

Information zur Datenverarbeitung

I. Allgemeine Informationen und verantwortliche Stelle

Die nachfolgenden Informationen dienen der Erfüllung der Informationspflicht bei Erhebung von personenbezogenen Daten bei der betroffenen Person gemäß Art. 13 DSGVO.

Diese gelten für die Verarbeitung personenbezogener Daten, die aufgrund des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses stattfindet.

Personenbezogene Daten sind dabei alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person beziehen, wie etwa Name, Anschrift, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Beruf, Bankverbindung etc.

Unter der Verarbeitung von Daten versteht man insbesondere deren Erhebung, Speicherung, Verwendung und Übermittlung.

Verantwortliche Stelle gemäß Art. 13 Abs. 1 lit. a) DSGVO bin ich als Ihr Vertragspartner im Rahmen des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses:

Thomas W. Roth

Postanschrift: Erlenweg 9, 57520 Friedewald

Tel.: (02743) 573172, Fax: (02743) 549003

E-Mail: Roth@twr-finanzierungen.de

Besucheranschrift: Welterstr. 55, 57072 Siegen, c/o Mockenhaupt GmbH & Co. KG

Tel.: (0271) 317938-15

II. Informationen zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten

1. Zweck der Verarbeitung personenbezogener Daten sowie deren Rechtsgrundlage, Art. 13 Abs. 1 lit. c) DSGVO

Zweck der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ist die Erfüllung des zwischen uns geschlossenen Darlehensvermittlungsvertrags sowie die Erfüllung meiner gesetzlichen Beratungs- und Vermittlungspflichten. Hierzu ist die Verarbeitung personenbezogener Daten notwendig. In geringem Umfang ist auch die Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten erforderlich (Art. 9, Abs. 1 DSGVO).

Besondere Kategorien personenbezogener Daten sind hierbei konkret die Daten zur Religionszugehörigkeit, die z.B. in Ihrer Gehaltsabrechnung oder Ihrem Einkommensteuerbescheid enthalten sind. Schließlich sind auch der Abschluss und die nachfolgende Durchführung eines jeden Darlehensvertrages ohne die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht möglich.

Ich verarbeite Ihre Daten ausschließlich zum vorgenannten Zweck und meiner hieraus folgenden Pflichten. Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erfolgt auf der Rechtsgrundlage der Vertragsdurchführung gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b) DSGVO, der Erfüllung gesetzlicher Verpflichtungen gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. c) DSGVO und Ihrer Einwilligung gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. a) DSGVO. Hinsichtlich der Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten, d.h. sensibler personenbezogener Daten, erfolgt die Verarbeitung ausschließlich aufgrund Ihrer Einwilligung gemäß Art. 9 Abs. 2 lit. a) DSGVO. Weiterhin kann die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten auf einem berechtigten Interesse gemäß Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. f) DSGVO beruhen, so etwa im Falle einer Rechtsnachfolge.

Die Erforderlichkeit und der Umfang der Datenverarbeitung richten sich nach den von Ihnen gewünschten Beratungs- und Vermittlungsleistungen. Ihre Einwilligung für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch die von mir eingesetzten Dienstleister ist erforderlich, wenn diese nicht als Auftragsverarbeiter i. S. d. Art. 28 DSGVO tätig sind.

Ihre Einwilligung dient außerdem dazu, Ihre personenbezogenen Daten an dritte Stellen zu übermitteln, wie z. B. an Vermittler- und Maklerpools, Betreiber von Vergleichsportalen etc., mit denen ich im Rahmen meiner Vermittlertätigkeit regelmäßig zusammenarbeite.

2. Datenübermittlung und Empfänger bzw. Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten, Art. 13 Abs. 1 lit. e) DSGVO

Im Rahmen der Erfüllung des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses ist es zum Teil erforderlich, dass Ihre personenbezogenen Daten von mir an dritte Stellen übermittelt bzw. die Daten von diesen dritten Stellen empfangen werden. Dies ist insbesondere der Fall bei Deckungsanfragen, Abschlüssen von Versicherungsverträgen, Verwaltung von Verträgen und der Abwicklung von Schadensfällen usw.

Bei den Empfängern bzw. Kategorien von Empfängern Ihrer Daten handelt es sich um: Banken, Sparkassen, Bausparkassen, Versicherungsunternehmen (als Darlehensgeber), EUROPACE Plattformbetreiber, Kollegenunternehmen (mit denen ich kooperiere, um meinen Pflichten aus dem Darlehensvermittlungsvertrag mit Ihnen zu erfüllen oder die Betreuungskontinuität für den Fall sicherzustellen, dass mir die Wahrnehmung Ihrer Betreuung nicht mehr möglich ist), Notare, Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer, Aufsichts-, Finanz- und Justizbehörden sowie Rechtsnachfolger.

Gerne senden wir Ihnen die jeweils aktuelle Liste der Empfänger bzw. Kategorien von Empfängern auf Anfrage auch postalisch zu.

Ihre personenbezogenen Daten werden von mir lediglich in dem Maß übermittelt, wie es zu dem oben genannten Zweck der Verarbeitung erforderlich ist. Die Kollegenunternehmen sind ebenso auf das Datengeheimnis verpflichtet.

3. Dauer der Speicherung Ihrer personenbezogenen Daten, Art. 13 Abs. 2 lit. a) DSGVO

Ihre Daten werden bei mir für die Dauer des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses gespeichert. Nach Beendigung des Vertragsverhältnisses ist die weitere Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten eingeschränkt. Eine weitere Verwendung, insbesondere Speicherung der Daten, findet ab diesem Zeitpunkt nur noch zu den in Art. 17 Abs. 3 und Art. 18 Abs. 2 DSGVO genannten Zwecken statt.

Die hier genannten Zwecke beinhalten insbesondere die Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung durch mich, wie etwa die Einhaltung gesetzlicher Aufbewahrungspflichten sowie die Geltendmachung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen, wie etwa durch Nachweis einer ordnungsgemäßen Beratung.

Gesetzliche Aufbewahrungsfristen auf Grundlage handels- und steuerrechtlicher Bestimmungen betragen bis zu 10 Jahre. Verjährungsfristen für Ansprüche betragen bis zu 30 Jahre. Beratungsprotokolle und sonstige Unterlagen zum Nachweis ordnungsgemäßer Beratung und zur Verteidigung gegen Ansprüche bewahre ich daher bis zum Ablauf der jeweiligen Verjährungsfrist auf.

Soweit Ihre personenbezogenen Daten zu den in dieser Ziffer genannten Zwecken nicht mehr benötigt werden, insbesondere also auch gesetzliche Aufbewahrungsfristen abgelaufen sind, werden diese von mir vollständig und irreversibel gelöscht.

4. Ihre Rechte als Betroffener der Datenverarbeitung

Recht auf Auskunft, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 15 DSGVO

Sie haben das Recht, von mir Auskunft über die bei mir über Sie gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Diese Auskunft erteile ich Ihnen auf Anfrage gerne. Weiterhin teile ich Ihnen auf Anfrage gerne mit, an welche dritten Stellen Ihre personenbezogenen Daten während der Erfüllung des zwischen uns bestehenden Vertragsverhältnisses übermittelt wurden.

Recht auf Berichtigung, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 16 DSGVO

Sie haben das Recht von mir zu verlangen, Ihre personenbezogenen Daten zu berichtigen oder zu vervollständigen. Geben Sie mir keinen entsprechenden Hinweis, so erfolgt dies jedenfalls unverzüglich dann wenn mir bekannt wird, dass die bei mir gespeicherten Daten fehlerhaft oder unvollständig sind.

Recht auf Löschung, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 17 DSGVO

Sie haben das Recht, von mir die Löschung der bei mir gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen. Die Möglichkeit einer tatsächlichen Löschung richtet sich dabei nach den unter vorgenannter Ziff. 3 genannten Vorgaben. Die Löschung Ihrer Daten erfolgt gem. den oben unter 3. beschriebenen Regeln.

Recht auf Einschränkung der Verarbeitung, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 18 DSGVO

Sie haben das Recht, von mir die Einschränkung der Verarbeitung zu verlangen. Dies ist insbesondere dann relevant, wenn einer Löschung Gründe entgegenstehen. Ihre personenbezogenen Daten werden ab diesem Zeitpunkt nur noch mit Ihrer Einwilligung verarbeitet.

Recht auf Datenübertragbarkeit, Art. 13 Abs. 2 lit. b), Art. 20 DSGVO

Sie haben das Recht, von mir eine Übertragung Ihrer personenbezogenen Daten an sich selbst oder Dritte in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu verlangen.

Widerruf der Einwilligung, Art. 13 Abs. 2 lit. c) DSGVO

Sie haben das Recht, die mir gegenüber erteilte Einwilligung jederzeit zu widerrufen. Dies berührt jedoch nicht die Rechtmäßigkeit der aufgrund der Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung.

Beschwerderecht, Art. 13 Abs. 2 lit. d) DSGVO

Sie haben das Recht, jederzeit eine Beschwerde an eine Datenschutzaufsichtsbehörde zu richten.

5. Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer Daten (Art. 21 DSGVO)

5.1 Soweit ich die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten auf die Interessenabwägung stütze (Art. 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO), können Sie Widerspruch gegen die Verarbeitung einlegen. Dies ist der Fall, wenn die Verarbeitung insbesondere nicht zur Erfüllung eines Vertrags mit Ihnen erforderlich ist.

Bei Ausübung eines solchen Widerspruchs bitte ich um Darlegung der Gründe, weshalb ich Ihre personenbezogenen Daten nicht wie von mir durchgeführt verarbeiten sollte. Im Falle Ihres begründeten Widerspruchs prüfe ich die Sachlage und werde entweder die Datenverarbeitung einstellen bzw. anpassen oder Ihnen meine zwingenden schutzwürdigen Gründe aufzeigen, aufgrund derer ich Verarbeitung fortführe.

5.2 Selbstverständlich können Sie der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten für Zwecke der Werbung jederzeit widersprechen.

5.3 Über Ihren Widerspruch können Sie mich unter folgenden Kontaktdaten informieren:

Thomas W. Roth
Postanschrift: Erlenweg 9, 57520 Friedewald
Tel.: (02743) 573172, Fax: (02743) 549003
E-Mail: Roth@twr-finanzierungen.de