

Auskunftsdateien eine Übersicht

accumio finance services GmbH
infoscore Consumer Data GmbH
Bürgel Wirtschaftsinformationen GmbH & Co. KG
Creditreform Boniversum GmbH
Deltavista GmbH
SCHUFA Holding AG



Zentrale
Schuldnerberatung
Stuttgart

Schufa

Schutzgemeinschaft für allgemeine Kreditsicherung



Zentrale
Schuldnerberatung
Stuttgart

Mitglieder in der Schufa

36,4% Kreditbanken

24,7% Sparkassen

17,9% Privatbanken

7,9% Genossenschaftsbanken

13,1% Handel und Andere

Stand: 2008



Zentrale
Schuldnerberatung
Stuttgart

Schufa - Was wird gespeichert?

479 Mio. Einzeldaten von 66,2 Mio. Personen
Jährlich 102 Mio. Anfragen zu Positiv- und
Negativmerkmale



Zentrale
Schuldnerberatung
Stuttgart

Kontaktdaten

**Name,
Anschrift,
Geburtsdatum
Aktuelle Anschrift,
frühere Anschriften**



Zentrale
Schuldnerberatung
Stuttgart

Positivmerkmale

**Kredit und Leasingverträge mit Betrag
und Laufzeit (nicht Dispo)
Eröffnung von Girokonten
Umwandlung in ein P Konto
Kreditkarten
Telekommunikationskonten
Kundenkonten Handel/ Versandhandel**



Zentrale
Schuldnerberatung
Stuttgart

Negativmerkmal „Abweichendes Zahlungsverhalten“

Forderungen die **fällig, ausreichend
gemahnt und nicht bestritten** sind.
Forderungen nach **gerichtlicher
Entscheidung** und deren **Erledigung**



Zentrale
Schuldnerberatung
Stuttgart

Negativmerkmal

Sperrung von Konten / Kreditkarten



Zentrale
Schuldnerberatung
Stuttgart

Negativmerkmal aus „öffentlichen Verzeichnissen“

Abgabe der eidesstattlichen Versicherung
Haftbefehl zur Abgabe der EV
Eröffnung des Insolvenzverfahrens
Beendigung des Insolvenzverfahrens



Zentrale
Schuldnerberatung
Stuttgart

Speicherdauer / Löschfristen

Konditionsanfragen: 1 Jahr

Kredite: 3 Jahre nach Rückzahlung

Nicht vertragsgemäß abgewickelte Geschäfte:
3 Jahre nach Speicherung

Titulierte Forderungen: 3 Jahre nach Erledigung

Informationen aus Schuldnerverzeichnissen:
3 Jahre

Was findet man nicht bei Auskunfteien?

Steuerschulden

Unterhaltsrückstände

Forderungen der Kommunen

Schulden bei Krankenkassen

Strafschulden

Privatforderungen

Schufafreie Kredite

- **Vorsicht:**
- **Vorabgebühren**
- **Unterlagen per Nachnahme**
- **Sinnlose Zusatzverträge**
- **Unzulässige Auslagen**

Schufafreie Kredite

- **Gemeinsame Aktion Schufa/ AG SBV**
- **177 Testanfragen**

Schufafreie Kredite

- **Nur 2(!!) tatsächliche Kreditvermittlungen**
- **Weitere Infos:**
- **<http://www.schufa.de/de/private/presse/aktuellepressemitteilungen/121029.jsp>**

Wer hat Zugriff auf die Daten?

Nur Mitglieder der Schufa

Selbstauskunft

Mitglieder der Schufa **A-Kunden:**

Banken, Leasinggesellschaften,
Kreditkartenunternehmen
erhalten Positiv- und Negativmerkmale
Keine Auskunft **mit wem** ein Vertrag
besteht

Mitglieder der Schufa **B-Kunden**

Handel, Versandhandel,
Telekommunikationsunternehmen,
Wohnbaugesellschaften
erhalten Negativmerkmale



Mitglieder der Schufa **F-Kunden**

Inkassounternehmen
erhalten Adresdaten

Selbstauskunft

**Nach §34 BDSG hat jeder Bürger
einmal jährlich Anspruch auf eine
kostenlose Schufa Auskunft**



Zentrale
Schuldnerberatung
Stuttgart

Selbstauskunft

Die gespeicherten personenbezogenen Daten

Die Herkunft der Daten

Den oder die Empfänger (mit Namen und
Adresse) an die Daten übermittelt haben,
aktuellen Wahrscheinlichkeitswerte

(Scorewerte)

Die innerhalb der letzten zwölf Monate
übermittelten Scorewerte

Selbstauskunft

Praktischer Hinweis

Vorsicht: die Schufa vertreibt auch eine kostenpflichtige (18.50€) Bonitätsauskunft
Bringt für die Schuldnerberatung **keinen**
Vorteil



Zentrale
Schuldnerberatung
Stuttgart

Selbstauskunft – Schufa

Antrag auf Auskunftserteilung nach § 34 Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit bitte ich Sie, mir schriftlich
bis zum **ca. 14 Tage später**
zu folgenden Punkten Auskunft zu erteilen:

1. Die bei Ihnen über mich gespeicherten personenbezogenen Daten,
2. die Herkunft meiner Daten,
3. den oder die Empfänger (bitte mit Namen und Adresse), an die Sie meine Daten übermittelt haben,
4. meine aktuellen Wahrscheinlichkeitswerte (Scorewerte) und die zu meiner Person innerhalb der letzten zwölf Monate übermittelten Scorewerte,
5. eine individuelle und einzelfallbezogene Erklärung meiner Scorewerte.



Zentrale
Schuldnerberatung
Stuttgart

Selbstauskunft – Schufa

gemäß Antrag
auf Auskunftserteilung nach
§ 34 Bundesdatenschutzgesetz (BDSG)

Wir schaffen Vertrauen

schufa

SCHUFA Holding AG
Verbraucherservice

SCHUFA Holding AG - Postfach 102166 - 44721 Bochum

Tel.: 01805 - SCHUFA*
01805 - 724832*

*14 Cent/Min. aus den dt. Festnetzen
Mobilfunkpreise max. 42 Cent/Min.

www.meineSCHUFA.de

– **Datenübersicht nach §34 Bundesdatenschutzgesetz** 19. Juni 2012
– **Unsere Referenz :**

– Sehr geehrter Herr

– im Folgenden erhalten Sie die gewünschte Datenübersicht nach §34 Bundesdatenschutzgesetz über die zu Ihrer Person bei uns zum 19.06.2012 gespeicherten Daten.

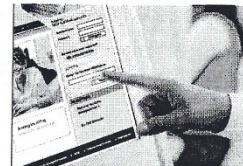
– **Persönliche Daten** gemeldet von
– SCHUFA-Kundennummer
– Nachname
– Vorname
– Geburtsdatum
– Geburtsort
– Aktuelle Adresse

– Weitere gespeicherte Informationen werden separat aufgeführt.

– Falls Daten aus Ihrer Sicht unzutreffend sind, können Sie sich gerne an unsere Service-Hotline unter der Nummer 01805-724832 wenden. Sie erreichen uns von Montag bis Freitag von 8 Uhr bis 18 Uhr. (Ein Anruf aus den deutschen Festnetzen kostet 14 Cent pro Minute und über Ihren Mobilfunkanbieter max. 42 Cent pro Minute.) Wir werden die entsprechenden Angaben in Abstimmung mit dem einmeldenden Vertragspartner prüfen. Ihr Bestreiten wird durch einen entsprechenden Vermerk kenntlich gemacht. Ergibt die Prüfung, dass die Daten nachweislich falsch sind, so werden diese berichtigt. Unzulässig gespeicherte Daten werden gelöscht.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr Verbraucherserviceteam
der SCHUFA Holding AG



**Sie wollen dauerhaft Einblick
in Ihre Daten?**

Registrieren Sie sich jetzt auf
www.meineSCHUFA.de/gutschein und
entdecken Sie viele nützliche Services und Produkte.
Jetzt für nur 12,50 Euro statt 28,50 Euro anmelden.

Ihr persönlicher
Gutschein-Code:
SICHERHEIT

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Theophil Graband
Vorstand: Dr. Michael Freytag (Vorsitzender), Holger Severitt, Peter Villa
SCHUFA Holding AG • Sitz Wiesbaden • HRB 12286 Amtsgericht Wiesbaden



Zentrale
Schuldnerberatung
Stuttgart

Score Werte

Auf einer Skala zwischen 1 und 100 wird die Wahrscheinlichkeit der vertragsgemäßen Rückzahlung eines Kredits ermittelt.

Je niedriger der Wert umso höher ist die Wahrscheinlichkeit eines Kreditausfalls

Kritik

Die Legitimation von Anfragen ist nicht
in jedem Fall gesichert
Kein ausreichender Schutz vor
unzulässigen Gefälligkeitsabfragen



Zentrale
Schuldnerberatung
Stuttgart

Kritik

Die Ermittlung des Score Werts wird nicht offengelegt.

Kritik

Missbrauch durch absichtlich unzulässige
Schufa Einträge.

Kein Qualitätsmanagement gegen meldende
Unternehmen

Weitere Auskunftsdateien

**Die weiteren aufgeführten
Auskunftsdateien haben letztendlich
in der Regel nicht die Relevanz in der
Praxis wie die Schufa dennoch hier
eine kurze Beschreibung der
Schwerpunkte.**



Weitere Auskunftsdateien

accumio finance services GmbH

Tochtergesellschaft der SAF Forderungsmanagement GmbH, zugelassene Auskunftstei
Spezialisiert auf Informations- und Forderungsmanagement.
Professionelle Inkassoleistungen
Bonitätsprüfungen,
Wirtschaftsauskünfte
eigenen Consumer Score
Adressermittlungen
flächendeckender Außendienst



Weitere Auskunftsdateien

accumio finance services GmbH

Schwerpunkte:
Bisher Deutsche Postbank,
Telekommunikationsforderungen



Zentrale
Schuldnerberatung
Stuttgart

Weitere Auskunftsdateien

infoscore Consumer Data GmbH

Die ICD verfügt über Informationen zu negativen Zahlungserfahrungen, also nicht-vertragsgemäßem Verhalten. Basis der Informationsdienstleistungen von arvato infoscore ist der ICD-Datenpool mit ca. 40 Mio. aktuellen Informationen zum negativen Zahlungsverhalten von über 7,8 Mio. Konsumenten. Diese Informationen stammen aus den Branchen des täglichen Konsums, z. B. Versandhandel und Banken.



Zentrale
Schuldnerberatung
Stuttgart

Weitere Auskunftsdateien

infoscore Consumer Data GmbH

Schwerpunkte sind

Deutsche Bahn

Land Baden-Württemberg bis zum 31.12.12

Sky

Telefonica O2

Quelle

Klingel, etc.



Weitere Auskunftsdateien

Bürgel Wirtschaftsinformationen GmbH & Co. KG

Mit der Erfahrung von 125 Jahren ist BÜRGE**L** der Spezialist für Wirtschaftsinformationen, Inkasso, Direktmarketing und Adressermittlungen. Als eines der führenden Unternehmen im Bereich Wirtschaftsinformationen machen wir Wissen für deutsche und international tätige Unternehmen rund um die Uhr abrufbar.



Weitere Auskunftsdateien

Bürgerl Wirtschaftsinformationen GmbH & Co. KG

Schwerpunkt liegt bei
Selbständigen



Zentrale
Schuldnerberatung
Stuttgart

Weitere Auskunftsdateien

Creditreform Boniversum GmbH

Die heutige Creditreform Boniversum GmbH wurde 1997 als Unternehmen der Creditreform Gruppe mit Sitz in Neuss gegründet und ist ein Tochterunternehmen der Creditreform AG. Seit 2010 ist Boniversum Mitglied im Verband der Handelsauskunfteien e. V.

Die Creditreform hat derzeit 130 Geschäftsstellen in Deutschland.



Weitere Auskunftsdateien

Creditreform Boniversum GmbH

Weltweit größte Datenbank über deutsche Unternehmen, mehr als 163.000 Unternehmensmitgliedern, einem Netz von 177 Geschäftsstellen in Europa. 1879 als Wirtschaftsauskunftei in Mainz gegründet.



Weitere Auskunftsdateien

Creditreform Boniversum GmbH

Besonderheit ist die regionale Ausrichtung der Einzelunternehmen, die unter dem Dach der Creditreform organisiert sind. Kunden sind hier in Stuttgart z.B. die SSB, WGV und EnBW.

Die Creditreform Mainz vertritt z.B. die GEZ.



Zentrale
Schuldnerberatung
Stuttgart

Weitere Auskunftsdateien Deltavista GmbH

Die Deltavista Gruppe, ein führender Anbieter von Bonitätsinformationen und Risikomanagement-Dienstleistungen in der Schweiz, Österreich, Deutschland und Polen verkauft ihr Schweiz- und Österreich-Geschäft an CRIF, dem in Europa führenden Anbieter von Kreditmanagementlösungen mit Zentrale in Bologna, Italien. Die Deltavista Gruppe wird sich zukünftig auf ihr Geschäft in Deutschland und Polen fokussieren.

Weitere Auskunftsdateien

Deltavista GmbH

Besonderheit:

Auskünfte beziehen sich in der Regel auf öffentliche Verzeichnisse. Es sind Angaben zur Eidesstattlichen Versicherung, sowie zum Insolvenzverfahren gespeichert.