

## DATENSCHUTZHINWEISE HÄNDLERFINANZIERUNG

– Informationen nach Art. 13, 14 und 21 der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) –

Nachfolgend informieren wir Sie über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten (Art. 4 Nr. 2 DSGVO) durch die Santander Consumer Bank AG und die Santander Consumer Leasing GmbH im Zusammenhang mit der Erbringung der jeweils beantragten bzw. vereinbarten Produkte und Dienstleistungen im Bereich der Santander-Händlerfinanzierung.

Im ersten Abschnitt dieses Informationsblatts finden Sie allgemeine Hinweise zum Umgang mit Ihren personenbezogenen Daten im Rahmen der Santander-Händlerfinanzierung sowie die Ihnen nach den datenschutzrechtlichen Regelungen zustehenden Ansprüche und Rechte. Darüber hinaus finden Sie in dem zweiten Abschnitt weitere spezifische Informationen zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten im Rahmen von Kredit- oder Ankauffinanzierungen zur Einkaufsfinanzierung von Fahrzeugen, die von mit uns kooperierenden Herstellern, Importeuren oder sonstigen Lieferanten an ihre Vertragshändlernetze geliefert werden (sog. „Captive-Geschäft“)

Sofern wir personenbezogene Daten im Rahmen der Bereitstellung unserer Webanwendungen auf unseren Websites und in unseren Mobile Apps verarbeiten (z.B. elektronische Kontakt- und Antragsformulare sowie internetbasierte Anwendungen, etwa die Kalkulationssoftware Händlerbanking), finden Sie detaillierte Informationen zu den verarbeiteten Daten, den Verarbeitungszwecken sowie den Rechtsgrundlagen der Verarbeitung im Rahmen unserer Webanwendungen in den Datenschutzhinweisen der jeweiligen Website oder Mobile App.

### I. Allgemeine Informationen

#### 1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

Verantwortlich für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten im Bereich der Santander-Händlerfinanzierung sind:

Santander Consumer Bank AG und Santander Consumer Leasing GmbH, jeweils Santander-Platz 1, 41061 Mönchengladbach, Deutschland.

Sie erreichen unseren betrieblichen Datenschutzbeauftragten unter:

Datenschutzbeauftragter der Santander Consumer Bank AG (gleichzeitig Datenschutzbeauftragter der Santander Consumer Leasing GmbH), Santander-Platz 1, 41061 Mönchengladbach, Deutschland oder [datenschutz@santander.de](mailto:datenschutz@santander.de).

#### 2. Welche Daten verarbeiten wir und aus welchen Quellen stammen diese?

Wir verarbeiten personenbezogene Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung, d.h. während der Anbahnung, Durchführung und Abwicklung des jeweils mit dem Händler vereinbarten Produkts, von Ihnen erhalten. Zudem verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir von anderen Unternehmen der Santander Gruppe oder von sonstigen Dritten (z. B. Creditreform) zulässigerweise (z. B. zur Ausführung von Aufträgen, zur Erfüllung von Verträgen oder aufgrund einer von Ihnen erteilten Einwilligung) erhalten haben, sowie personenbezogene Daten, die wir auf Grundlage der uns zur Verfügung gestellten Daten eigenständig generiert haben (z.B. eigene Kreditscorewerte). Außerdem verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Schuldnerverzeichnisse, Grundbücher, Handels- und Vereinsregister) zulässigerweise gewonnen haben und verarbeiten dürfen.

Der Umfang der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten hängt wiederum davon ab, in welcher Funktion Sie Teil der Geschäftsbeziehung mit uns sind, etwa als:

- **Antragsteller**, d.h. der jeweilige Händler, der nach Annahme des jeweiligen Antrags unser unmittelbarer Vertragspartner wird. Soweit der Vertragspartner im Rahmen der Geschäftsbeziehung ein Konto bei uns unterhält, etwa ein Auszahlungs- oder Kautionskonto, fällt hierunter auch der jeweilige Kontoinhaber.
- **Vertretungsberechtigte**, d.h. etwa gesetzliche Vertreter oder persönlich haftende Gesellschafter des Vertragspartners soweit dieser eine juristische Person ist sowie rechtsgeschäftlich bestellte Vertreter des Vertragspartners, z.B. Prokuristen, Handlungsbevollmächtigte.
- **Verfügungsberechtigte**, d.h. etwa natürliche Personen, die nicht zwangsläufig unmittelbar unser Vertragspartner sind, die aber uns gegenüber im Namen des Vertragspartners zur Vornahme von Verfügungen berechtigt sind. Hierunter fallen etwa die gesetzlichen Vertreter des Händlers sowie Kontobevollmächtigte.
- **Wirtschaftlich Berechtigte**, d.h. natürliche Personen, in deren Eigentum oder unter deren Kontrolle der Vertragspartner letztlich steht oder auf deren Veranlassung eine Transaktion letztlich durchgeführt oder eine Geschäftsbeziehung letztlich begründet wird. Handelt es sich bei dem Vertragspartner um eine juristische Person zählt dazu insbesondere jede natürliche Person, die unmittelbar oder mittelbar mehr als 25 Prozent der Kapitalanteile hält oder mehr als 25 Prozent der Stimmanteile kontrolliert.
- **Mitarbeiter**, z.B. Ansprechpartner oder Verkäufer des Händlers.

Daran anknüpfend verarbeiten wir im Rahmen der mit dem Händler bestehenden Geschäftsbeziehung die folgenden Daten bzw. Kategorien von Daten:

#### a) Daten, die wir von Ihnen im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung erhalten

Wir verarbeiten folgende Daten bzw. Kategorien von Daten, die wir im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung von Ihnen direkt oder über von Ihnen beauftragte Personen erhalten:

Person(en), deren Daten wir verarbeiten	Kategorien personenbezogener Daten	Erläuterung der Kategorien personenbezogener Daten
Antragsteller, wirtschaftlich Berechtigte, Vertretungsberechtigte, Verfügungsberechtigte,	Stammdaten	z.B. Name, Anschrift, Geburtsdatum, Telefonnummer, E-Mail-Adresse.

<b>Person(en), deren Daten wir verarbeiten</b>	<b>Kategorien personenbezogener Daten</b>	<b>Erläuterung der Kategorien personenbezogener Daten</b>
Mitarbeiter		
Antragsteller	<b>Daten über wirtschaftliche Verhältnisse</b>	z.B. Kapital- und Grundvermögen, bestehende Verbindlichkeiten sowie sonstige Daten über Ihre wirtschaftlichen Verhältnisse.
Antragsteller	<b>Kalkulationsdaten</b>	z.B. Verkaufszahlen, Volumen vermittelter Absatzfinanzierungen und Leasinggeschäfte an Endkunden.
Antragsteller	<b>Kontodaten</b>	z.B. IBAN, Kontonummer, Bankleitzahl.
Antragsteller, wirtschaftlich Berechtigte, Vertretungsberechtigte, Verfügungsberechtigte	<b>Legitimationsdaten</b>	z.B. Ausweisinformationen, etwa Ausweisnummer, Ausstellungsdatum und -ort, ausstellende Behörde, sowie sonstige Daten, die wir zur Feststellung der Identität verarbeiten.
Antragsteller, wirtschaftlich Berechtigte, Vertretungsberechtigte, Verfügungsberechtigte	<b>Antragsdaten</b>	Informationen, die Sie uns bei der Beantragung eines Produkts oder einer Dienstleistung zur Verfügung stellen. Hierzu zählen neben den oben aufgeführten Stammdaten, Daten über Vermögensverhältnisse, Kontodaten und Legitimationsdaten alle sonstigen Informationen, die Sie uns bei der Beantragung eines Produkts oder einer Dienstleistung mitteilen.
Antragsteller, wirtschaftlich Berechtigte, Vertretungsberechtigte, Verfügungsberechtigte	<b>Nachweisdaten</b>	Unterlagen, die Sie uns zum Beleg der im Antrag gemachten Angaben zur Verfügung stellen, insbesondere zum Beleg der im Antrag angegebenen Stammdaten, Daten über wirtschaftliche Verhältnisse, Kalkulationsdaten und Legitimationsdaten (z.B. Ausweisdokumente, Kontoauszüge, Vermögensaufstellungen, Bilanzen oder betriebswirtschaftliche Auswertungen, Auszüge aus öffentlichen Registern).
Antragsteller	<b>Vertragsdaten</b>	z.B. Vertragskennung, Vertragshistorie, Vertragsbeginn (Antragsdatum) sowie sonstige Informationen zu Ihren Verträgen über unsere Produkte und Dienstleistungen.
Antragsteller	<b>Finanzierungsdaten</b>	z.B. dem Händler gewährte Einkaufsfinanzierungslinien und sonstige Kreditlinien, Zinssätze, Laufzeit von Einzelkrediten, Inanspruchnahmen genehmigter Einzelkredite sowie sonstige finanzierungsrelevante Daten.
Antragsteller	<b>Fahrzeugdaten</b>	z.B. Zulassungsbescheinigung, Fahrzeug-Identifizierungsnummer, KFZ-Kennzeichen.
Antragsteller, Verfügungsberechtigte, Vertretungsberechtigte	<b>Zahlungsverkehrsdaten</b>	z.B. Zahlungs- und Umsatzzdaten sowie sonstige Daten, die im Rahmen der Beauftragung und/oder Durchführung von Zahlungsverkehrsvorgängen (etwa bei Auszahlung von Darlehensvaluten, Provisionszahlungen) anfallen.
Antragsteller, Verfügungsberechtigte, Vertretungsberechtigte, Mitarbeiter	<b>Kommunikationsdaten</b>	z.B. Inhalte persönlicher oder telefonischer Gespräche, E-Mail-Verkehr sowie sonstige Daten, die im Rahmen der Kommunikation mit Ihnen anfallen.
Antragsteller, Vertretungsberechtigte, Verfügungsberechtigte, Mitarbeiter	<b>Nutzungsdaten</b>	Daten, die bei der Verwendung unserer elektronischen Medien anfallen, insbesondere bei der Verwendung unserer Webanwendungen auf unseren Websites und in unseren Mobile Apps (z.B. bei der Verwendung von webbasierten Kontakt- und Antragsformularen). Hierzu zählen insbesondere Protokolldaten, die bei der Verwendung technisch bedingt anfallen (z.B. IP-Adresse, Datum und Uhrzeit des Abrufs, Nutzernamen/Passwort). Detaillierte Informationen zu den Daten bzw. Kategorien von Daten, die wir bei der Verwendung elektronischer Medien verarbeiten, erhalten Sie in den besonderen Datenschutzzinformatoren der jeweiligen Medien.
Antragsteller	<b>Steuerdaten</b>	z.B. steuerliche Identifikationsnummer (etwa Umsatzsteuer- bzw. Wirtschafts-ID) sowie sonstige steuerlich relevante Daten.
Antragsteller	<b>Versicherungsdaten</b>	Informationen über von Ihnen abgeschlossene Versicherungsverhältnisse für die in unserem (Sicherungs-) Eigentum stehenden Fahrzeuge, einschließlich Informationen zu den uns abgetretenen Ansprüchen gegen Ihren Versicherer sowie gegen etwaige Dritte und deren Versicherungen wegen Beschädigung oder Verlust der uns als Sicherheit übereigneten Fahrzeuge.
Antragsteller, wirtschaftlich Berechtigte, Vertretungsberechtigte, Verfügungsberechtigte, Mitarbeiter	<b>Datenschutzrechtliche Erklärungen</b>	Einwilligungserklärungen zur Verarbeitung von personenbezogenen Daten; Erklärungen zum Widerruf von Ihnen erteilter Einwilligungen; Erklärungen zum Widerspruch gegen die Verarbeitung personenbezogener Daten; Erklärungen zur Geltendmachung Ihrer Rechte auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung, Datenübertragbarkeit einschließlich der Informationen, die Sie uns bei der Geltendmachung Ihrer Rechte mitteilen
Antragsteller, Vertretungsberechtigte,	<b>Entbindungserklärungen</b>	Erklärungen zur Entbindung vom Bankgeheimnis, die Sie im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung erteilen einschließlich der Informationen, die Sie uns in den jeweiligen Erklärungen mitteilen.
Antragsteller,	<b>Willenserklärungen</b>	Erklärungen zur Äußerung eines Rechtsfolgewillens, die Sie uns gegenüber im

Person(en), deren Daten wir verarbeiten	Kategorien personenbezogener Daten	Erläuterung der Kategorien personenbezogener Daten
wirtschaftlich Berechtigte, Vertretungsberechtigte, Verfügungsberechtigte, Mitarbeiter		Rahmen unserer Geschäftsbeziehung abgeben, insbesondere Antrags- und Annahmeerklärungen, Kündigungs-, Rücktritts- und Anfechtungserklärungen, Vollmachtserklärungen, Eigentumsübertragungserklärungen, Abtretungserklärungen, Bürgschaftserklärungen, Übernahme- und Beitrittserklärungen einschließlich der Informationen, die Sie uns in den jeweiligen Erklärungen mitteilen.

a) Daten, die wir eigenständig generiert haben

Wir verarbeiten folgende Daten bzw. Kategorien von Daten, die wir eigenständig generiert haben:

Person(en), deren Daten wir verarbeiten	Kategorien personenbezogener Daten	Erläuterung der Kategorien personenbezogener Daten
Antragsteller	<b>Stammdaten</b>	Händlernummer bzw. -kennung.
Antragsteller	<b>Bonitätsdaten</b>	Kreditscorewerte, die wir durch ein wissenschaftlich anerkanntes mathematisch-statistisches Verfahren, aus kreditrelevanten Informationen generieren, sowie bonitätsrelevante Erfahrungswerte, die wir über den Händler im Rahmen unserer Geschäftsbeziehung gewinnen.

b) Daten, die wir von Dritten erhalten

Wir verarbeiten folgende Daten bzw. Kategorien von Daten, die wir von Dritten erhalten:

Person(en), deren Daten wir verarbeiten	Kategorien personenbezogener Daten	Erläuterung der Kategorien personenbezogener Daten
Antragsteller	<b>Bonitätsdaten</b>	Kreditscorewerte und sonstige kreditrelevante Daten von Auskunfteien, z.B. Creditreform, Bonitätsrelevante Bankauskünfte, Bonitätsrelevante Steuerberaterauskünfte sowie weitere bonitätsrelevante Daten.
Antragsteller	<b>Bonitätsrelevante Bankauskünfte</b>	Für die Bewertung der Kreditwürdigkeit relevante Auskünfte von anderen Banken, bei denen Sie ein Konto führen, zu Ihren wirtschaftlichen Verhältnissen, Ihrem Geschäftsgebaren und Ihrem Zahlungsverhalten.
Antragsteller	<b>Bonitätsrelevante Steuerberaterauskünfte</b>	Für die Bewertung der Kreditwürdigkeit relevante Auskünfte von Steuerberatern zu Bilanzen und betriebswirtschaftlichen Auswertungen.
Antragsteller	<b>Versicherungsdaten</b>	Auskünfte von Versicherungsunternehmen über Versicherungsverhältnisse, die Sie im eigenen Namen für die uns als Sicherheit zur Verfügung gestellten Fahrzeuge abschließen und aus denen Sie uns ihre Ansprüche abtreten.
Antragsteller, wirtschaftlich Berechtigte, Vertretungsberechtigte	<b>Informationen aus öffentlichen Registern</b>	Daten, die wir aus öffentlichen Registern erhalten, z.B. Handelsregisterauszüge.
Antragsteller, wirtschaftlich Berechtigter	<b>Daten zu politisch exponierter Stellung</b>	Daten, die zur Feststellung notwendig sind, ob es sich bei dem Vertragspartner oder dem wirtschaftlich Berechtigten, um eine politisch exponierte Person, um ein Familienmitglied oder um eine bekanntermaßen nahestehende Person handelt. Die Daten zu dieser Feststellung erhalten wir aus externen Datenbanken, die diese Informationen auch aus öffentlich zugänglichen Quellen erheben.

3. Zu welchen Zwecken verarbeiten wir Ihre Daten und auf welcher Rechtsgrundlage?

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) und dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) zu verschiedenen Zwecken. Die konkreten Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem jeweiligen Produkt bzw. den jeweiligen Dienstleistungen (z. B. Einkaufsfinanzierung, Vermittlung von Kredit- und/oder Leasinggeschäften, Auszahlungs-/Verrechnungskonto). Grundsätzlich kommen als Zwecke der Verarbeitung in Betracht: Die Verarbeitung zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO), zur Wahrung berechtigter Interessen (Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO), aufgrund Ihrer Einwilligung (Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO) und/oder aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO). Daran anknüpfend verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten auf Basis der folgenden Rechtsgrundlagen zu den folgenden Zwecken:

Person(en), deren Daten wir verarbeiten	Zweck / berechtigtes Interesse	Rechtsgrundlage(n)
Antragsteller, Verfügungsberechtigte, Vertretungsberechtigte, Mitarbeiter	Anbahnung, Durchführung und Beendigung der Geschäftsbeziehung mit dem Händler, einschließlich der Erbringung der jeweiligen vertraglichen Leistungen, der Kommunikation zu Vertragszwecken sowie der Aktualisierung von Stammdaten infolge von etwaigen Änderungen, etwa Adressänderung nach Umzug, Namensänderung nach Firmenwechsel, etc.	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO
Antragsteller	Feststellung des Gesamtsaldos des Händlers (Gesamtobligo) gegenüber der Santander Consumer Bank AG und der Santander Consumer Leasing GmbH zum Zwecke der Abrechnung (Netting), d.h. Feststellung der dem Händler gegen die Santander Consumer Bank AG oder Santander Consumer Leasing GmbH für die Vermittlung von Absatzfinanzierungen oder Leasinggeschäften an Endkunden zustehenden Ansprüche (z.B. Zinsrückvergütungsansprüche) und Verrechnung mit den jeweiligen dem	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO

Person(en), deren Daten wir verarbeiten	Zweck / berechtigtes Interesse	Rechtsgrundlage(n)
	Händler obliegenden Verbindlichkeiten, etwa in Anspruch genommene Einzeleinkaufskredite, fällige Zinsen, Gebühren und Beiträgen sowie sonstige Zahlungsverpflichtungen.	
Antragsteller, Vertretungsberechtigte, Verfügungsberechtigte	Abwicklung von Kontoverfügungen des Händlers sowie Gutschrift von dem Händler zustehenden Valuten für an Endkunden vermittelte Finanzierungs- und Leasinggeschäfte, sofern wir dem Händler im Rahmen der Geschäftsbeziehung ein entsprechendes Kontokorrentkonto bereitstellen. Dient das bereitgestellte Kontokorrentkonto als zentrales Verrechnungskonto (siehe etwa die Produkte P@rtnerCash oder P@rtnerKonto) erfolgt hierüber die Abrechnung sämtlicher Zahlungsverkehrsvorgänge, die aus der Geschäftsbeziehung des Händlers mit uns resultieren.	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO
Antragsteller	Durchführung von Bestandsprüfungen (sog. Floor Checks), d.h. Verwaltung und Kontrolle der uns vom Händler als Sicherheit übereigneten Fahrzeuge.	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO
Antragsteller	Abschluss von Versicherungen in unserem Namen für die uns vom Händler als Sicherheit übereigneten Fahrzeuge, sofern der Händler uns im Rahmen der Geschäftsbeziehung hierzu entsprechend beauftragt (siehe etwa Versicherungsauftrag für Lagerwagen, sog. Lagerwagenversicherung). In diesem Zusammenhang übermitteln wir auch die für den Abschluss und Durchführung der Versicherung erforderlichen Daten an das jeweilige Versicherungsunternehmen.	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO
Antragsteller	Einholung von Auskünften von Versicherungsunternehmen über Versicherungsverhältnisse, die der Händler im eigenen Namen für die uns als Sicherheit zur Verfügung gestellten Fahrzeuge abschließt und aus denen der Händler seine Ansprüche an uns zur Sicherung unserer Forderungen abtritt.	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO
Antragsteller, wirtschaftlich Berechtigte, Vertretungsberechtigte, Verfügungsberechtigte	Gesetzlich vorgeschriebene Legitimationsprüfung zur Feststellung der Identität des Vertragspartners, gegebenenfalls für diesen auftretende Personen und wirtschaftlich Berechtigter.	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO
Antragsteller	Gesetzlich vorgeschriebene Bonitätsrisikobewertung im Rahmen der Vertragsanbahnung sowie der laufenden Risikobewertung zur Erfüllung gesetzlicher (insbesondere bankaufsichtsrechtlicher) Vorgaben, insbesondere zur Prüfung und Meldung, zur ordnungsgemäßen Unternehmenssteuerung, Kapitalrechnung sowie zur Berechnung etwaig erforderlicher bilanzieller Wertberichtigungen.	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO
Antragsteller	Einholung von Bonitätsauskünften von der Auskunft Creditreform zur Bonitätsrisikobewertung im Rahmen der Vertragsanbahnung sowie der laufenden Risikobewertung.	Art. 6 Abs. 1 lit. b, f DSGVO
Antragsteller	Einholung von Bankauskünften und Steuerberaterauskünften zur Bonitätsrisikobewertung im Rahmen der Vertragsanbahnung sowie der laufenden Risikobewertung.	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO
Antragsteller	Gesetzlich vorgeschriebene Prüfung und Übermittlung von Angaben zu Zahler und Zahlungsempfänger bei Ausführung von Geldtransfers insbesondere zur Verhinderung, Aufdeckung und Ermittlung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, einschließlich der gesetzlich vorgeschriebenen Auskunftserteilung zur Identität von Zahler und Zahlungsempfänger an andere Kreditinstitute und zuständige Behörden.	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO
Antragsteller, wirtschaftlich Berechtigte, Vertretungsberechtigte, Verfügungsberechtigte	Gesetzlich vorgeschriebenen Prüfungen, Meldungen und Auskunftserteilungen an Aufsichts- und Ermittlungsbehörden zur Verhinderung, Aufdeckung und Ermittlung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung.	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO
Antragsteller, wirtschaftlich Berechtigte, Vertretungsberechtigte, Verfügungsberechtigte	Gesetzlich vorgeschriebene Meldungen an Bundeszentralamt für Steuern und andere Steuerbehörden.	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO
Antragsteller, wirtschaftlich Berechtigte, Vertretungsberechtigte, Verfügungsberechtigte	Gesetzlich vorgeschriebene Meldungen an sonstige Behörden oder Wirtschaftsprüfer.	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO
Antragsteller, wirtschaftlich Berechtigte, Vertretungsberechtigte,	Gesetzlich vorgeschriebene Überprüfung zu Zwecken des Risikomanagements (z.B. durch interne Revision, externe Wirtschaftsprüfung).	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO

Person(en), deren Daten wir verarbeiten	Zweck / berechtigtes Interesse	Rechtsgrundlage(n)
Verfügungsberechtigte		
Antragsteller, wirtschaftlich Berechtigte, Vertretungsberechtigte, Verfügungsberechtigte	Gesetzlich vorgeschriebene Betriebsprüfung durch die Finanzverwaltung, einschließlich Zugriff der Finanzverwaltung auf Buchführungssysteme.	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO
Antragsteller, wirtschaftlich Berechtigte, Vertretungsberechtigte, Verfügungsberechtigte	Gesetzlich vorgeschriebene Erteilung von Auskünften an Ermittlungsbehörden (z.B. Polizei, Staatsanwaltschaft, Finanzamt), insbesondere zur Verhinderung, Aufdeckung und Ermittlung von Vermögens- und Steuerdelikten.	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO
Antragsteller, wirtschaftlich Berechtigte, Vertretungsberechtigte, Verfügungsberechtigte	Übermittlung von Daten an die Banco Santander S.A. zur Einhaltung gesetzlicher Meldepflichten.	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO
Antragsteller, wirtschaftlich Berechtigte, Vertretungsberechtigte, Verfügungsberechtigte, Mitarbeiter	Betroffenenrechtenmanagement (Bearbeitung und Verwaltung von Anfragen betroffener Personen, einschließlich des Widerrufs der Einwilligung und/oder der Erklärung eines Widerspruchs gegen die Verarbeitung auf Grundlage eines berechtigten Interesses).	Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO
Antragsteller, wirtschaftlich Berechtigte, Vertretungsberechtigte, Verfügungsberechtigte	Controlling.	Art. 6 Abs. 1 lit. c, f DSGVO
Antragsteller	Stammdatenaktualisierung mittels Adressrecherche (Anpassung von Stammdaten an etwaige Änderungen, die uns unsere Dienstleister mitteilen, die eine Adressrecherche vornehmen).	Art. 6 Abs. 1 lit. c, f DSGVO
Antragsteller, wirtschaftlich Berechtigte, Vertretungsberechtigte, Verfügungsberechtigte, Mitarbeiter	Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO
Antragsteller	Beitreibung offener Forderungen und Verkauf abgeschriebener Forderungen, einschließlich der Sicherstellung und Verwertung der uns als Sicherheit zur Verfügung gestellten Fahrzeuge.	Art. 6 Abs. 1 lit. c, f DSGVO
Antragsteller	Überprüfung der ordnungsgemäßen Verwendung der finanzierten Fahrzeuge durch den jeweiligen Nutzer (z.B. Kunden oder Vertriebspartner des Händlers, die zur Nutzung des jeweiligen Fahrzeugs als Ausstellungsstück auf Messen, zu Vorführzwecken, als Werkstattersatzfahrzeug oder als Mietfahrzeug berechtigt sind), sofern der Händler im Rahmen der Geschäftsbeziehung zur Überlassung oder Vermietung von finanzierten Fahrzeugen an Dritte berechtigt ist.	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO
Antragsteller	Feststellung von etwaigen Doppelfinanzierungen, d.h. Abgleich inwieweit Fahrzeuge bereits Gegenstand einer Finanzierung sind. Dies umfasst auch die Übermittlung von Daten an Anbieter von Fahrzeug-Datenbanken zur Identifizierung etwaiger Mehrfachfinanzierungen.	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO
Antragsteller	Übermittlung finanzierungsrelevanter Daten an die Banco Santander SA zur Überprüfung und Validierung konzerninterner Richtlinien und Vorgaben für die Vergabe von Krediten.	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO
Antragsteller, Vertretungsberechtigte, Mitarbeiter	Durchführung von telefonischen, postalischen und internetbasierten Zufriedenheitsbefragungen.	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO
Antragsteller, Vertretungsberechtigte, Verfügungsberechtigte, Mitarbeiter	Aufzeichnung von Telefongesprächen zu Dokumentations- und Beweis Zwecken im Rahmen der Vertragsdurchführung.	Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO

#### 4. Wer bekommt meine Daten?

##### a) Auftragsverarbeiter

Wir setzen bei der Erbringung der konkreten Dienstleistungen konzerninterne sowie –externe Dienstleister ein, die personenbezogene Daten in unserem Auftrag verarbeiten (sog. Auftragsverarbeiter, vgl. Art. 28 DSGVO). Konkret gehören hierzu Unternehmen in den folgenden Kategorien:

- Dienstleister in den Bereichen IT- und Telekommunikation (z.B. Bereitstellung und Wartung von IT-Systemen, Hosting-Provider).
- Dienstleister im kaufmännischen Bereich (z.B. Reporting und Accounting).
- Dienstleister im operativen Bereich (z.B. Unterstützung bei der Geldwäscheprävention und Verhinderung von Terrorismusfinanzierung).
- Dienstleister zur Erbringung kreditwirtschaftlicher Leistungen (z.B. Anbieter von Zahlungsverkehrslösungen, Anbieter zur Bereitstellung und/oder Verwaltung von Bank- und Kreditkarten).
- Dienstleister zur Durchführung von Bestandsprüfungen der uns als Sicherheit übereigneten Fahrzeuge (sog. Floor Checks).
- Dienstleister zur Sicherstellung und Verwertung der uns als Sicherheit zur Verfügung gestellten Fahrzeuge.
- Archivierungsdienstleister.
- Callcenter.

## b) Verantwortliche

Soweit wir aufgrund vertraglicher oder gesetzlicher Bestimmungen oder aufgrund Ihrer Einwilligung befugt sind, geben wir im Rahmen der mit dem Händler bestehenden Geschäftsbeziehung Ihre personenbezogenen Daten auch an andere Unternehmen weiter, die Ihre Daten in eigener Verantwortung verarbeiten. Unter diesen Voraussetzungen können folgende Empfänger bzw. Kategorien von Empfängern Ihre personenbezogenen Daten erhalten:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht - BaFin, Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden) bei Vorliegen einer gesetzlichen oder behördlichen Verpflichtung. Je nach Art der gesetzlichen Verpflichtung geben wir Ihre Daten auch an Wirtschaftsprüfer weiter.
- Andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Einrichtungen, an die wir zur Anbahnung, Durchführung und Beendigung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen personenbezogene Daten übermitteln (z.B. Ihre Hausbank), insbesondere zur Abwicklung von Kontoverfügungen (z.B. Vornahme von Überweisungen, Gutschriften, etc.).
- Versicherungsunternehmen, sofern Sie uns mit dem Abschluss einer Versicherung in unserem Namen für die uns zur Sicherheit übereigneten Fahrzeuge beauftragen (sog. Lagerwagenversicherung) oder wir zur Einholung von Auskünften über solche Versicherungsverhältnisse berechtigt sind, die Sie im eigenen Namen für die an uns als Sicherheit zur Verfügung gestellten Fahrzeuge abschließen.
- Auskunfteien für die Einholung von Bonitätsauskünften.
- Banken und Steuerberater für die Einholung von bonitätsrelevanten Bank- und Steuerberaterauskünften.
- Von uns beauftragte Angehörige beratender Berufe (Rechtsanwälte, Steuerberater, Wirtschaftsprüfer).
- Banco Santander SA zur Überwachung und Einhaltung konzerninterner Kreditvergabe-Richtlinien sowie zur Erfüllung rechtlicher Meldepflichten.
- Inkassounternehmen und weitere Dienstleister zur Verwertung soweit dies im Rahmen der Beitreibung offener und dem Verkauf abgeschriebener Forderungen erforderlich ist.
- Anbieter von Fahrzeugdatenbanken zur Identifizierung von Mehrfachfinanzierungen.
- Dritte, die zur Nutzung von finanzierten Fahrzeugen berechtigt sind, etwa als Ausstellungsstück auf Messen, zu Vorführzwecken, als Werkstattnsatzfahrzeug oder als Mietfahrzeug.

Weitere Datenempfänger können diejenigen Stellen sein, für die Sie uns Ihre Einwilligung zur Datenübermittlung erteilt haben bzw. für die Sie uns vom Bankgeheimnis gemäß Vereinbarung oder Einwilligung befreit haben.

## 5. Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Soweit erforderlich, verarbeiten und speichern wir Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer unserer Geschäftsbeziehung, was beispielsweise auch die Anbahnung und die Abwicklung eines Vertrages umfasst. Darüber hinaus unterliegen wir verschiedenen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch (HGB), der Abgabenordnung (AO), dem Kreditwesengesetz (KWG), dem Geldwäschegesetz (GwG) und dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) ergeben. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre. Schließlich beurteilt sich die Speicherdauer auch nach den gesetzlichen Verjährungsfristen, die zum Beispiel nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) bis zu dreißig Jahre betragen können, wobei die regelmäßige Verjährungsfrist drei Jahre beträgt.

## 6. Werden Daten in ein Drittland oder an eine internationale Organisation übermittelt?

Wir übermitteln Ihre Daten nur dann in Drittstaaten (Staaten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums – EWR) oder an internationale Organisationen, soweit dies zur Erfüllung der mit uns bestehenden Geschäftsbeziehung (z. B. Ausführung von Zahlungsaufträgen) erforderlich ist oder Sie uns Ihre Einwilligung erteilt haben. Im Übrigen übermitteln wir Ihre Daten nur soweit in dem jeweiligen Drittstaat ein angemessenes Datenschutzniveau sichergestellt ist (Art. 45 DSGVO), geeignete Garantien vorgesehen sind (vgl. Art. 46 DSGVO) oder eine anderweitige gesetzliche Erlaubnisnorm besteht (vgl. Art. 49 DSGVO).

## 7. Welche Datenschutzrechte habe ich?

Jede betroffene Person hat das Recht auf **Auskunft** nach Art. 15 DSGVO, das Recht auf **Berichtigung** nach Art. 16 DSGVO, das Recht auf **Löschung** nach Art. 17 DSGVO, das Recht auf **Einschränkung der Verarbeitung** nach Art. 18 DSGVO sowie das Recht auf **Datenübertragbarkeit** aus Art. 20 DSGVO. Zur Ausübung der vorgenannten Rechte können Sie sich an die im Abschnitt – Allgemeine Informationen „Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?“ genannten Stellen wenden.

Soweit die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zur Wahrnehmung unserer berechtigten Interessen gemäß Art. 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO erfolgt, können Sie dieser Verarbeitung nach Maßgabe der gesetzlichen Vorgaben in Art. 21 DSGVO widersprechen. Weitere Hinweise zu Ihrem Widerspruchsrecht finden Sie am Ende dieser Datenschutzhinweise in der „Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Artikel 21 DSGVO“.

Darüber hinaus besteht ein Beschwerderecht bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO), wenn Sie der Ansicht sind, dass die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten nicht rechtmäßig erfolgt. Das Beschwerderecht besteht unbeschadet eines anderweitigen verwaltungsrechtlichen oder gerichtlichen Rechtsbehelfs. Die Anschrift der für unser Unternehmen zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde lautet:

Landesbeauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit Nordrhein-Westfalen (LDI NRW), Kavalleriestr. 2-4, 40213 Düsseldorf.

## 8. Besteht für mich eine Pflicht zur Bereitstellung von Daten?

Im Rahmen der mit dem Händler bestehenden Geschäftsbeziehung müssen nur diejenigen personenbezogenen Daten bereitgestellt werden, die für die Aufnahme und Durchführung einer Geschäftsbeziehung erforderlich sind oder zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ohne diese Daten werden wir in der Regel den Abschluss des Vertrages oder die Ausführung des Auftrages ablehnen müssen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können und ggf. beenden müssen.

Zu den gesetzlichen Verpflichtungen gehören insbesondere die geldwäscherechtlichen Vorschriften. Danach sind wir verpflichtet, den Vertragspartner, für diesen auftretende Personen und wirtschaftlich Berechtigte vor der Begründung der Geschäftsbeziehung beispielsweise anhand Ihres Personalausweises zu identifizieren und dabei den Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit sowie Wohnanschrift zu erheben. Damit wir dieser gesetzlichen Verpflichtung nachkommen können, haben die jeweiligen Personen uns nach dem Geldwäschegesetz die notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen und sich im Laufe der Geschäftsbeziehung ergebende Änderungen unverzüglich anzuzeigen. Sollten diese Personen uns die notwendigen Informationen und Unterlagen nicht zur Verfügung stellen, dürfen wir die gewünschte Geschäftsbeziehung nicht aufnehmen.

## 9. Inwieweit gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung im Einzelfall?

Unserer Entscheidungsfindung zur Begründung und Durchführung der Geschäftsbeziehung beruht nicht ausschließlich auf einer automatisierten Verarbeitung gemäß Artikel 22 DSGVO. Sollten wir diese Verfahren in Einzelfällen einsetzen, werden wir Sie hierüber gesondert informieren, sofern dies gesetzlich vorgegeben ist.

## 10. Inwieweit werden meine Daten für die Profilbildung genutzt?

Wir verarbeiten teilweise Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte bonitätsrelevante Aspekte zu bewerten (Profiling).

### Profiling bei Aufnahme der Geschäftsbeziehung, bei Produktanfragen und bei der laufenden Risikobewertung

Im Rahmen der Vorbereitung der Entscheidung über die Aufnahme der Geschäftsbeziehung mit dem Händler, und daran anknüpfend über Produktanfragen (z.B. Beantragung und Inanspruchnahme von Kreditlinien zur KFZ-Einkaufsfinanzierung) sowie zur laufenden Kreditrisikobewertung setzen wir Profiling-Verfahren zur Bonitätsbewertung ein. Die Bonitätsbewertung dient der Erfüllung gesetzlicher Prüf- und Meldevorgaben (z.B. BGB, KWG, MaRisk, CRR), der ordnungsgemäßen Unternehmenssteuerung und Kapitalrechnung sowie der Berechnung etwaig erforderlicher bilanzieller Wertberichtigungen. Im Folgenden finden Sie Informationen über die involvierte Logik sowie die Tragweite und die angestrebten Auswirkungen dieser Verfahren.

Zur verantwortungsvollen und objektiven Bewertung von Anfragen und zur laufenden Kreditrisikobewertung greifen wir auf diejenigen Informationen zurück, die uns im Rahmen der Aufnahme und der Durchführung der Geschäftsbeziehung zur Verfügung gestellt werden. Daneben sind uns die Erfahrungen wichtig, die wir mit dem Händler als Geschäftspartner gemacht haben. Außerdem nutzen wir weitere relevante Daten, die wir mit Zustimmung des Händlers von Auskunfteien wie z.B. der Creditreform erhalten. Die Entscheidung sowie die laufende Kreditrisikobewertung ergibt sich immer aus der Kombination aller zugrunde liegenden Daten, d.h. sämtliche Informationen werden in die Bewertung Ihrer Anfrage und in die laufende Kreditrisikobewertung einbezogen. Einen bedeutenden Faktor stellt dabei ein Profiling-Verfahren, das sogenannte Scoring dar.

Im Scoring ist unsere langjährige Krediterfahrung zusammengefasst und objektiviert. Alle kreditrelevanten Informationen werden bewertet und fließen mit unterschiedlicher Gewichtung in einen Zahlenwert, den sogenannten Score-Wert, ein. Der Score-Wert gibt im Rahmen einer Prognose an, wie wahrscheinlich es ist, dass der Händler den Kredit bzw. die Verpflichtung ordnungsgemäß zurückzahlen kann. Er fließt als wichtiger Baustein in die Bewertung der Händler-Anfrage und in die Bestandsbewertung ein und führt in Verbindung mit der Gesamtheit aller uns zur Verfügung stehenden Informationen zu einer Entscheidung und/oder Bewertung der Kreditrisiken zur Erfüllung gesetzlicher Prüf- und Meldevorgaben inklusive der ordnungsgemäßen Unternehmenssteuerung und Kapitalrechnung, sowie etwaiger erforderlicher bilanzieller Wertberichtigungen. Die Tragweite und Auswirkung einer Entscheidung auf Grundlage des ermittelten Scorewertes umfasst insbesondere die Entscheidung, ob ein Kreditvertrag mit dem Händler abgeschlossen wird.

## II. Besondere Informationen - Captive-Geschäft

### 1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen kann ich mich wenden?

Verantwortlich für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten im Rahmen des Captive-Geschäfts sind die Santander Consumer Bank AG und die Santander Consumer Leasing GmbH gemeinsam mit dem jeweils mit uns kooperierenden Hersteller, Importeur bzw. Lieferanten (sog. „Captive“ bzw. „KFZ-Kooperationspartner“). Einzelheiten zu dem KFZ-Kooperationspartner sowie den Kontaktdaten von dessen Datenschutzbeauftragten entnehmen Sie bitte dem Beiblatt zu diesen Datenschutzhinweisen.

Im Zusammenhang mit dem Captive-Geschäft haben die Santander Consumer Bank AG und die Santander Consumer Leasing GmbH mit dem KFZ-Kooperationspartner eine Vereinbarung geschlossen, in der die Verantwortlichkeiten zur Einhaltung der Vorgaben der DSGVO festgelegt sind. Wir stellen Ihnen die wesentlichen Inhalte der Vereinbarung auf Anfrage zur Verfügung.

### 2. Welche Daten verarbeiten wir und aus welchen Quellen stammen diese?

Ergänzend zu den im Abschnitt – Allgemeine Informationen (dort Ziffer 2) aufgeführten Angaben verarbeiten wir im Rahmen des Captive-Geschäfts folgende Daten bzw. Kategorien von Daten, die wir von Dritten erhalten:

Person(en), deren Daten wir verarbeiten	Kategorien personenbezogener Daten	Erläuterung der Kategorien personenbezogener Daten
Antragsteller	Finanzierungsdaten	Finanzierungsrelevante Daten, die wir von unseren KFZ-Kooperationspartnern im Rahmen der Direktfinanzierung von KFZ-Einkaufskrediten erhalten, z.B. Höhe der vom Händler benötigten Finanzierung.
Antragsteller	Fahrzeugdaten	Daten über finanzierte Fahrzeuge, die wir von unseren KFZ-

Person(en), deren Daten wir verarbeiten	Kategorien personenbezogener Daten	Erläuterung der Kategorien personenbezogener Daten
		Kooperationspartnern im Rahmen der Direktfinanzierung von KFZ-Einkaufskrediten erhalten, z.B. Fahrzeug-Identifizierungsnummer.
Antragsteller	Daten zu den wirtschaftlichen Verhältnissen	Informationen zu den wirtschaftlichen Verhältnissen des Händlers, die wir von unseren KFZ-Kooperationspartner erhalten, z.B. bestehende Verbindlichkeiten, Zahlungsrückstände.

### 3. Zu welchen Zwecken verarbeiten wir Ihre Daten und auf welcher Rechtsgrundlage?

Ergänzend zu den im Abschnitt – Allgemeine Informationen (dort Ziffer 3) aufgeführten Angaben verarbeiten wir im Rahmen des Captive-Geschäfts Ihre personenbezogenen Daten auf Basis der folgenden Rechtsgrundlagen zu den folgenden Zwecken:

Person(en), deren Daten wir verarbeiten	Zweck / berechtigtes Interesse	Rechtsgrundlage(n)
Antragsteller	Annahme und Abwicklung von Kreditanträgen, die wir von den jeweiligen KFZ-Kooperationspartnern im Namen des Händlers zur Vertragsdurchführung erhalten.	Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO
Antragsteller	Gegenseitiger Austausch von Daten zu den wirtschaftlichen Verhältnissen des Händlers zwischen uns und unserem KFZ-Kooperationspartner zur Erkennung und Reduzierung von Kreditrisiken sowie zur Vertriebs- und Geschäftssteuerung.	Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO

### 4. Wer bekommt meine Daten?

Ergänzend zu den im Abschnitt – Allgemeine Informationen (dort Ziffer 4) aufgeführten Angaben übermitteln wir im Rahmen des Captive-Geschäfts Ihre personenbezogenen Daten an die jeweiligen **KFZ-Kooperationspartner**.

#### Information über Ihr Widerspruchsrecht nach Art. 21 DSGVO

#### 1. Einzelfallbezogenes Widerspruchsrecht

Sie haben das Recht, aus Gründen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Abs. 1 lit. e) DSGVO (Datenverarbeitung zur Wahrnehmung einer Aufgabe, die im öffentlichen Interesse liegt oder in Ausübung öffentliche Gewalt erfolgt) oder Artikel 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO (Datenverarbeitung auf der Grundlage einer Interessenabwägung) erfolgt, Widerspruch einzulegen; dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling im Sinne von Artikel 4 Nr. 4 DSGVO, das wir zur Bonitätsbewertung einsetzen.

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.

#### 2. Widerspruchsrecht gegen eine Verarbeitung von Daten für Zwecke der Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Ihre personenbezogenen Daten, um Direktwerbung zu betreiben. Sie haben das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Sie betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen; dies gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht.

Widersprechen Sie der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Ihre personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

#### 3. Ausübung des Widerspruchsrechts

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte möglichst an die in den Datenschutzhinweisen in Abschnitt I (dort Ziffer 1) bzw. im Falle des Captive-Geschäfts in Abschnitt II (dort Ziffer 2) jeweils als für die Datenverarbeitung verantwortlich genannten Stellen gerichtet werden.