

## Merkblatt zur Datenverarbeitung (Stand Juni 2018 unter Berücksichtigung der DSGVO)

### Vorbemerkung

Dienstleister können heute ihre Aufgaben nur noch mit Hilfe der elektronischen Datenverarbeitung (EDV) erfüllen. Nur so lassen sich Aufträge korrekt, schnell und wirtschaftlich abwickeln; dabei bietet die EDV einen besseren Kundenschutz vor missbräuchlichen Handlungen als die bisherigen manuellen Verfahren. Die Verarbeitung der uns bekannt gegebenen Daten zu Ihrer Person wird durch die Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) geregelt. Danach ist die Datenverarbeitung und -nutzung zulässig, wenn die DSGVO oder eine andere Rechtsvorschrift sie erlaubt oder wenn der Betroffene eingewilligt hat. Die DSGVO erlaubt eine Datenverarbeitung und -nutzung stets, wenn dies im Rahmen der Zweckbestimmung eines Auftragsverhältnisses gem. Art. 6 I b DSGVO oder vertragsähnlichen Vertrauensverhältnisses geschieht oder soweit es zur Wahrung berechtigter Interessen der speichernden Stelle erforderlich ist und kein Grund zu der Annahme besteht, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen gem. Art. 6 I f DSGVO an dem Ausschluss der Verarbeitung oder Nutzung überwiegt.

### Einwilligungserklärung

Unabhängig von dieser im Einzelfall vorzunehmenden Interessenabwägung und im Hinblick auf eine sichere Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung ist in dem Auftragsformular eine Einwilligungserklärung nach der DSGVO aufgenommen worden. Sie können Ihre Einwilligungserklärung zur Datenverarbeitung jederzeit gemäß Art. 9 II a i.V.m. Art. 7 DSGVO widerrufen. Die Einwilligung gilt auch über die Beendigung des Vertrages hinaus. Wird die Einwilligungserklärung bei Beauftragung nicht erteilt, kommt es u. U. nicht zu einem Vertragsabschluss. Trotz des Widerrufs oder fehlender oder teilweiser Einwilligungserklärung, kann eine Datenverarbeitung und -nutzung in dem begrenzten gesetzlich zulässigen Rahmen, wie in der Vorbemerkung beschrieben, erfolgen.

### Wesentliche Beispiele für die Zwecke der Datenverarbeitung und -nutzung:

#### 1. Datenspeicherung

Wir speichern Daten, die für die Durchführung des Auftrages notwendig sind. Das sind zunächst Ihre Angaben im Auftrag. Weiter werden zum Vertrag Daten wie Kundennummer, Rechnungsdaten, Höhe der geltend gemachten Forderungen, Auszahlungsbeträge,

Bankverbindung sowie Angaben Dritter (Schuldner, Rechtsanwälte) gespeichert.

Soweit Sie uns Daten Dritter übermitteln, gehen wir davon aus, dass Ihnen entsprechende Einwilligungen vorliegen.

### 2. Datenübermittlung und Nutzung von personenbezogenen Informationen anderer Unternehmen

Im Interesse der erfolgreichen Durchsetzung Ihrer Ansprüche kann es ggf. notwendig sein, die Zahlungsfähigkeit von Schuldnern zu überprüfen. Zu diesem Zwecke nutzen wir Informationen von Auskunftsteilen, wie z. B. Das Datenhaus GmbH, Am Finkenschlag 1, 85757 Karlsfeld.

Die an uns übermittelten Angaben beziehen sich konkret auf das Zahlungsverhalten des Schuldners in dessen Vergangenheit.

Zur Einschätzung des Risikos von künftigen Zahlungsausfällen erstellt die Auskunftsteil für uns außerdem eine Prognose zur Einschätzung der zukünftigen Zahlungsfähigkeit des Schuldners. Dazu wird von dem Unternehmen auf der Grundlage bewährter, mathematisch-statistischer Analyseverfahren und unter Einbeziehung von Erfahrungswerten über vergleichbare Verbrauchergruppen ein einzelner Scorewert gebildet, welcher uns eine Einschätzung hinsichtlich des zukünftigen Zahlungsverhaltens des Schuldners ermöglicht. Die Scorewert-Ermittlung erfolgt über Berechnungen von Durchschnittsgrößen und Wahrscheinlichkeitswerten für Vergleichsgruppen, die ähnliche Merkmale aufweisen, wobei die zugrunde liegenden Informationen aus Auswertungen von Statistiken und Marktforschungen sowie aus Wohnort- und Gebäudedateien entnommen werden.

Zweck der Nutzung der genannten Informationen ist es, die Zahlungsfähigkeit des Schuldners zu überprüfen, um bei Zahlungsstörungen besser entscheiden zu können, welche Maßnahmen zweckmäßigerweise eingeleitet werden sollen. Ziel ist es, Kosten für uns und unsere Kunden zu vermeiden, die bei Zahlungsunfähigkeit und Zahlungsausfällen entstehen.

Damit Verwechslungen hinsichtlich der Person des Schuldners vermieden werden, ist es erforderlich, den Namen, die Anschrift und gegebenenfalls das Geburtsdatum an die Auskunftsteil weiterzugeben. Der betroffene Schuldner hat die Möglichkeit, der Übermittlung eines Scorewertes bei der Auskunftsteil zu widersprechen.

## Datenverarbeitung innerhalb der Unternehmensgruppe:

Die Dienstleistungsgesellschaft für Architekten und Ingenieure mbH ist Teil der Unternehmensgruppe rund um die AIA AG. Neben dieser gehören dazu auch die AFB GmbH sowie die EUROMAF S.A., Niederlassung für Deutschland. Um den Kunden umfassende Leistungen anbieten zu können, arbeiten die Unternehmen mit verschiedenen Partnern der Versicherungswirtschaft (z. B. Lebens-, Kranken-, Sach- und Haftpflichtversicherungen) und anderen Dienstleistern als rechtlich selbständige Unternehmen zusammen.

Die vorstehend genannten Partnerunternehmen spiegeln den derzeitigen Stand - ohne Anspruch auf Vollständigkeit - wider, da sich jederzeit Änderungen/Ergänzungen ergeben können. Eine aktuelle Liste kann schriftlich angefordert werden, ebenso auch Auskünfte über ausländische Beteiligungen der gesamten Unternehmensgruppe.

Zur Kostenersparnis werden dabei einzelne Bereiche zentralisiert, wie das Inkasso oder die Datenverarbeitung. So wird z. B. Ihre Adresse nur einmal gespeichert, auch wenn Sie Verträge mit verschiedenen Unternehmen der Gruppe abschließen; auch Ihre Versicherungsnummer, die Art der Verträge, ggf. Ihr Geburtsdatum, BIC und IBAN, d. h. Ihre allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten, werden in einer zentralen Datensammlung geführt. Dabei sind die Kundendaten (z. B. Name, Adresse, Kundennummer, BIC, IBAN, bestehende Verträge) von allen Unternehmen der Gruppe abrufbar. Auf diese Weise kann eingehende Post immer richtig zugeordnet und bei telefonischen Anfragen sofort der zuständige Ansprechpartner genannt werden. Auch Geldeingänge können so in Zweifelsfällen ohne Rückfragen korrekt verbucht werden. Die übrigen allgemeinen Antrags-, Vertrags- und Leistungsdaten sind dagegen nur von den Versicherungsunternehmen der Gruppe abrufbar.

Die Zusammenarbeit besteht dabei in der gegenseitigen Vermittlung der jeweiligen Produkte und der weiteren Betreuung der so gewonnenen Kunden. So vermitteln wir z. B. die genannten Versicherungs- und Dienstleistungsprodukte an die AIA AG bzw. die jeweiligen Dienstleister

## 3. Betreuung durch Vermittler

Im Rahmen des Dienstleistungsangebots und in Ihren Versicherungsangelegenheiten werden Sie durch einen unserer Vermittler betreut, der Sie mit Ihrer Einwilligung in allen Angeboten der Unternehmensgruppe berät. Vermittler in diesem Sinn sind neben Einzelpersonen auch Vermittlungsgesellschaften.

Um seine Aufgaben ordnungsgemäß erfüllen zu können, erhält der Vermittler zu diesen Zwecken von uns die für die Betreuung und Beratung notwendigen Angaben aus Ihren Auftrags-, Vertrags- und Leistungsdaten, z.B. Kundennummer, Art der Leistung sowie im Versicherungsbereich von unseren Partnerunternehmen Versicherungsnummer, Beiträge, Art des Versicherungsschutzes und des Risikos, Zahl der Versicherungsfälle und Höhe von Versicherungsleistungen.

Unsere Vermittler verarbeiten und nutzen selbst diese personenbezogenen Daten im Rahmen der genannten Beratung und Betreuung des Kunden. Auch werden Sie von uns über Änderungen der kundenrelevanten Daten informiert. Jeder Vermittler ist gesetzlich und vertraglich verpflichtet, die Bestimmungen des BDSG und der DSGVO sowie seine besonderen Verschwiegenheitspflichten (z. B. Berufsgeheimnis und Datengeheimnis) zu beachten. Der für Ihre Betreuung zuständige Vermittler wird Ihnen mitgeteilt. Endet seine Tätigkeit für unser Unternehmen (z. B. durch Kündigung des Vermittlervertrags oder bei Pensionierung), regelt das Unternehmen Ihre Betreuung neu; Sie werden hierüber informiert.

## 4. Weitere Auskünfte und Erläuterungen über Ihre Rechte

Sie haben als Betroffener nach der DSGVO neben dem eingangs erwähnten Widerrufsrecht ein Recht auf Auskunft sowie unter bestimmten Voraussetzungen ein Recht auf Berichtigung, Sperrung oder Löschung Ihrer in einer Datei gespeicherten Daten. Wegen eventueller weiterer Auskünfte und Erläuterungen wenden Sie sich bitte an den betrieblichen Datenschutzbeauftragten. Richten Sie auch ein etwaiges Verlangen auf Auskunft, Berichtigung, Sperrung oder Löschung gespeicherter Daten stets an uns.

## 5. Dauer der Datenspeicherung

Ihre personenbezogenen Daten werden gelöscht, sobald sie für die o.g. Zwecke nicht mehr erforderlich sind. Eine Erforderlichkeit kann z.B. gegeben sein im Rahmen der gesetzlichen Verjährungsfristen oder bei einer gesetzlichen Verpflichtung zur Speicherung. Entsprechende Verpflichtungen zur Datenspeicherung können sich z.B. aus dem HGB oder der AO ergeben.

Stand: 2018.06