

CRIF GmbH | Ndl. Hamburg | Friesenweg 22 | 22763 Hamburg  
09 30C8 F58D BB 0000 0A68  
DV 07.25 1,10 Deutsche Post



\*K4010\*160\*490309033\*

Herrn  
Joachim Lindenberg  
Heubergstr. 1a  
76228 Karlsruhe

**CRIF GmbH**

Team Selbstauskunft

Fax: +49 40 89803-309

Email: [selbstauskunft.de@crif.com](mailto:selbstauskunft.de@crif.com)

01.07.2025

**Ihre Selbstauskunft nach Art. 15 Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO)  
Vorgangsnr.: 2517697755**

Sehr geehrter Herr Lindenberg,

bezugnehmend auf Ihr Auskunftsersuchen finden Sie nachstehend die Informationen, die zu Ihrer Person, unter den von Ihnen gemachten Angaben, in unserem System hinterlegt sind.

**Adressdaten (Wohnanschrift, Firma, Lieferadresse, Zweitwohnsitz, etc.)**

Name	Joachim Lindenberg
Adresse	Heubergstr. 1a, 76228 Karlsruhe
Geburtsdatum	01.03.1964
Bekannt seit	16.01.2024
Löschdatum	Die Dauer der Datenspeicherung entnehmen Sie bitte dem Informationsblatt nach Art. 14 DSGVO unter Ziffer II, Punkt 6 sowie dem CoC zu Prüf- und Löschrufen, einzusehen unter <a href="http://www.crif.de/code-of-conduct">www.crif.de/code-of-conduct</a>
Datenquelle	1. K-Mail Order GmbH & Co. KG

**Folgende Unternehmen haben uns während der vergangenen 36 Monate um eine Auskunft zu Ihnen gebeten:**

Anfragedatum	Anfragendes Unternehmen	Anfragegrund
22.07.2023	K - Mail Order GmbH & Co. KG, Dennigstraße 5, 75179 Pforzheim	Prüfung Kreditwürdigkeit vor Abschluss eines Kaufvertrages mit risikobehafteter Zahlart
22.02.2024 28.02.2024 29.02.2024 05.03.2024 24.06.2025	Vanderstorm Ventures GmbH & Co. KG, Andreasstr. 72, 10243 Berlin	Prüfung Kreditwürdigkeit vor Abschluss eines Kaufvertrages mit risikobehafteter Zahlart

**CRIF GmbH | Ndl. Hamburg**

Friesenweg 22 | 22763 Hamburg | Deutschland  
Telefon +49 40 89803-0 | Fax +49 40 89803-777 | [info.de@crif.com](mailto:info.de@crif.com)  
Geschäftsführung | Dr. Frank Schlein | Carlo Gherardi | Marco Preti | Loretta Chiusoli  
Deutsche Bank AG | IBAN DE46 7007 0024 0901 5421 00 | BIC DEUTDE33HAN30  
UniCredit Bank AG | IBAN DE23 2003 0000 0004 3075 75 | BIC HYVEDE33HAN30  
Gläubiger ID DE42ZZZ00000036946 | USt-IdNr. DE117981371 | Steuernummer 2835/005/22017  
Registergericht AG Mannheim HRB 751738 | Sitz der Gesellschaft, Victor-Gollancz-Straße 5, 76137 Karlsruhe

**Folgende Scores haben wir während der vergangenen 36 Monate beauskunftet:**

Anfragedaten	Wert	Beschreibung	Anfragedatum
<b>Name:</b> Joachim Lindenberg <b>Adresse:</b> Heubergstr. 1a, 76228 Karlsruhe <b>Geburtsdatum:</b> 01.03.1964 <b>E-Mail:</b> ██████████@lindenberg.one <b>Warenkorb:</b> 129,00 EUR	512	Der Score prognostiziert die Rückzahlung von Verpflichtungen zum Zeitpunkt der Beauskunftung mit Hilfe von wissenschaftlich anerkannten mathematisch-statistischen Verfahren. Hierbei wurden Zahlungserfahrungen (Art, Anzahl, Alter und Höhe), Anschriftendaten, soziodemographische Daten (wie z. Bsp. das Alter) sowie Informationen zu Ihrem Wohnumfeld einbezogen. Auf einer Skala von 250 - 600 liegt Ihr Score über dem Durchschnitt. Datenempfänger war: Vanderstorm Ventures GmbH & Co. KG, Andreasstr. 72, 10243 Berlin	22.02.2024 09:45:01
<b>Name:</b> Joachim Lindenberg <b>Adresse:</b> Heubergstr. 1a, 76228 Karlsruhe <b>Geburtsdatum:</b> 01.03.1964 <b>E-Mail:</b> ██████████@lindenberg.one <b>Warenkorb:</b> 15,94 EUR	538	Der Score prognostiziert die Rückzahlung von Verpflichtungen zum Zeitpunkt der Beauskunftung mit Hilfe von wissenschaftlich anerkannten mathematisch-statistischen Verfahren. Hierbei wurden Zahlungserfahrungen (Art, Anzahl, Alter und Höhe), Anschriftendaten, soziodemographische Daten (wie z. Bsp. das Alter) sowie Informationen zu Ihrem Wohnumfeld einbezogen. Auf einer Skala von 250 - 600 liegt Ihr Score deutlich über dem Durchschnitt. Datenempfänger war: Vanderstorm Ventures GmbH & Co. KG, Andreasstr. 72, 10243 Berlin	28.02.2024 13:31:55
<b>Name:</b> Joachim Lindenberg <b>Adresse:</b> Heubergstr. 1a, 76228 Karlsruhe <b>Geburtsdatum:</b> 01.03.1964 <b>E-Mail:</b> ██████████@lindenberg.one <b>Warenkorb:</b> 15,94 EUR	538	Der Score prognostiziert die Rückzahlung von Verpflichtungen zum Zeitpunkt der Beauskunftung mit Hilfe von wissenschaftlich anerkannten mathematisch-statistischen Verfahren. Hierbei wurden Zahlungserfahrungen (Art, Anzahl, Alter und Höhe), Anschriftendaten, soziodemographische Daten (wie z. Bsp. das Alter) sowie Informationen zu Ihrem Wohnumfeld einbezogen. Auf einer Skala von 250 - 600 liegt Ihr Score deutlich über dem Durchschnitt. Datenempfänger war: Vanderstorm Ventures GmbH & Co. KG, Andreasstr. 72, 10243 Berlin	29.02.2024 09:02:19
<b>Name:</b> Joachim Lindenberg <b>Adresse:</b> Heubergstr. 1a, 76228 Karlsruhe <b>Geburtsdatum:</b> 01.03.1964 <b>E-Mail:</b> ██████████@lindenberg.one <b>Warenkorb:</b> 15,94 EUR	538	Der Score prognostiziert die Rückzahlung von Verpflichtungen zum Zeitpunkt der Beauskunftung mit Hilfe von wissenschaftlich anerkannten mathematisch-statistischen Verfahren. Hierbei wurden Zahlungserfahrungen (Art, Anzahl, Alter und Höhe), Anschriftendaten, soziodemographische Daten (wie z. Bsp. das Alter) sowie Informationen zu Ihrem Wohnumfeld einbezogen. Auf einer Skala von 250 - 600 liegt Ihr Score deutlich über dem Durchschnitt. Datenempfänger war: Vanderstorm Ventures GmbH & Co. KG, Andreasstr. 72, 10243 Berlin	05.03.2024 14:25:15



Anfragedaten	Wert	Beschreibung	Anfragedatum
<b>Name:</b> Joachim Lindenberg <b>Adresse:</b> Heubergstr. 1a, 76228 Karlsruhe <b>Geburtsdatum:</b> 01.03.1964 <b>E-Mail:</b> ██████@lindenberg.one <b>Warenkorb:</b> 15,94 EUR	538	Der Score prognostiziert die Rückzahlung von Verpflichtungen zum Zeitpunkt der Beauskunftung mit Hilfe von wissenschaftlich anerkannten mathematisch-statistischen Verfahren. Hierbei wurden Zahlungserfahrungen (Art, Anzahl, Alter und Höhe), Anschriftendaten, soziodemographische Daten (wie z. Bsp. das Alter) sowie Informationen zu Ihrem Wohnumfeld einbezogen. Auf einer Skala von 250 - 600 liegt Ihr Score deutlich über dem Durchschnitt. Datenempfänger war: Vanderstorm Ventures GmbH & Co. KG, Andreasstr. 72, 10243 Berlin	05.03.2024 14:30:28
<b>Name:</b> Joachim Lindenberg <b>Adresse:</b> Heubergstr. 1a, 76228 Karlsruhe <b>Geburtsdatum:</b> 01.03.1964 <b>E-Mail:</b> ██████@lindenberg.one <b>Warenkorb:</b> 35,95 EUR	528	Der Score prognostiziert die Rückzahlung von Verpflichtungen zum Zeitpunkt der Beauskunftung mit Hilfe von wissenschaftlich anerkannten mathematisch-statistischen Verfahren. Hierbei wurden Zahlungserfahrungen (Art, Anzahl, Alter und Höhe), Anschriftendaten, soziodemographische Daten (wie z. Bsp. das Alter) sowie Informationen zu Ihrem Wohnumfeld einbezogen. Auf einer Skala von 250 - 600 liegt Ihr Score über dem Durchschnitt. Datenempfänger war: Vanderstorm Ventures GmbH & Co. KG, Andreasstr. 72, 10243 Berlin	24.06.2025 11:19:25

Mit freundlichen Grüßen  
 CRIF GmbH  
 -Team Selbstauskunft-

Dieses Schreiben wurde maschinell erstellt und ist ohne Unterschrift gültig.

Abschließend möchten wir darauf hinweisen, dass wir Ihre Rückfragen zu konkreten personenbezogenen Informationen, die wir zu Ihrer Person gespeichert haben, aus datenschutzrechtlichen Gründen nur schriftlich beantworten dürfen.



# Informationen nach Art. 14 DSGVO der CRIF GmbH bezüglich des Auskunft-Verfahrens



## Name und Kontaktdaten der verantwortlichen Stelle sowie des betrieblichen Datenschutzbeauftragten

CRIF GmbH, Victor-Gollancz-Str. 5, 76137 Karlsruhe,  
Tel.: 0721 25511-0.

Der betriebliche Datenschutzbeauftragte der CRIF GmbH ist unter der o.g. Anschrift, zu Hd. Abteilung Datenschutz oder per E-Mail unter [datenschutz.de@crif.com](mailto:datenschutz.de@crif.com), erreichbar.

## II. Datenverarbeitung durch die CRIF GmbH

### 1. Zwecke der Datenverarbeitung und berechtigte Interessen, die von der CRIF GmbH oder einem Dritten verfolgt werden

Die CRIF GmbH verarbeitet personenbezogene Daten, um berechtigten Empfängern Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen und juristischen Personen zu geben. Hierzu werden auch Wahrscheinlichkeitswerte errechnet und übermittelt. Die CRIF GmbH stellt die Informationen nur dann zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und eine Verarbeitung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Das berechtigte Interesse ist insbesondere vor Eingehung von Geschäften mit finanziellem Ausfallrisiko gegeben. Die Kreditwürdigkeitsprüfung dient der Bewahrung der Empfänger vor Verlusten im Kreditgeschäft und eröffnet gleichzeitig die Möglichkeit, Kreditnehmer durch Beratung vor einer übermäßigen Verschuldung zu bewahren. Die Verarbeitung der Daten erfolgt darüber hinaus zur Unterstützung der Kunden der CRIF GmbH bei Betrugsprävention, Geldwäscheprävention, Seriositätsprüfung, Identitäts- und Altersprüfung, Anschriftenermittlung, Kundenbetreuung – sowie Monitoring, Direktmarketing oder Risikosteuerung inklusive KYC-Prüfung, Nachhaltigkeits- und Naturgefahrenrisiken sowie Tarifierung oder Konditionierung. Neben den vorgenannten Zwecken verarbeitet die CRIF GmbH personenbezogene Daten auch zu internen Zwecken (z. B. Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten, allgemeine Geschäftssteuerung sowie Optimierung der Geschäftsprozesse sowie zur Weiterentwicklung von Dienstleistungen, Produkten und Scoringverfahren, wie z.B. dem Einsatz von Machine Learning, künstlicher Intelligenz und Deep Learning, Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs). Das berechtigte Interesse hieran ergibt sich aus den jeweiligen Zwecken und ist im Übrigen wirtschaftlicher Natur (effiziente Aufgabenerfüllung, Vermeidung von Rechtsrisiken). Über etwaige Änderungen der Zwecke der Datenverarbeitung wird die CRIF GmbH gemäß Art. 14 Abs. 4 DSGVO informieren.

### 2. Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung

Die CRIF GmbH verarbeitet personenbezogene Daten auf Grundlage der Bestimmungen der Datenschutz-Grundverordnung. Die Verarbeitung erfolgt entweder auf Basis von Einwilligungen gemäß Art. 6 Abs. 1 Buchstabe a oder auf Grundlage einer Interessenabwägung gemäß Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f DSGVO, soweit die Verarbeitung zur Wahrung der berechtigten Interessen des Verantwortlichen oder eines Dritten erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Das berechtigte Interesse ist insbesondere vor Eingehung von Geschäften mit finanziellem Ausfallrisiko gegeben.

Einwilligungen können jederzeit gegenüber dem betreffenden Vertragspartner widerrufen werden. Dies gilt auch für Einwilligungen, die bereits vor Inkrafttreten der DSGVO erteilt wurden. Der Widerruf der Einwilligung berührt nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten personenbezogenen Daten.

### 3. Herkunft der Daten

Die CRIF GmbH erhält ihre Daten von ihren Vertragspartnern. Dies sind im europäischen Wirtschaftsraum oder in der Schweiz sowie ggfs. weiteren Drittländern ansässige Unternehmen aus den Bereichen Handel, Dienstleistung, Vermietung, Energieversorgung, Telekommunikation, Versicherung oder Inkasso sowie Kreditinstitute, Finanz- und Zahlungsdienstleister und weitere Vertragspartner, die zu den unter Ziffer II.1 genannten Zwecken Produkte der CRIF GmbH nutzen. Darüber hinaus verarbeitet die CRIF GmbH Informationen aus allgemein zugänglichen Quellen wie öffentlichen Verzeichnissen und amtlichen Bekanntmachungen (Handelsregister, Schuldnerverzeichnisse, Insolvenz bekanntmachungen) sowie von EURO-PRO Gesellschaft für Data Processing mbH, Lindenhof 1-3, 61279 Grävenwiesbach (EURO-PRO), (nähere Informationen zu EURO-PRO finden Sie online unter [www.europro.de/datenschutz](http://www.europro.de/datenschutz)).

Ferner erhält die CRIF GmbH auch Daten der CRIF GmbH, Rotschildplatz 3/Top 3.06.B, 1020 Wien, Österreich und der CRIF AG, Hagenholzstraße 81, 8050 Zürich, Schweiz.

### 4. Kategorien personenbezogener Daten, die verarbeitet werden

- a) Angaben zu Ihrer Person, z. B. Name (ggf. auch vorherige Namen, die auf gesonderten Antrag beauskunftet werden), Vorname(n), Geburtsdatum, Geburtsort, Anschrift, frühere Anschriften, E-Mail-Adresse(n), Telefonnummer(n)
- b) Informationen über die Aufnahme und vertragsgemäße Durchführung eines Geschäftes (z. B. Girokonten, Ratenkredite, Kreditkarten, Pfändungsschutzkonten, Basiskonten)
- c) Informationen über unbestrittene, fällige und mehrfach angeordnete oder titulierte Forderungen sowie deren Erledigung
- d) Informationen zur postalischen (Nicht-)Erreichbarkeit
- e) Informationen zu Funktionsträgereigenschaften inkl. des wirtschaftlich Berechtigten in Unternehmen, Vereinen oder Stiftungen
- f) Informationen zu personenbezogenen Daten, die wir im Rahmen einer vom Betroffenen beantragten Selbstauskunft, z. B. Name(n), Vorname(n), Anschrift(en), E-Mail-Adressen(n), Telefonnummer(n), Videoaufzeichnung in unseren Auskunftdatenbestand übernehmen
- g) Device-Daten
- h) Informationen zur Bankverbindung
- i) Einkommensnachweise
- j) Informationen zum Einkaufsverhalten (z. B. Warenkorbhöhe)
- k) Hinweise auf missbräuchliches oder sonstiges betrügerisches Verhalten wie Identitäts- oder Bonitätstäuschungen in Zusammenhang mit Verträgen über Telekommunikationsleistungen oder Verträgen mit Kreditinstituten oder Finanzdienstleistern (Kredit- oder Anlageverträge, Girokonten)
- l) Informationen aus öffentlichen Verzeichnissen und amtlichen Bekanntmachungen
- m) Wahrscheinlichkeitswerte
- n) Informationen zur Bestimmung von Risiken aus chronischen und akuten Naturgefahren (z. B. Starkregen, Überschwemmung, Erdbeben, Wirbelsturm, Waldbrand, Meeresspiegelanstieg, Bodenerosion, Dürre) an der jeweiligen Adresse (Unternehmen, Betriebsstätte oder Immobilie)
- o) Informationen zur Einschätzung der Nachhaltigkeitsbemühungen eines Unternehmens anhand regulatorisch anerkannter Kriterien zu Umwelt, Sozialstandards und Unternehmensführung (ESG) und branchenüblicher Kennzahlen (z. B. jährlicher CO<sub>2</sub> Ausstoß, Energieeffizienzquote, durchschnittliche Wochenarbeitszeit, gewerkschaftlicher Organisationsgrad, Anzahl tödlicher Arbeitsunfälle p.a.)

## 5. Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten

Empfänger sind Vertragspartner der in Ziffer II. Nr. 3 genannten Branchen. Die Übermittlung von personenbezogenen Daten in Länder außerhalb des europäischen Wirtschaftsraumes erfolgt gemäß den Anforderungen der Europäischen Kommission. Ggfs. übermittelt die CRIF GmbH Ihre personenbezogenen Daten zum Zwecke der Adressermittlung an die EURO-PRO Gesellschaft für Data Processing mbH, Lindenhof 1-3, 61279 Grävenwiesbach (EURO-PRO). Rechtsgrundlage dieser Übermittlungen ist Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f DSGVO.

Die EURO-PRO verarbeitet die erhaltenen Daten und verwendet sie auch, um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht) Adressinformationen von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der EURO-PRO können dem EURO-PRO Informationsblatt entnommen oder online unter [www.europro.de/datenschutz](http://www.europro.de/datenschutz) eingesehen werden.

Empfänger von personenbezogenen Daten können auch die CRIF GmbH, Rothschildplatz 3/Top 3.06.B, 1020 Wien, Österreich und die CRIF AG, Hagenholzstraße 81, 8050 Zürich, Schweiz sein. Die CRIF-Gesellschaften in Österreich und der Schweiz verarbeiten die übermittelten Daten zum Betrieb ihres Auskunft- und Adresshandelsgeschäfts.

Nähere Informationen zur Datenverarbeitung bei der CRIF GmbH in Österreich können Sie einsehen unter: [www.crif.at/datenschutz](http://www.crif.at/datenschutz), für die CRIF AG in der Schweiz finden sich die Datenschutzhinweise unter: [www.crif.ch/dsgvo](http://www.crif.ch/dsgvo).

Weitere Empfänger können externe Auftragnehmer der CRIF GmbH nach Art. 28 DSGVO sowie externe und interne CRIF-Stellen sein. Innerhalb der CRIF-Gruppe werden viele Systeme und Technologien gemeinsam genutzt. Dies ermöglicht es der CRIF GmbH, ihren Vertragspartnern einen sichereren und einheitlicheren Service anzubieten. Deshalb erhalten innerhalb der CRIF-Gruppe diejenigen Unternehmen und Abteilungen Zugriff auf Ihre Daten, die diese zur Erfüllung ihrer vertraglichen und der gesetzlichen Verpflichtungen der CRIF GmbH oder zur Erfüllung ihrer jeweiligen Funktionen innerhalb der CRIF-Gruppe benötigen. Darüber hinaus werden Daten innerhalb der CRIF-Gruppe unter Beachtung der gesetzlichen Rahmenbedingungen zur Anreicherung und zur Aktualisierung des Datenbestandes weitergegeben.

Die CRIF GmbH arbeitet mit technischen Dienstleistern zusammen, um für ihre Vertragspartner ihre Services erbringen zu können. Sofern diese personenbezogenen Daten von Betroffenen außerhalb der Europäischen Union verarbeiten, kann dies dazu führen, dass diese Daten in ein Land mit einem geringeren Datenschutzstandard als jener in der Europäischen Union übermittelt werden. Die CRIF GmbH stellt in diesen Fällen sicher, dass die betreffenden Dienstleister vertraglich oder auf andere Weise ein gleichwertiges Datenschutzniveau garantieren. Die CRIF GmbH unterliegt zudem den gesetzlichen Eingriffsbefugnissen staatlicher Stellen.

## 6. Dauer der Datenspeicherung

Die CRIF GmbH speichert Informationen über Personen nur für eine bestimmte Zeit. Maßgebliches Kriterium für die Festlegung dieser Zeit zu oben aufgeführten Zwecken ist die Erforderlichkeit. Im Einzelnen sind die Speicherfristen in einem Code of Conduct des Verbandes „Die Wirtschaftsauskunfteien e. V.“ festgelegt, der im Internet einsehbar ist unter [www.crif.de/code-of-conduct](http://www.crif.de/code-of-conduct). Die CRIF GmbH hat sich diesen von den Aufsichtsbehörden genehmigten Verhaltensregeln angeschlossen.

## III. Betroffenenrechte

Jede betroffene Person hat gegenüber der CRIF GmbH das Recht auf Auskunft nach Art. 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Art. 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Art. 17 DSGVO und das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DSGVO. Darüber hinaus besteht die Möglichkeit, sich an die für die CRIF GmbH zuständige Aufsichtsbehörde, das Landesamt für Datenschutz und Informationsfreiheit in Baden-Württemberg, Postfach 10 29 32, 70025 Stuttgart zu wenden. Einwilligungen können jederzeit gegenüber dem betreffenden Vertragspartner widerrufen werden.

**Nach Art. 21 Abs. 1 DSGVO kann der Datenverarbeitung aus Gründen, die sich aus der besonderen Situation der betroffenen Person ergeben (z. B. Aufenthalt im Frauenhaus), widersprochen werden. Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und ist zu richten an CRIF GmbH, Datenschutz, Victor-Gollancz-Str. 5, 76137 Karlsruhe.**

## IV. Profilbildung (Scoring)

Vor Geschäften mit einem wirtschaftlichen Risiko möchten Geschäftspartner möglichst gut einschätzen können, ob den eingegangenen Zahlungsverpflichtungen nachgekommen werden kann. Durch die Auskunft und mittels sogenannter Wahrscheinlichkeitswerte unterstützt die CRIF GmbH Unternehmen bei der Entscheidungsfindung und hilft dabei, alltägliche (Waren-) Kreditgeschäfte rasch abwickeln zu können.

Hierbei wird anhand von vorliegenden Informationen und Erfahrungen aus der Vergangenheit eine Prognose über zukünftige Ereignisse erstellt („Scoring“). Die Berechnung der Wahrscheinlichkeitswerte erfolgt bei der CRIF GmbH primär auf Basis der zu einer betroffenen Person bei der CRIF GmbH gespeicherten Informationen, die auch in der Auskunft gemäß Art. 15 DSGVO ausgewiesen werden. Anhand der zu einer Person gespeicherten Einträge und der sonstigen Daten erfolgt eine Zuordnung zu statistischen Personengruppen, die in der Vergangenheit ähnliche Zahlungsverhalten aufwiesen („Scoreberechnung“). Zur Entwicklung des statistischen Modells einer solchen Zuordnung („Scoremodell“) werden maschinelle Lernverfahren eingesetzt, wie z. B. die logistische Regression. Die von der CRIF GmbH eingesetzten maschinellen Lernverfahren sind fundierte, seit langem praxiserprobte, mathematisch-statistische Methoden zur Prognose von Risikowahrscheinlichkeiten bzw. Erfüllungswahrscheinlichkeiten.

Mit welcher Wahrscheinlichkeit eine betroffene Person einen Hypothekenkredit zurückzahlen wird, muss nicht der Wahrscheinlichkeit entsprechen, mit der sie eine Rechnung im E-Commerce-Handel störungsfrei ausgleicht. Aus diesem Grund bietet die CRIF GmbH ihren Vertragspartnern unterschiedliche branchenspezifische Scoremodelle an. Scorewerte betroffener Personen verändern sich u.U. häufiger, da sich auch die Informationen, die bei der CRIF GmbH über eine Person gespeichert sind, verändern. So kommen neue Informationen hinzu, während andere aufgrund von Speicherfristen gelöscht werden. Außerdem ändern sich auch die Informationen selbst im Zeitverlauf (etwa die Dauer des Bestehens einer Geschäftsbeziehung), so dass auch ohne neue Informationen Veränderungen auftreten.

Bitte beachten Sie: Die CRIF GmbH selbst trifft grundsätzlich keine maßgeblichen Entscheidungen im Sinne des Art. 22 DSGVO. Sie unterstützt die ihr angeschlossenen Vertragspartner lediglich mit ihren Informationen bei deren Entscheidungsfindung über die Eingehung, Durchführung oder Beendigung eines Vertragsverhältnisses. Die Risikoeinschätzung und Beurteilung der Kreditwürdigkeit erfolgt allein durch den Auskunftsempfänger (angeschlossenen Vertragspartner der CRIF), da nur dieser über zahlreiche zusätzliche Informationen verfügt.

Die jeweils aktuellste Fassung des Informationsblatts nach Art. 14 DSGVO können Sie unter [www.crif.de/datenschutz](http://www.crif.de/datenschutz) einsehen.



CRIF GmbH | Ndl. Hamburg | Friesenweg 22 | 22763 Hamburg

Herrn  
Joachim Lindenberg  
Heubergstr. 1a  
76228 Karlsruhe

Unser Zeichen: 2517697755  
E-Mail: selbstauskunft.de@crif.com  
Datum: 01.07.2025

**SELBSTAUSKUNFT**  
Telco Information Platform (TIP)



**Angaben zur Person**

Es sind keine Einträge vorhanden!

**Angaben zu Verträgen**

Es sind keine Einträge vorhanden!

Aktive Verträge werden gelöscht, wenn sie uns von der einmeldenden Stelle als gekündigt ohne Zahlungsstörung übermittelt werden.

**Angaben zu Negativmerkmalen**

Es sind keine Einträge vorhanden!

**Angaben zu Auskunftsempfängern**

Es sind keine Einträge vorhanden!

Weitere Informationen zum TIP entnehmen Sie bitte der Rückseite

Diese Schreiben wurde maschinell erstellt und ist ohne Unterschrift gültig.

Abschließend möchten wir darauf hinweisen, dass wir Ihre Rückfragen zu konkreten personenbezogenen Informationen, die wir zu Ihrer Person gespeichert haben, aus datenschutzrechtlichen Gründen nur schriftlich beantworten dürfen.

**CRIF GmbH | Ndl. Hamburg**

Friesenweg 22 | 22763 Hamburg | Deutschland  
Telefon +49 40 89803-0 | Fax +49 40 89803-777 | info.de@crif.com  
Geschäftsführung | Dr. Frank Schlein | Carlo Gherardi | Marco Preti | Loretta Chiusoli  
Deutsche Bank AG | IBAN DE46 7007 0024 0901 5421 00 | BIC DEUTDE33HAN30  
UniCredit Bank AG | IBAN DE23 2003 0000 0004 3075 75 | BIC HYVEDE33HAN30  
Gläubiger ID DE42ZZZ00000036946 | USt-IdNr. DE117981371 | Steuernummer 2835/005/22017  
Registergericht AG Mannheim HRB 751738 | Sitz der Gesellschaft, Victor-Gollancz-Straße 5, 76137 Karlsruhe

# Informationspflichten nach Art. 14 DSGVO der CRIF GmbH im Rahmen der Telco Information Platform (TIP)

## I. Name und Kontaktdaten der verantwortlichen Stelle sowie des betrieblichen Datenschutzbeauftragten

CRIF GmbH, Victor-Gollancz-Straße 5, 76137 Karlsruhe,  
Tel. +49 721 25511-0.

Der betriebliche Datenschutzbeauftragte der CRIF GmbH ist unter der o.g. Anschrift, zu Hd. Abteilung Datenschutz oder per E-Mail unter [datenschutz.de@crif.com](mailto:datenschutz.de@crif.com), erreichbar.

## II. Teilnehmer der TIP / Empfänger von Auskünften

Teilnehmer der TIP sind ausschließlich Telekommunikation (TK)-Dienstanbieter, im folgenden TIP-Teilnehmer genannt. Über die derzeitigen Teilnehmer erteilt die CRIF GmbH auf Anforderung Auskunft.

## III. Beschreibung des TIP-Verfahrens

Die TIP arbeitet nach dem Prinzip der Gegenseitigkeit. Danach kann grundsätzlich nur der Teilnehmer Auskunft aus der TIP erhalten, welcher der TIP auch Informationen übermittelt. Verarbeitungen durch weitere Unternehmen stehen unter dem Vorbehalt einer entsprechenden Einwilligung der betroffenen Person für diesen Fall.

Von den TIP-Teilnehmern werden mit Bearbeitung des Auftrages auf Lieferung einer TK-Dienstleistung bei Privatpersonen und nicht eingetragenen Unternehmen (nachfolgend Kunde/n) an die TIP insbesondere folgende Bestandsdaten übermittelt: Art der Dienstleistung, Auftrags- oder Kundennummer, Auftragsdatum, Anrede, Titel, Vorname, Nachname, evtl. Kennzeichen Gewerbe/Freiberufler, Gewerbename, Geburtsdatum, Straße und Hausnummer, PLZ und Ort sowie Bankverbindungsdaten und E-Mail-Adresse. Bei eingetragenen Unternehmen werden insbesondere folgende Daten übermittelt: Firma, Registernummer, Registerort und Registername. Während der Vertragslaufzeit zwischen TK-Dienstanbieter und dem jeweiligen Kunden werden von dem TIP-Teilnehmer an die TIP insbesondere folgende Daten und Merkmale gemeldet: Änderung der Bestandsdaten, Beendigung des Vertrages, Sperrung wegen auffälligen Nutzungsverhalten und der damit verbundenen Gefahr der Nichtzahlung, Sperrung weil unbekannt verzogen, Sperrung wegen Insolvenzverfahren, Sperrung wegen Betrugsverdachts, Name und/oder Adresse, Sperrung wegen Nichtzahlung, Aktivierungsstopp wegen vertragswidrigen Verhaltens. Aus dem Datenbestand erhalten andere TIP-Teilnehmer nur dann Auskunft, wenn ihnen von demselben Kunden ein Antrag auf Erbringung einer TK-Dienstleistung vorliegt bzw. mit dem Kunden bereits eine Kundenbeziehung besteht.

Bei einer Neuansfrage kann eine TIP-Auskunft z. B. folgendes enthalten: keine Daten gespeichert, Anzahl/Vertragsdatum von Vertragsverhältnissen eines bestimmten Zeitraumes, Hinweise auf vorangegangene Sperrungen, Informationen zu Zahlungserfahrungen, bonitätsrelevante Zahlungsmerkmale. Bei einer bestehenden Kundenbeziehung kann eine TIP-Auskunft z. B. enthalten: Berichtigung und/oder Löschung von Bestandsdaten, Hinweise auf Sperrung, Zahlungserfahrungen, bonitätsrelevante Zahlungsmerkmale und Hinweis, dass der Kunde bei weiteren TIP-Teilnehmern Kunde geworden ist.

Die in der TIP vorhandenen Daten nutzt die CRIF GmbH auch zur Berechnung von Wahrscheinlichkeitswerten (Scoring) bei der Erkennung auffälliger Sachverhalte. Hierzu wird unter anderem das Anfrageverhalten der betroffenen Person bei den TIP-Teilnehmern auf potenzielle Auffälligkeiten hin untersucht. In diese Berechnung können neben Anfragen der zurückliegenden drei Jahre bekannte Manipulationsmustern von der angefragten betroffenen Person, aber auch z. B. Anschriftendaten, Alter und/oder Geschlecht bei der Scoreberechnung einfließen. Der TIP-Score steht ausschließlich den TIP-Teilnehmern zur Verfügung.

Welche Bedeutung ein konkreter TIP-Scorewert für den jeweiligen TIP-Teilnehmer der CRIF hat, entscheidet dieser stets selbst anhand der jeweiligen Risikostruktur. Nähere Informationen zum TIP-Scorewert finden Sie unter [www.crif.de/privatpersonen/faqs-zur-selbstauskunft](http://www.crif.de/privatpersonen/faqs-zur-selbstauskunft).

Das TIP-Verfahren wirkt sich nicht auf die Beurteilung der Kreditwürdigkeitsprüfung und das Bonitätsscoring im CRIF Auskunfteiverfahren aus.

Nähere Informationen zur Tätigkeit der CRIF GmbH können dem CRIF GmbH-Informationsblatt nach Art. 14 DSGVO für Auskunfteitätigkeit entnommen oder online unter [www.crif.de/datenschutz](http://www.crif.de/datenschutz) eingesehen werden.

## IV. Zwecke der TIP

Aufgabe der TIP ist es, den TIP-Teilnehmern Informationen zur Verfügung zu stellen, um sie bei der Betrugsprävention, der Altersverifikation, der Identitätsprüfung wie auch bei der Kundenbetreuung zu unterstützen. Gleichzeitig soll die TIP den Kunden der TIP-Teilnehmer die Möglichkeit eröffnen, die eigenen personenbezogenen Informationen nach einem erfolgten Identitätsdiebstahl über den jeweiligen TIP-Teilnehmer einmelden zu lassen und so den Kunden vor weiterem Missbrauch oder vor weitergehenden Folgen zu bewahren.

## V. Rechtsgrundlagen für den Betrieb des TIP

Rechtsgrundlagen für die Verarbeitung im Rahmen des gegenseitigen Informationsaustauschs zu den vorgenannten Zwecken sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der DSGVO. Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit diese zur Wahrung berechtigter Interessen der teilnehmenden TIP-Teilnehmer erforderlich sind und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Ferner kann ein Informationsaustausch von personenbezogenen Daten aus der TIP mit Nicht-TK Dienstanbietern auf der Grundlage von Einwilligungen durch den jeweiligen Betroffenen nach Art. 6 Absatz 1 Buchstabe a DSGVO erfolgen. Die Einmeldung von Opfern eines Identitätsdiebstahls erfolgt ebenfalls nach Art. 6 Absatz 1 Buchstabe a DSGVO.

## VI. Dauer der Datenspeicherung

Die CRIF GmbH speichert Informationen über Personen nur für eine bestimmte Zeit. Maßgebliches Kriterium für die Festlegung dieser Zeit ist die Erforderlichkeit. Im Einzelnen sind die Speicherfristen in den „Verhaltensregeln für die Prüf- und Löschfristen von personenbezogenen Daten durch die deutschen Wirtschaftsauskunfteien“ festgelegt, die im Internet einsehbar sind unter [www.crif.de/code-of-conduct](http://www.crif.de/code-of-conduct).

## VII. Betroffenenrechte

Jede betroffene Person hat gegenüber der CRIF GmbH das Recht auf Auskunft nach Art. 15 DSGVO, das Recht auf Berichtigung nach Art. 16 DSGVO, das Recht auf Löschung nach Art. 17 DSGVO und das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DSGVO. Darüber hinaus besteht die Möglichkeit, sich an die für die CRIF GmbH zuständige Aufsichtsbehörde, das Landesamt für Datenschutz und Informationsfreiheit in Baden-Württemberg, Postfach 10 29 32, 70025 Stuttgart zu wenden.

Einwilligungen können jederzeit mit der Wirkung für die Zukunft gegenüber dem betreffenden Vertragspartner der CRIF GmbH oder auch direkt gegenüber der CRIF GmbH widerrufen werden.

**Nach Art. 21 Abs. 1 DSGVO kann der Datenverarbeitung aus Gründen, die sich aus der besonderen Situation der betroffenen Person ergeben, widersprochen werden. Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und ist zu richten an CRIF GmbH, Datenschutz, Victor-Gollancz-Str. 5, 76137 Karlsruhe.**



Der nachfolgende Datenauszug enthält alle derzeit im DSPortal zu Ihrer Person gespeicherten Daten.

Rückfragen jeglicher Art bitten wir ausschließlich schriftlich an uns zu richten, telefonische Nachfragen werden wir auch aus datenschutzrechtlichen Gründen nicht beantworten.

Weitere Informationen zum DSPortal finden Sie umseitig sowie online unter

<https://www.crif.de/identitaetsbetrugsmeldung>

**Unser Zeichen:** 2517697755  
**E-Mail:** [selbstauskunft.de@crif.com](mailto:selbstauskunft.de@crif.com)  
**Datum:** 01.07.2025

**SELBSTAUSKUNFT**  
**Deutsches Schutz Portal (DSPortal)**

**DSPortal**  
Deutsches Schutz Portal

Zu Ihrer Person sind keine Datensätze vorhanden.

**CRIF GmbH | Ndl. Hamburg**

Friesenweg 22 | 22763 Hamburg | Deutschland

Telefon +49 40 89803-0 | Fax +49 40 89803-777 | [info.de@crif.com](mailto:info.de@crif.com)

Geschäftsführung | Dr. Frank Schlein | Carlo Gherardi | Marco Preti | Loretta Chiusoli

Deutsche Bank AG | IBAN DE46 7007 0024 0901 5421 00 | BIC DEUTDE33MUC

UniCredit Bank AG | IBAN DE23 2003 0000 0004 3075 75 | BIC HYVEDE33300

Gläubiger ID DE42ZZZ00000036946 | USt-IdNr. DE117981371 | Steuernummer 2835/005/22017

Registergericht AG Mannheim HRB 751738 | Sitz der Gesellschaft, Victor-Gollancz-Straße 5, 76137 Karlsruhe

# Informationspflichten Datenschutz der CRIF GmbH

## Merkblatt Deutsches Schutzportal (DSPortal)

### Teilnehmer des DSPortals

Teilnehmer des DSPortals sind Kreditinstitute und Finanzdienstleistungsunternehmen im Sinne des § 1 Abs. 1a KWG.

### Aufgabe des DSPortals

Aufgabe des DSPortals ist es, die Teilnehmer durch die Bereitstellung von Informationen in die Lage zu versetzen, strafbare Handlungen abzuwehren. Außerdem sollen bei rechtswidriger Verwendung personenbezogener Daten Betroffene vor Identitätsmissbrauch und dessen Folgen geschützt werden.

### Verfahren des DSPortals

Das DSPortal arbeitet nach dem Prinzip der Gegenseitigkeit. Danach kann nur ein Teilnehmer Auskunft aus dem DSPortal erhalten, der dem DSPortal auch Informationen übermittelt.

### Datenarten im DSPortal

Das DSPortal wird von den Teilnehmern bei Eingang eines neuen Antrags angefragt. Anträge können Kontokorrentkonten (Girokonten), Finanzierungs- und Anlagekonten sein. Die Anfrage enthält Daten zum Antrag und zu den Antragstellern. Typische Daten zu Anträgen sind Antragsnummer, Kundennummer, Produkt, Antragsdatum, Finanzierungssumme, Raten, Anzahlung, Laufzeit usw. Typische Daten zu Antragstellern sind Anrede, Titel, Vorname, Nachname, Geburtsdatum, Anschrift, Firma, Registernummer, Registerort, Registerart usw. Der Umfang der Datenübermittlung wird im rechtlich zulässigen Rahmen vom Teilnehmer bestimmt.

Die Teilnehmer erhalten aus dem DSPortal eine Auskunft, wenn ihnen ein Antrag vorliegt bzw. dieser über das Internet gestellt wurde oder wenn ein Vertrag abgeschlossen wurde und später Hinweise von anderen Teilnehmern eingemeldet werden, die diesen Vertrag betreffen. Die Daten eines Antrags oder einer Einmeldung werden mit allen enthaltenen Anfragen und Einmeldungen verglichen. Auf Basis der im Antrag vorhandenen Daten und der getroffenen Anträge werden Aussteuerungsregeln geprüft.

Ergibt sich aus den Aussteuerungsregeln eine Verknüpfung mit dem Hinweisbestand (Einmeldungen und Hinweislisten) oder deuten die getroffenen Aussteuerungsregeln auf ein zweifelhaftes oder ungewöhnliches Verhalten, wird dies den betroffenen Teilnehmern mitgeteilt. Der Teilnehmer kann dann den Antrag weiter prüfen und klären, ob es sich um eine versuchte strafbare Handlung handelt.

Während der Bearbeitung eines Antrags oder bei Auffälligkeiten im Vertragsablauf können die Teilnehmer Meldemerkmale an das DSPortal übermitteln. Diese beschreiben typische strafbare Handlungen oder stark auffällige Verhaltensweisen. Meldemerkmale sind z.B. ‚Person nicht existent‘, ‚Identitätsmissbrauch‘, ‚Anzeige erstattet‘, ‚Treffer in der Sanktionsliste‘, ‚Firma nicht existent‘, ‚Anschrift nicht existent‘, ‚Arbeitgeber nicht existent‘, ‚Einkommensnachweis unplausibel, gefälscht oder verfälscht‘, ‚Kontoauszüge unplausibel, gefälscht oder verfälscht‘ und ‚Legitimation als gestohlen gemeldet‘.

Bei allen Merkmalen ist anzunehmen, dass ein Teilnehmer diese Information bei einer Verbindung zu einem Antrag oder Vertrag benötigt, um zu klären, ob eine strafbare Handlung vorliegt. Anträge, die mit einem Meldemerkmal versehen werden, werden in den Hinweisbestand des DSPortals aufgenommen.

### Opferschutz

Immer mehr Personen werden Opfer von Identitätsbetrug. Identitätsbetrug basiert auf der Übernahme von persönlichen Daten wie Name, Anschrift, Geburtsdatum, Kreditkarten- oder Kontodaten einer existenten Person durch einen Dritten. Häufig versucht dieser die Kreditwürdigkeit der Person zu nutzen, um einen Betrug zu begehen.

Vor allem die Folgen der Übernahme von Personendaten sind für den Betroffenen unangenehm. Häufig erfahren Opfer erst davon, wenn Forderungen rückständig sind. Die Aufklärung des Betrugs kann aufwendig sein. Über das DSPortal bietet CRIF in Zusammenarbeit mit den Teilnehmern einen Opferschutz an.

Sind Sie Opfer von Identitätsbetrug geworden, können Sie sich als Opfer melden und dadurch das Risiko verringern, dass unter Ihrem guten Namen weitere Straftaten begangen werden.

Sind Sie als Opfer gemeldet, wird ein Teilnehmer informiert, sofern dieser einen Antrag anfragt oder ein Vertrag besteht, der ausreichend mit Ihren Daten übereinstimmende persönliche Daten enthält. Die Teilnehmer prüfen diese Anträge oder Verträge gesondert.

Bei der Antragstellung kann dies bedeuten, dass eine Antragbearbeitung etwas länger dauert, von Ihnen zusätzliche Unterlagen angefordert werden oder eine andere Form der Identitätsprüfung angefragt wird. Durch diese Maßnahmen können die Teilnehmer sicherstellen, dass tatsächlich Sie der/die Antragsteller/-in sind. Sind Sie Opfer eines Identitätsbetrugs geworden, empfehlen wir dringend, dass Sie sich bei uns als Opfer melden. Die Einmeldung wird für 4 Jahre im Datenbestand gespeichert, kann jedoch unverzüglich auf Antrag nach Art. 17 DSGVO des Betroffenen oder gerichtliche Anordnung gelöscht werden.

Bedauerlicherweise gibt es immer wieder Personen, die Straftaten begehen oder dies versuchen und sich selbst als Opfer bezeichnen. Wir müssen an dieser Stelle darauf hinweisen, dass in diesem Fall eine Einmeldung als Opfer strafrechtliche Folgen haben kann.

### Betreiber des DSPortals und Verantwortlicher für die Datenverarbeitung

Das DSPortal wird von der CRIF GmbH, Victor-Gollancz-Str. 5, 76137 Karlsruhe betrieben. Diese hat entsprechend den Bestimmungen der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) ihre Tätigkeit bei der zuständigen Aufsichtsbehörde angemeldet.

### Die zuständige Aufsichtsbehörde:

Landesamt für Datenschutz und Informationsfreiheit  
Baden-Württemberg  
Postfach 10 29 32  
70025 Stuttgart.

Sofern Sie Auskunft über die zu Ihrer Person im DSPortal gespeicherten Daten wünschen, senden Sie uns bitte eine Anfrage gemäß Artikel 15 DSGVO.

Sind Sie Opfer von Identitätsbetrug geworden, wenden Sie sich bitte ebenfalls unter o. a. Adresse an uns. Eine Meldung als Opfer kann Sie vor der Begehung von Straftaten unter Ihrem Namen schützen.