

Datenschutzhinweise der AS Magnetiq Bank zum Allgemein-Verbraucherdarlehensvertrag

Der Schutz Ihrer personenbezogenen Daten ist uns, der AS Magnetiq Bank (nachfolgend auch „wir“ bzw. „uns“) ein wichtiges Anliegen. Nach der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) sind wir verpflichtet, Sie darüber zu informieren, wie und auf welcher rechtlichen Grundlage wir Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten sowie welche Rechte Sie in diesem Zusammenhang haben. Die vorliegenden Hinweise gelten für die Verarbeitung personenbezogener Daten im Zusammenhang mit dem Abschluss und der Durchführung des Allgemein-Verbraucherdarlehensvertrags (nachfolgend der „**Darlehensvertrag**“).

I. Datenverantwortlicher

Verantwortlicher im Sinne der DSGVO für die im Rahmen des Darlehensvertrags erhobenen personenbezogenen Daten ist die

AS Magnetiq Bank
Brivibas iela 54
LV-1011 Riga
Lettland
E-Mail: info@magnetiqbank.com
Telefonnummer: +371 67772999

Unseren Datenschutzbeauftragten erreichen Sie über folgende Kontaktdaten:

AS Magnetiq Bank
Datenschutzbeauftragter
Brivibas iela 54
LV-1011 Riga
Lettland
E-Mail: datuaizsardziba@magnetiqbank.com

II. Verarbeitete Daten, Quellen, Zwecke und Rechtsgrundlagen

Zum Zweck der Anbahnung, des Abschlusses, der Durchführung und der Verwaltung des Darlehensvertrags verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten. Dies beinhaltet Daten, die wir von Ihnen direkt erhalten, die wir selbst über Sie als Darlehensnehmer erheben und die uns von Dritten, insbesondere einem eingeschalteten Kreditvermittler, zulässigerweise übermittelt werden. Ihre personenbezogenen Daten verarbeiten wir auch dadurch, dass wir sie an Dritte (z.B. die SCHUFA Holding AG, nachfolgend „**SCHUFA**“) zulässigerweise weitergeben. Eine Verarbeitung erfolgt daneben durch eine von uns vorgenommene Generierung von personenbezogenen Daten auf Basis der uns zulässigerweise zur Verfügung stehenden Daten.

Im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung müssen Sie nur diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Anbahnung, den Abschluss, die Durchführung und die Verwaltung des Darlehensvertrags erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss des Darlehensvertrags ablehnen oder werden einen bestehenden Darlehensvertrag nicht mehr durchführen können und gegebenenfalls beenden.

Unsere Entscheidungsfindung zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung beruht nicht ausschließlich auf einer automatisierten Verarbeitung gemäß Art. 22 DSGVO.

Nachstehend führen wir die von uns verarbeiteten Kategorien an personenbezogenen Daten auf, aus welcher Quelle sie stammen und zu welchem Zweck wir sie aufgrund welcher Rechtsgrundlage verarbeiten.

Grundsätzlich kommen als Rechtsgrundlage für unsere Datenverarbeitungen in Betracht: die Verarbeitung zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO), aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO) und/oder zur Wahrung berechtigter Interessen (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO).

Lfd. Nr.	Verarbeitete Daten	Quelle	Zwecke / ggf. berechtigtes Interesse gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO	Rechtsgrundlage(n)
1	Stammdaten (ggf. Aktualisierung): • Name • Anschrift • Geburtsdatum und -ort • Staatsangehörigkeit • Familienstand • Anzahl der Unterhaltsberechtigten • Telefonnummer • E-Mail-Adresse • Ausweiskopie	Kreditvermittler / Sie selbst	Anbahnung und Verwaltung des Darlehensvertrags	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO
			Geldwäscherechtliche Identifizierung, Verhinderung und Aufklärung von Straftaten	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO
			Bonitätsprüfung durch eine Auskunft (z.B. SCHUFA) zur Bewertung des Darlehensausfallrisikos auch im Zusammenhang mit der Kreditwürdigkeitsprüfung	Art. 6 Abs. 1 lit. c, f DSGVO
			Gesetzlich vorgeschriebene Prüfung und Übermittlung von Angaben zu Zahler und Zahlungsempfänger bei Ausführung von Geldtransfers	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO
			Außergerichtliche Streitbeilegung gemäß unseren Allgemeinen Geschäftsbedingungen	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO
2	Vertragsdaten: • Darlehensgeschäftszeichen • Abschlusszeitpunkt • Laufzeit • Auszahlungsbetrag • Ratenhöhe und -fälligkeiten • offener Tilgungsbetrag • Zahlungseingänge • Kategorisierung als Allgemein-Verbraucherdarlehen	Durch uns generiert	Durchführung und Verwaltung des Darlehensvertrags	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO
3	Daten über Vermögensverhältnisse: • Beruf, einschließlich Beschäftigungsart (Teil-/Vollzeit) und Branche • aktueller Arbeitgeber und Einstellungstag • monatliches Nettoeinkommen • entsprechende Nachweise zu den Vermögensverhältnissen (z.B. Gehaltsabrechnungen, Bankauskünfte)	Kreditvermittler / Sie selbst	Kreditwürdigkeitsprüfung	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO

4	Kontodaten: • Kontoinhaber • IBAN • BIC • Kreditinstitut • Zahlungsdienstleister bei SEPA-Lastschriftmandat	Kreditvermittler	Durchführung und Verwaltung des Darlehensvertrags	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO
5	Daten zu Ihren wirtschaftlichen Verhältnissen nach Vertragsschluss: • aussagekräftige Unterlagen (bspw. Einkommensteuerbescheide und -erklärungen, Vermögensübersichten); • Auskünfte	Sie selbst / Ihre Berater in Steuer- und Buchführungsangelegenheiten, Versicherungen, Behörden und sonstige Stellen, insb. Kreditinstitute	Verwaltung des Darlehensvertrags	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO
			Erfüllung gesetzlicher und / oder aufsichtlicher Vorlagepflichten	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO
6	Scoring: Wahrscheinlichkeitswert aus bestimmten Ihrer Merkmale auf der Grundlage mathematisch-statistischer Verfahren, dass Sie das Darlehen zurückzahlen	Auskunfteien (z.B. SCHUFA)	Bonitätsprüfung zur Bewertung des Darlehensausfallrisikos auch im Zusammenhang mit der Kreditwürdigkeitsprüfung	Art. 6 Abs. 1 lit. c, f DSGVO
7	Rating: Kennung zur Einordnung des Darlehensausfallrisikos unter Einbeziehung aller Ihrer uns vorliegenden, hierfür wesentlichen Daten	Durch uns generiert	Bonitätsprüfung zur Bewertung des Darlehensausfallrisikos auch im Zusammenhang mit der Kreditwürdigkeitsprüfung	Art. 6 Abs. 1 lit. c, f DSGVO
8	Daten wie lfd. Nrn. 1 bis 3, 5 bis 7	Siehe lfd. Nrn. 1 bis 3, 5 bis 7	Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten (auch im Zusammenhang mit Verwaltungsverfahren), bspw. zum Nachweis der Kreditwürdigkeitsprüfung, zur Durchsetzung von Zahlungsansprüchen, zur Begründung einer Kündigung, zum Nachweis der gesetzlichen Pflichtangaben bei Allgemein-Verbraucherdarlehen	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO
9	Daten wie lfd. Nrn. 1 bis 7	Siehe lfd. Nrn. bis 7	Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Förderprodukten	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO
			Führung interner Statistik zur Vorbereitung geschäftspolitischer Entscheidungen	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO
			Postalische Direktwerbung aus Gründen der wirtschaftlichen Geschäftsführung vorbehaltlich Ihres Widerspruchs	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO

III. Datenverarbeitungen aufgrund einer Einwilligung

Soweit Sie uns Ihre Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke erteilt haben, ist dies die Rechtsgrundlage der Verarbeitung. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit widerrufen werden. Bitte beachten Sie, dass ein Widerruf nur für die Zukunft wirksam ist. Verarbeitungen, die vor dem Widerruf stattgefunden haben, sind davon nicht betroffen. Daneben bleiben solche Datenverarbeitungen weiterhin zulässig, die aufgrund anderer Rechtsgrundlagen als ihre Einwilligung erfolgen.

IV. Kategorien der Empfänger Ihrer Daten

Einige der erhaltenen personenbezogenen Daten übermitteln wir an Dritte oder gewähren diesen Zugriff auf die Daten. Hierbei handelt es sich um die nachfolgenden Daten und Empfänger bzw. Kategorien von Empfängern auf Basis der jeweils nachfolgend benannten Rechtsgrundlage:

Daten	Empfänger / Kategorien von Empfängern	Zweck / ggf. berechtigtes Interesse i.S.v. Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO	Rechtsgrundlage
- Name - Anschrift - Geburtsdatum und -ort	Auskunfteien (z.B. SCHUFA)	Erlangung von Bonitätsauskünften zur Bewertung des Darlehensausfallrisikos auch im Zusammenhang mit der Kreditwürdigkeitsprüfung	Art. 6 Abs. 1 lit. c, f DSGVO
- Name - Anschrift - Geburtsdatum - Kreditanfrage - Auszahlung eines Kredites - Laufzeit - Erledigung - Einmeldungen bei Nichtzahlung	Auskunfteien (z.B. SCHUFA)	Erfüllung vertraglicher Pflichten gegenüber den betreffenden Auskunfteien zur Teilnahme am Bonitätsdatenaustausch	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO
Daten wie lfd. Nrn. 1 bis 7 der Tabelle zu Ziffer II	Behörden / andere berechnete öffentliche Stellen	Erfüllung unserer gesetzlichen und / oder aufsichtlichen Offenlegungs- oder Vorlagepflichten	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO
Daten wie lfd. Nr. 4 der Tabelle zu Ziffer II	Zahlungsdienstleister und andere Banken	Erfüllung vertraglicher Pflichten Ihnen gegenüber und zur effizienten Zahlungsabwicklung	Art. 6 Abs. 1 lit. b, f DSGVO
Allgemein gehaltene Feststellungen und Bemerkungen über Ihre wirtschaftlichen Verhältnisse, Kreditwürdigkeit und Zahlungsfähigkeit	Kreditinstitute (nach Ihrer Einwilligung und nur bei Wahrung Ihrer Auskunftsinteressen gegenüber Bankauskunft verlangenden Kreditinstitute)	Ordnungsgemäße Teilnahme am bankseitigen Geschäftsverkehr	Art. 6 Abs. 1 lit. a, b, f DSGVO
- Name - Anschrift - Geburtsdatum - Geburtsort - Kreditanfrage - Auszahlung eines Kredites - Laufzeit - Erledigung - Kreditnummer	IT-Dienstleister und Hosting-Anbieter	Verwaltung des Darlehensvertragsverhältnisses aus Gründen der Wirtschaftlichkeit und Effizienz	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO

• E-Mail • IBAN • Kunden IP			
Daten wie lfd. Nrn. 1 bis 3, 5 bis 7 der Tabelle zu Ziffer II	Inkassodienstleister und Rechtsanwälte	Durchsetzung unserer Forderungen aus oder im Zusammenhang mit dem Darlehensvertrag (insbesondere im Fall Ihres Zahlungsverzugs) aus Gründen der Wirtschaftlichkeit und Effizienz	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO
• Name • Anschrift • Daten wie lfd. Nr. 2 der Tabelle zu Ziffer II • Tilgungsplan (sofern ein solcher mit Ihnen vereinbart ist) • Zahlungseingänge nebst Nachweisen der Raten	Steuerberater und Wirtschaftsprüfer zu unserer steuerlichen Beratung und zur	Unterstützung bei der Bilanz- und Buchführung aus Gründen der Wirtschaftlichkeit und Effizienz sowie Einhaltung der gesetzlichen Prüfungspflicht durch einen Prüfer	Art. 6 Abs. 1 lit. c, f DSGVO
Daten wie lfd. Nrn. 1 und 2 der Tabelle zu Ziffer II (soweit sie sich auf die jeweils abgetretene Forderung beziehen)	Zessionare nach Ziffer 9 Abs. 1 der Besonderen Kreditbedingungen zum Allgemein-Verbraucher-darlehensvertrag	Ermöglichung / Durchführung von Abtretungen (z.B. zu Refinanzierungszwecken)	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO
Sämtliche Daten wie die Tabelle zu Ziffer II	Vexcash AG oder 4finance Group S.A. als Vertragsübernehmerin nach Ziffer 11 der Besonderen Kreditbedingungen zum Allgemein-Verbraucher-darlehensvertrag	Ermöglichung / Durchführung der Vertragsübernahme (z.B. zu Refinanzierungszwecken)	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO
• Name • Anschrift • spezifisches Darlehensgeschäftszeichen • Höhe des vereinbarten Darlehensbetrags	Vexcash AG als Kreditvermittlerin	Abwicklung des Kreditvermittlungsverhältnisses (insbesondere zur Ermittlung der Vermittlungsprovision)	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO

Eine Übermittlung Ihrer personenbezogenen Daten in Staaten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (bestehend aus EU-Mitgliedstaaten sowie Island, Liechtenstein und Norwegen) findet grundsätzlich nicht statt. Sollte in Ausnahmefällen eine solche Übermittlung erforderlich sein, erfolgt sie nur bei Vorliegen eines angemessenen Datenschutzniveaus gemäß Art. 44 ff. DSGVO (z.B. durch Angemessenheitsbeschluss der EU-Kommission oder Vereinbarung von Standardvertragsklauseln).

V. Speicherdauer

Ihre personenbezogenen Daten gemäß der Tabelle zu Ziffer II werden wir nach Erreichung des mit der Datenverarbeitung verfolgten Zweckes, insbesondere nach vollständiger Abwicklung des Darlehensvertrags und Ablauf der Verjährungsfristen für etwaige Ansprüche gegen Sie aus dem Darlehensverhältnis, löschen, sobald und soweit keine gesetzliche Aufbewahrungspflicht mehr besteht. Für den Zeitraum nach Wegfall der jeweils mitgeteilten Rechtsgrundlage in der Tabelle zu Ziffer II bis zum Ablauf der gesetzlichen Aufbewahrungsfrist ist die Rechtsgrundlage der Speicherung Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe c DSGVO (rechtliche Verpflichtung). Nach Ablauf der Frist werden sämtliche personenbezogenen Daten gesetzeskonform gelöscht.

VI. Information über Ihr Widerspruchsrecht

Sie haben gemäß Art. 21 DSGVO 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 lit. e DSGVO und Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO erfolgt, Widerspruch einzulegen.

Legen Sie Widerspruch ein, werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können 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.

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

AS Mangnetiq Bank
Datenschutzbeauftragter
Brivibas iela 54
LV-1011 Riga
Lettland
E-Mail: datuaizsardziba@magnetiqbank.com

VII. Ihre Datenschutzrechte

Zusätzlich zu Ihrem Widerspruchsrecht (siehe dazu VI) haben Sie das Recht, von uns über die Sie betreffenden personenbezogenen Daten Auskunft zu erhalten (Art. 15 DSGVO) und die Berichtigung unrichtiger Daten zu verlangen (Art. 16 DSGVO). Darüber hinaus steht Ihnen unter bestimmten Voraussetzungen das Recht auf Löschung von Daten (Art. 17 DSGVO), das Recht auf Einschränkung der Datenverarbeitung (Art. 18 DSGVO) und sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DSGVO) zu.

Sie haben ferner das Recht, sich bei der zuständigen Aufsichtsbehörde für den Datenschutz zu beschweren, wenn Sie der Ansicht sind, dass die Verarbeitung der personenbezogenen Daten nicht rechtmäßig erfolgt. Die Kontaktdaten der zuständigen Aufsichtsbehörde lauten:

Datu valsts inspekcija (Lettische Staatliche Datenschutzinspektion)

Elijas iela 17, LV-1050
Riga
Lettland
Telefonnr.: +371 67 223 131
E-Mail: pasts@dvi.gov.lv.