Identität und die Identität weiterer Direktoren, Geschäftspartner und Anteilseigner zu verifizieren,

(d) Prüfungen im Hinblick auf die Verhinderung und Aufdeckung von Straftaten oder Betrug und/oder Geldwäsche durchzuführen,

(e) gegebenenfalls Methoden zur Kreditwürdigkeitsprüfung einzusetzen, um Ihren Antrag zu

beurteilen und Ihre Identität zu verifizieren,

(f) Ihre bei uns unterhaltenen persönlichen und/oder geschäftlichen Konten zu verwalten,

(g) regelmäßig statistische Analysen oder Überprüfungen durchzuführen, um die Fehlerfreiheit von bestehenden und zukünftigen Produkten und Dienstleistungen sicherzustellen.

(h) Die vorstehend genannten Verfahren können gegebenenfalls automatisiert durchgeführt werden.

**Welche Maßnahmen wir ergreifen, wenn Sie ein Konto haben:**

(a) Wenn Sie bei uns einen Kreditantrag stellen, werden Einzelheiten zu Ihrem Geschäftskonto, einschließlich der mit diesem Konto verbundenen Namen und Beteiligten und Informationen darüber, wie Sie das Konto führen, von uns an Kreditauskunfteien weitergegeben.

(b) Wenn Sie von uns einen Kredit erhalten und Ihren Tilgungszahlungen nicht in vollem Umfang und fristgerecht nachkommen, werden wir die Kreditauskunfteien darüber informieren.

(c) Wir führen regelmäßig Recherchen unserer internen Konzernaufzeichnungen und bei Kreditauskunfteien durch, um Ihr bei uns bestehendes Konto zu verwalten und um u. a. zu ermitteln, ob bestehende Kredite von uns fortgeführt oder verlängert werden. Zudem können wir Erkundigungen bei Betrugsbekämpfungsagenturen einziehen, um Betrugsfälle zu verhindern oder aufzudecken.

(d) Wenn Sie von uns einen Kredit erhalten und den uns geschuldeten Zahlungen nicht nachkommen, werden wir Ihren Aufenthaltsort ausfindig machen und die Zahlungen eintreiben.

***Abschnitt C: Was Kreditauskunfteien und Betrugsbekämpfungsagenturen tun:***

Wenn Kreditauskunfteien von uns eine Auskunftsanfrage erhalten, wird von dort aus:

(a) In der über Ihr Unternehmen/Ihre Firma geführten Kreditdatei ein Kreditauskunftsvermerk angebracht, unabhängig davon, ob der betreffende Antrag weiterverfolgt wird oder nicht. Lag der Auskunftsanfrage ein Kreditantrag zugrunde, ist der diesbezügliche Nachforschungseintrag (jedoch nicht der Name der die Auskunftsanfrage einreichenden Organisation) für andere Organisationen einsehbar, wenn Ihre Firma zu einem späteren Zeitpunkt erneut einen Kreditantrag stellt.

(b) Ein Auskunftsanfragevermerk in den persönlichen Kreditdateien derjenigen Direktoren, Eigentümer oder Partner angebracht, hinsichtlich deren Nachforschungen angestellt wurden, und ein Anfragevermerk betreffend Auskunft über einen Gefährten in der persönlichen Kreditdatei Ihres persönlichen Finanzpartners angebracht, sofern diesbezüglich eine Überprüfung erfolgt. Diese Auskunftsanfragen sind für andere Organisationen nicht einsehbar, sollte einer der Direktoren, Eigentümer oder Partner zu einem späteren Zeitpunkt einen Kreditantrag stellen.

(c) Eine Verbindung zwischen den früheren und nachfolgenden Namen derjenigen Personen hergestellt, die von Ihnen als am Konto beteiligte Personen benannt wurden.

(d) Ein Auskunfts- oder Identifikationsanfragevermerk in den Kreditdateien derjenigen Anteilseigner angebracht, die wirtschaftliche Eigentümer sind und von uns überprüft wurden.

(e) Ein Eintrag hinsichtlich des Namens und der Adresse Ihrer Firma nebst Inhabern erstellt, sofern

ein solcher nicht bereits vorhanden ist.

**Kreditauskunfteien stellen uns Folgendes zur Verfügung:**

(a) Informationen über Ihre Geschäftstätigkeit oder Ihr Unternehmen, wie beispielsweise frühere Kreditanträge, das Kontenverhalten, sowie ähnlich gelagerte Informationen über persönliche Kredite in Ihrem Namen, im Namen Ihres persönlichen Finanzpartners und im Namen Ihrer Geschäftspartner.

(b) Öffentliche Informationen wie Konkurse oder Gerichtsurteile. (c) Wählerverzeichnisangaben über Sie und Ihre Geschäftspartner. (d) Betrugsverhinderungsinformationen.

(e) Bestätigungen oder anderweitige Angaben, ob die von den Direktoren angegebenen gewöhnlichen Wohnsitze denjenigen entsprechen, die im Verzeichnis am Sitz des Unternehmens vermerkt sind.

**Wenn wir an Kreditauskunfteien Informationen zu Ihrem Konto bzw. Ihren Konten weitergeben:**

(a) Von den betreffenden Kreditauskunfteien werden die hinsichtlich Ihrer Firma und Ihres

Firmenkontos weitergegebenen Einzelheiten – einschließlich früherer und nachfolgender

Namen der am Konto beteiligten Personen sowie die Art und Weise wie Sie das Konto bzw. die

Konten führen – verzeichnet.

(b) Wenn Ihre Firma von uns einen Kredit erhält oder einen Kredit nicht in vollem Umfang und fristgerecht tilgt, werden die ausstehenden Forderungen von den Kreditauskunfteien erfasst.

(c) An Kreditauskunfteien weitergegebene Aufzeichnungen verbleiben auch nach deren Abschluss – unabhängig davon, ob die Kreditschuld von Ihnen beglichen wurde oder Sie Ihren Verpflichtungen nicht nachgekommen sind – für einen von der betreffenden Kreditauskunftei festgelegten Zeitraum bei den Akten.

(d) Informationen zu Anteilseignern, die wirtschaftliche Eigentümer sind, werden nur (i) zur

Durchführung von Identitätsüberprüfungen und (ii) mit ausdrücklicher Einwilligung der betreffenden Anteilseigner verwendet und an Dritte weitergegeben.

***Abschnitt D: Verwendung Ihrer Daten durch Kreditauskunfteien:***

**Wie Ihre Daten von Kreditauskunfteien NICHT verwendet werden:**

(a) Sie werden  **nicht** dazu verwendet, eine „schwarze Liste“ zu erstellen.

(b) Sie werden von der Kreditauskunftei  **nicht** dazu verwendet, eine Entscheidung zu treffen.

**Wie Ihre Daten von Kreditauskunfteien VERWENDET WERDEN:**

Informationen, die Kreditauskunfteien von uns und anderen Unternehmen über Sie, Ihre Geschäftspartner und Ihre Firma zur Verfügung gestellt werden, können von Betrugsbekämpfungsagenturen an andere Organisationen weitergegeben und von diesen und von uns verwendet werden, um:

(a) Straftaten, Betrug und Geldwäsche zu verhindern, indem beispielsweise die auf Kreditanträgen und Anträgen für kreditbezogene oder sonstige Fazilitäten angegebenen Einzelheiten überprüft werden,

(b) Vorgänge auf Kreditkonten und auf mit Krediten zusammenhängenden Konten zu prüfen,

(c) Ihre Identität zu verifizieren, wenn Sie oder Ihr(e) Geschäftspartner weitere Kredite beantragen, (d) Entscheidungen über Kredite und kreditbezogene Dienstleistungen im Hinblick auf Sie und/oder

Ihre Geschäftspartner oder Ihre Firma zu treffen,

(e) Ihre persönlichen Konten, die Konten Ihrer Geschäftspartner und/oder Firmenkreditkonten oder mit Krediten zusammenhängende Konten zu verwalten,

(f) Ihren Aufenthaltsort ausfindig zu machen und von Ihnen geschuldete Forderungen einzutreiben, (g) statistische Analysen und Überprüfungen durchzuführen.

***Abschnitt E: Verwendung Ihrer Daten durch Betrugsbekämpfungsagenturen:***

**Wie Ihre Daten von Betrugsbekämpfungsagenturen verwendet werden können:**

(a) Informationen, die wir Betrugsbekämpfungsagenturen über Sie, Ihre Geschäftspartner und Ihre Firma zur Verfügung stellen, können von Betrugsbekämpfungsagenturen an andere Organisationen weitergegeben und von diesen und von uns verwendet werden, um:

(i) Straftaten zu verhindern,

(ii) Betrug und Geldwäsche zu verhindern, indem beispielsweise:

 in Kreditanträgen und Anträgen für kreditbezogene oder sonstige Fazilitäten enthaltene

Einzelheiten überprüft werden,

 Kreditkonten und mit Krediten zusammenhängende Konten oder Fazilitäten verwaltet werden,

 Gegenprüfungen hinsichtlich von auf Versicherungsanträgen und Versicherungsschadensmeldungen für jegliche Arten von Versicherungen angegebenen Einzelheiten durchgeführt werden,

 auf Stellenbewerbungen angegebene Einzelheiten überprüft oder wenn Überprüfungen im

Rahmen des Beschäftigungsverhältnisses durchgeführt werden.

(b) Verifizieren Ihrer Identität, wenn Sie oder Ihr(e) Geschäftspartner weitere Kreditanträge, einschließlich Versicherungsanträge und Versicherungsschadensmeldungen jeglicher Art, einreichen.

(c) Ausfindigmachen Ihres Aufenthaltsortes und Eintreibung der von Ihnen geschuldeten

Forderungen.

(d) Durchführung von sonstigen Überprüfungen, um Betrug zu verhindern oder aufzudecken.

(e) Die von Betrugsbekämpfungsagenturen verzeichneten Informationen aus anderen Ländern können von Organisationen eingesehen und verwendet werden.

(f) Durchführung von statistischen Analysen und Überprüfungen.

(g) Zudem können Ihre Daten für andere Zwecke eingesetzt werden, hinsichtlich deren Sie Ihre ausdrückliche Einwilligung erteilt haben oder, in bestimmten Ausnahmefällen, wenn dies gesetzlich erforderlich oder gemäß den Bestimmungen der einschlägigen Datenschutzgesetze zulässig ist.

(h) Ferner können Ihre Daten dazu verwendet werden, Ihnen andere Produkte anzubieten, allerdings nur dann, sofern dies gestattet ist.

***Abschnitt F: Wie Sie weitere Informationen erhalten:***

Wenn Sie nähere Angaben zu den Kreditauskunfteien oder den Betrugsbekämpfungsagenturen erhalten möchten, senden Sie uns bitte ein E-Mail an [DFSOriginations\_DACH@dell.com.](mailto:DFSOriginations_DACH@dell.com)