

Informationen und rechtliche Zustimmungen

Wüstenrot Bank AG

Bausparkasse Wüstenrot AG



Dieses Formular ist nicht geschlechterspezifisch formuliert, um die Lesbarkeit zu erleichtern. Alle personenbezogenen Formulierungen sind geschlechtsneutral zu verstehen.

Informationen zur Kreditvermittlung

Daten des Vermittlers:

Vermittler	
Adresse	
Registernummer GISA	
Telefonnummer	
E-Mailadresse	

Der Vermittler ist:

☐ **gebundener Kreditvermittler**

Die Namen der Kreditgeber (Produktpalette) werden dem Interessenten vom Vermittler mitgeteilt.

☐ **ungebundener Kreditvermittler**

Auskunft aus dem Gewerbeinformationssystem: <http://www.gisa.gv.at/vkr>.

Provision:

Für die Vermittlung dieser Finanzierung fällt eine Provision an. Die genaue Höhe dieser Provision steht noch nicht fest. Der Betrag wird im ESIS-Merkblatt (Europäisches Standardisiertes Merkblatt) und im Finanzierungsantrag angegeben.

Wenn die Finanzierung nicht zustande kommt, wird keine Provision verrechnet.

Beschwerdemöglichkeit:

- Ombudsstelle des Fachverbands Finanzdienstleister fdl.ombudsstelle@wko.at
- Schlichtung für Verbrauchergeschäfte <http://www.verbraucherschlichtung.at/>

Interessent

Titel	
Vorname	
Zuname	
Straße	
Hausnr./Stiege/Stock/Tür	
Ort/PLZ	
Land	
Mobiltelefonnummer	
E-Mailadresse	
Geburtsdatum	
Staatsbürgerschaft	

Entbindung Bankgeheimnis, Einwilligungserklärungen

Hiermit entbinde ich die Wüstenrot Bank AG und die Bausparkasse Wüstenrot AG von der Verpflichtung zur Wahrung des Bankgeheimnisses in Bezug auf die Verarbeitung der oben angeführten Datenarten im Rahmen der Prüfung der Abschlussmöglichkeit eines Hypothekarkredits bei der Wüstenrot Bank AG und/oder eines Darlehens bei der Bausparkasse Wüstenrot AG und in Bezug auf die Daten eines daraus resultierenden Antrags und Vertrags bei der Wüstenrot Bank AG und/oder der Bausparkasse Wüstenrot AG wie folgt:

- **zum Zweck der erleichterten Abwicklung von Vertragsanträgen** bei der Wüstenrot Bank AG bzw. der Bausparkasse Wüstenrot AG und der Wüstenrot Versicherungs-AG. Hierfür werden meine Daten, die für die Erstellung eines Antrags erforderlich sind, die Daten aus einem erstellten Antrag und die Daten aus dem daraus resultierenden Vertrag verarbeitet. Diese Daten werden an die Wüstenrot Bank AG, mit Sitz in Wien, bzw. die Bausparkasse Wüstenrot AG und die Wüstenrot Versicherungs-AG, beide mit Sitz in Salzburg, und an den für mich zuständigen Betreuer übermittelt bzw. diesen zugänglich gemacht.
- **zum Zweck meiner Beratung und Betreuung im Rahmen meiner Vertragsbeziehung.** Hierfür werden die in diesem Formular enthaltenen Daten und die Daten aus dem daraus resultierenden Antrag und Vertrag verarbeitet. Diese Daten werden an den Vermittler eines etwaigen Antrags, an den für mich zuständigen Betreuer und an die Wüstenrot Bank AG, mit Sitz in Wien, bzw. die Bausparkasse Wüstenrot AG und die Wüstenrot Versicherungs-AG, beide mit Sitz in Salzburg, übermittelt bzw. diesen zugänglich gemacht.
- **zum Zweck der Entscheidung über die Begründung und Durchführung eines Vertragsverhältnisses** bei der Wüstenrot Bank AG bzw. der Bausparkasse Wüstenrot AG oder der Wüstenrot Versicherungs-AG. Hierfür werden meine Zahlungsverpflichtungen und meine Zahlungsverhaltensdaten verarbeitet. Diese Daten werden der Wüstenrot Bank AG, mit Sitz in Wien, bzw. der Bausparkasse Wüstenrot AG oder der Wüstenrot Versicherungs-AG, beide mit Sitz in Salzburg, zugänglich gemacht. Dies ausschließlich für den Fall, dass ich einen Produktvertrag bei einer dieser Gesellschaften schließen möchte. Die Gesellschaft, bei der ich den Produktvertrag schließen möchte, kann in einem solchen Fall basierend auf meinen Daten Risikowerte errechnen, die bei der Entscheidung über die Begründung und Durchführung eines Vertragsverhältnisses herangezogen werden.
- Weiters erkläre ich mich gemäß § 38 Abs 2 Z 5 BWG gegenüber der Wüstenrot Bank AG und der Bausparkasse Wüstenrot AG unwiderruflich damit einverstanden, dass im Rahmen der Geschäftsanbahnung bzw. der bestehenden Geschäftsverbindung und auch nach Beendigung der Geschäftsverbindung bis zur völligen Abwicklung
 - anlässlich der Beantragung meine Identitätsdaten (Name, Adresse, Geburtsdatum) und die Kredit- /Darlehensdaten (Höhe der Verbindlichkeit, Rückführungsmodalitäten)
 - anlässlich der Gewährung oder Ablehnung des Kredites/Darlehens dieser Umstand, allfällige später vereinbarte Änderungen der Kredit-/Darlehensabwicklung wie etwa vorzeitige Rückzahlung oder Laufzeitverlängerung
 - ein allfälliges vertragswidriges Kundenverhalten
 - allfällige Schritte im Zusammenhang mit der Fälligstellung bzw. Rechtsverfolgung

an die **Konsumentenkreditevidenz beim Kreditschutzverband von 1870** mit Sitz in Wien gemeldet werden. Bei der Konsumentenkreditevidenz handelt es sich um ein zu Zwecken des Gläubigerschutzes und der Risikominimierung geführtes Informationsverbundsystem von Kreditinstituten, kreditgewährenden Versicherungsunternehmen sowie Leasingunternehmen. Betrieben wird es vom Kreditschutzverband von 1870. Die in der Konsumentenkreditevidenz gespeicherten Daten werden ausschließlich an Kreditinstitute, kreditgewährende Versicherungsunternehmen und Leasinggesellschaften mit Sitz in einem Mitgliedstaat des europäischen Wirtschaftsraums (EWR) auf Anfrage weitergegeben, soweit diese eine Rechtspflicht zur korrekten Beurteilung des Kreditrisikos, das ein Kreditwerber darstellt, trifft.

- Ebenso erkläre ich mich gegenüber der Wüstenrot Bank AG und der Bausparkasse Wüstenrot AG unwiderruflich damit einverstanden, dass im Rahmen der bestehenden Geschäftsverbindung und auch nach Beendigung der Geschäftsverbindung bis zur völligen Abwicklung aufgrund eines von mir gesetzten vertragswidrigen Verhaltens folgende Daten an die **Warnliste der österreichischen Kreditinstitute, betrieben vom Kreditschutzverband von 1870** mit Sitz in Wien gemeldet werden: Name, Anschrift, Geburtsdatum, Höhe der Verbindlichkeit, Rückführungsmodalitäten, Schritte des Kreditinstituts im Zusammenhang mit der Fälligstellung und der Rechtsverfolgung sowie den Missbrauch von Zahlungsinstrumenten. Bei der Warnliste handelt es sich um ein zu Zwecken des Gläubigerschutzes und der Risikominimierung geführtes System, aus dem die teilnehmenden Kreditinstitute Warnhinweise auf vertragswidriges Kundenverhalten entnehmen können. Die in der Warnliste gespeicherten Daten werden ausschließlich an die dazu berechtigten Kreditinstitute weitergegeben, damit diese ihre gesetzliche Sorgfaltspflicht zur konkreten Beurteilung eines Kreditrisikos besser wahrnehmen können.

/ x

Ort, Datum

Unterschrift Interessent

Hinweis: Bei Unklarheiten in Bezug auf die Konsumentenkreditevidenz und die Warnliste können Sie sich an den Kreditschutzverband von 1870 wenden, insbesondere auch dann, wenn Sie Ihre Auskunfts-, Richtigstellungs-, Löschungs- und Widerspruchsrechte als Betroffener geltend machen wollen.

Antrag auf Teilnahme an Wüstenrot eServices (<https://service.wuestenrot.at/>)

Wüstenrot eServices ist ein Online Service der Wüstenrot Bank AG, der Bausparkasse Wüstenrot AG und der Wüstenrot Versicherungs-AG (gemeinsam „Wüstenrot“) und ermöglicht unter anderem

- die Durchführung von durch die Bausparkasse Wüstenrot AG betriebenen einfachen Bankdienstleistungen, insbesondere von Informationsabfragen und Vertragsdatenänderungen zu den von der Teilnahme umfassten Vertragsbeziehungen sowie
- zu den mit der Wüstenrot Versicherungs-AG abgeschlossenen Versicherungsverträgen die Zustellung sämtlicher Erklärungen und Informationen der Wüstenrot Versicherungs-AG an den Versicherungsnehmer über eServices und – nur soweit angeboten – Vertragsdatenänderungen sowie
- die Durchführung der von der Wüstenrot Bank AG angebotenen Bankdienstleistungen, insbesondere die Erteilung von Aufträgen durch den Kunden und die Zustellung von Informationen und Erklärungen der Wüstenrot Bank AG.

Ich beantrage die Teilnahme an Wüstenrot eServices. ☐ ja ☐ bereits vorhanden

Mit meiner Unterschrift erkläre ich mich mit den Nutzungsbedingungen der Wüstenrot eServices (www.wuestenrot.at/nutzungsbedingungen-eservices.html) einverstanden. Für die Teilnahme an den Wüstenrot eServices werden eine E-Mail-Adresse und eine Mobiltelefonnummer vorausgesetzt. Diese haben Sie oben bereits angegeben. Änderungen geben Sie bitte umgehend bekannt. Die Bausparkasse Wüstenrot AG, die Wüstenrot Versicherungs-AG und die Wüstenrot Bank AG sind berechtigt, mittels E-Mail an die von mir zuletzt bekannt gegebene E-Mail-Adresse zu kommunizieren. Auch ich bin berechtigt, mit den genannten Unternehmen elektronisch zu kommunizieren (office@wuestenrot.at oder über die dafür in den Wüstenrot eServices vorgesehene Funktion).

Ort, Datum

/ x

Unterschrift Interessent

Unterschrift und Identitätsbestätigung:

Ich bestätige hiermit, dass obige Unterschrift(en) eigenhändig von mir geleistet wurde(n). Identität Interessent anhand des amtlichen Lichtbildausweises geprüft.

Beraterstempel/Vermerke

Unterschrift Berater

Informationen zur Kreditwürdigkeitsprüfung

Bitte legen Sie uns die unten angeführten Informationen und Unterlagen innerhalb von sechs Wochen vor. Falls für die Kreditwürdigkeitsprüfung erforderlich, können noch weitere Nachweise und Informationen angefordert werden. Für eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung müssen die Unterlagen vollständig vorliegen und die Angaben korrekt sein.

Ist es uns aufgrund fehlender erforderlicher Informationen oder Nachweise nicht möglich, eine ordnungsgemäße Kreditwürdigkeitsprüfung vorzunehmen, kann der Kredit nicht gewährt werden.

Generelle Unterlagen:

- Rechtliche Zustimmungen vollständig ausgefüllt mit Datum/Unterschrift
- Finanzierungsantrag vollständig ausgefüllt mit Datum/Unterschrift
- Kopie des Reisepasses oder Personalausweises oder Führerscheins
- Meldenachweis bzw. Staatsbürgerschaftsnachweis bei unbesicherten Darlehen der Bausparkasse Wüstenrot AG
- Eigenmittelnachweis
- Teilnahme an Wüstenrot eServices bei Finanzierungen der Wüstenrot Bank AG

Bonitätsunterlagen:

Unselbständige Erwerbstätige:

- Lohn-/Gehaltszettel der letzten 3 Monate bzw. Pensionsabrechnungen aus den letzten 5 Monaten
- Aktueller Nachweis bezüglich Sozialtransfers (Kinderbetreuungsgeld, Alimente, Familienbeihilfe ab 18. Lebensjahr
- bei Vermietung: aktueller, unterschriebener Mietvertrag samt Kontoauszug der letzten drei Monate
- Kontoauszüge der letzten zwei Monate

Selbständig Erwerbstätige:

- Formular "Vertrauliche Selbstauskunft für Unternehmer
- Die 2 letztverfügbaren Bilanzen ODER Einnahmen/Ausgabenrechnungen (Saldenliste Vorjahr per 31.12. nötig, wenn noch keine Bilanz oder EAR vom Vorjahr vorhanden) und Saldenlisten des laufenden Jahres
- Kontoauszüge der letzten zwei Monate

Landwirte:

- Einheitswertbescheid
- Formular "Einkommensangaben Landwirtschaft" inklusive der vorhandenen Nachweise der letzten 12 Monate
- Kontoauszüge der letzten zwei Monate

Unterlagen zur Sicherheit (je nach angegebenem Verwendungszweck)

Unterlagen	Grundkauf	Umbau / Ausbau / Sanierung	Kauf Haus / Wohnung	Bau Haus	Schuldablöse
Unterschriebener Kaufvertrag ohne Kaufangebot oder Exposé	X		X		
Widmungsbestätigung oder Nachweis, dass Grundstück Bauland ist	X				
Formular Angaben über die Pfandliegenschaft	X	X	X	X	X
Bestandsplan des finanzierten Objektes		X	X		X
Behördlicher Bauplan vom Zubau		X			
Kostenvoranschläge bzw. Rechnungen bzw. Gesamtaufstellung der Kosten		X			
Fotos des finanzierten Objektes		X	X		X
Behördlich bewilligter Bauplan (mindestens jedoch Vorausplan)				X	
Fertigteilhaus: Sonderausstattung, Ausstattungsbeschreibung, Kaufvertrag, Auszahlungsplan oder Fertigteilhausfirma				x	
Kontoauszüge der letzten 12 Monate der abzulösenden Kredite					X
Fremdwährungskredit: Information von Umschuldung von Fremdwährungsdarlehen					X
Energieausweis		X	X	X	X

Ersatzsicherheiten: _____

- aktueller Rückkaufswert der Lebensversicherungen samt Polizzenkopie/Kontoauszug bei Bausparvertrag, Sparbuch

Datenschutzinformation

Die Wüstenrot Gruppe (Wüstenrot), bestehend aus Bausparkasse Wüstenrot AG, Wüstenrot Versicherungs-AG und Wüstenrot Bank AG, versteht sich als Allfinanzdienstleister, der den Kunden optimale Angebote an Finanzdienstleistungen bieten möchte. Wüstenrot bündelt **zentrale Funktionen in einer Organisation**, um möglichst kostensparend und effizient ihren Kunden den besten Service bieten zu können; dies geschieht selbstverständlich unter Beachtung der relevanten gesetzlichen Vorschriften, wie insb. DSGVO, DSG, BWG, VAG uam.

Die **im Rahmen dieses Antrags zur Verfügung gestellten Informationen**, werden innerhalb von Wüstenrot verarbeitet, um Ihnen ein entsprechendes Vertragsangebot legen zu können und die hierfür relevanten vorvertraglichen Prüfungen durchführen zu können.

In diesem Sinne wird unter Beachtung der gesetzlichen Verschwiegenheitspflichten eine **unternehmensübergreifende Kundendatenbank** im Sinne einer gemeinsamen Verarbeitung gemäß Art 26 DSGVO geführt, um die personenbezogenen Daten bestmöglich richtig und aktuell halten zu können. Die gemeinsame Verarbeitung umfasst folgende Informationen: Angaben zur Person (z.B. Name, Geburtsdatum, Staatsbürgerschaft, akad. Grad), Kontaktdaten (Telefonnummer, Adresse, E Mail-Adresse), Information welche Arten von Verträgen mit Wüstenrot bestehen.

Die **Bonitätsprüfung** und **Risikobewertung** wird von einer zentralen Organisationseinheit unterstützt, die organisatorisch bei der Bausparkasse Wüstenrot AG angesiedelt ist. Hierfür werden folgende Informationen im Rahmen des berechtigten Interesses (§ 6 Abs 1 lit f DSGVO) verarbeitet: Angaben zur Person (Name, Geburtsdatum) Bonitätsindikatoren, Indikatoren bezüglich Zahlungsverhalten. Im Rahmen der Bonitätsprüfung werden auch Auskünfte bei folgenden Bonitätsauskunfteien eingeholt: KSV1870 Information GmbH, die CRIF GmbH, die Dun & Bradstreet Austria GmbH, alle mit Sitz in Wien.

Zudem werden Stammdaten (Name, Adresse, Geburtsdatum) und Kundenvertragsdaten (Kundennummer, Produktart, Kreditgeber, Vertragsnummer, Vertragsdatum, ursprüngliche Rate, Vertragslaufzeit, Kreditbetrag, aktuelle Rate, jeweils aktueller Status der Finanzierung) mit Beginn der Geschäftsbeziehung und anlassbezogen bei der vom KSV 1870 betriebenen Kleinkreditevidenz (KKE) eingemeldet, der diese Daten als datenschutzrechtlich Verantwortlicher weiterverarbeiten kann (für nähere Informationen siehe www.ksv.at/datenschutzerklaerung), um Banken, Kredit gebende Versicherungsunternehmen und Leasingunternehmen mit Sitz im europäischen Binnenmarkt bei berechtigten Interessen eine Abfrage und Beurteilung des Kreditausfallrisikos bzw. der Rückzahlungsmöglichkeit zu ermöglichen.

Weiters werden Stammdaten (Name, Anschrift, Geburtsdatum), Finanzdaten, Daten zu bestehenden Forderungen, Tilgungen und Tilgungsvereinbarungen im Fall von vertragswidrigen Verhaltensweisen oder Zahlungsanständen bei der Warnliste der österreichischen Banken (Warnliste), einer vom KSV 1870 als Auftragsverarbeiter geführten Datenbank, der diese Daten als datenschutzrechtlich Verantwortlicher weiterverarbeiten kann (für nähere Informationen siehe www.ksv.at/datenschutzerklaerung), aktiv eingemeldet, um Banken bei berechtigten Interessen eine Abfrage und Beurteilung des Risikos vertragswidrigem Verhaltens und von Zahlungsanständen zu ermöglichen.

In der Verdachtsdatenbank (VDB) für Bank- und Finanzinstitute werden Verdachtsfälle von Betrug und Betrugsversuch nach §§ 146 ff StGB sowie ähnliche Straftaten erfasst und verarbeitet, die während der Geschäftsbeziehung oder bei ihrer Anbahnung festgestellt werden. Geführt wird diese Datenbank von der CRIF GmbH als Auftragsverarbeiter. Wenn Bank- und Finanzinstitute diese Datenbanklösung nutzen, können sie auch Daten empfangen, mit denen sie zu Beginn einer Geschäftsbeziehung mit Kunden überprüfen können, ob in der Vergangenheit Betrugsversuche unternommen wurden.

Darüber hinaus kommt Wüstenrot auch den sie treffenden **gesetzlichen Meldeverpflichtungen** nach, wie insb. jenen nach den Bestimmungen des Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz (GMSG) bzw. des Foreign Account Tax Compliance Act Intergovernmental Agreement II (FATCA IGA II).

Die erhobenen Informationen werden bei Nichtzustandekommen des Vertrages nach 3 Jahren gelöscht; im Falle des Zustandekommens eines Vertrages werden die Daten 10 Jahre nach Beendigung des Vertrages gelöscht, sofern nicht noch ein weiterer Vertrag mit Wüstenrot besteht.

Ihnen stehen die Rechte auf Auskunft, Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung, Datenübertragbarkeit sowie das Recht auf Widerspruch zu.

Sofern Sie den Verdacht haben in Ihrem Recht auf Datenschutz verletzt zu sein, können Sie unter datenschutz@wuestenrot.at mit unseren Datenschutzbeauftragten Kontakt aufnehmen bzw. haben die Möglichkeit Beschwerde an die Österreichische Datenschutzbehörde zu erheben.

Weitere Informationen betreffend die Verarbeitung personenbezogener Daten finden Sie auf www.wuestenrot.at/datenschutz.