**Zur näheren Beurteilung der Bürgschaftsanfrage sind folgende Unterlagen beigefügt oder werden nachgereicht:** (nicht Zutreffendes ggf. streichen)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |
| **A) Angaben zum Antragsteller/Antrag stellenden Unternehmen und deren Gesellschafter** |  | **anbei** |  | **folgt** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| * **Begründung/Kurzbeschreibung des Vorhabens**

Produkt, Kunden, Lieferanten, Mitbewerber, Markt, Standort, Räumlichkeiten |  |      |  |      |  |
| * **Gültige Fassung des Gesellschaftsvertrages**
 |  |      |  |      |  |
| * **Registerauszug** des antragstellenden Unternehmens, ggf. auch vom/von Gesellschafterunternehmen/Vertretungsorgan/en
 |  |      |  |      |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **B) Investitionsaufstellung** |  |  |  |  |  |
| * **Immobilien, Mobilien, immaterielle Güter, Vorräte, Anlaufkosten, Sonstiges, BetriebsmitteI-/Avalbedarf**
 |  |      |  |      |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **C) Finanzierungsaufstellung für das Investitionsvorhaben** |  |  |  |  |  |
| * **Bankkredite** (mit/ohne Bürgschaftsbank), **Eigenmittel** (Herkunft), **sonstige Fremdmittel, Restkaufgeld**
 |  |      |  |      |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **D) Kreditaufstellung (geschäftliche/private) mit Kapitaldienst und Absicherung** |  |      |  |      |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **E) Selbstauskunft** |  |  |  |  |  |
| * **Lebenslauf bzw. beruflicher Werdegang sämtlicher Inhaber/innen und/oder Geschäftsführer/innen**
 |  |      |  |      |  |
|  |  |  |  |  |  |
| * **Vermögen/Verbindlichkeiten des Antragstellers/der Gesellschafter und Ehepartner/in**
 |  |      |  |      |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **F) Zu den wirtschaftlichen Verhältnissen** |  |  |  |  |  |
| * **Bilanzen der letzten drei Geschäftsjahre mit Angabe zur Höhe der GF-Gehälter** (ggf. gleiches für verbundene, nahestehende oder zu übernehmende Unternehmen)
 |  |      |  |      |  |
|  |  |  |  |  |  |
| * **Zwischenzahlen**(BWA laufendes Geschäftsjahr oder letzten Geschäftsjahres - falls Bilanz noch nicht vorliegt - jeweils inkl. Vorjahresvergleich und Summen-/Salden­liste; evtl. mit Angabe zu Bestandsveränderungen und Auftragsbestand)
 |  |      |  |      |  |
|  |  |  |  |  |  |
| * **Rentabilitätsvorausschau laufendes Jahr und für zwei weitere Jahre**
 |  |      |  |      |  |
|  |  |  |  |  |  |
| * **ggf. Liquiditätsplan**
 |  |      |  |      |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **G) Ergänzende Verträge/Angaben** |  |  |  |  |  |
| * **Übernahmevertrag**
 |  |      |  |      |  |
|  |  |  |  |  |  |
| * **Miet-/Pachtvertrag zu Grundstücken/Gebäuden**
 |  |      |  |      |  |
|  |  |  |  |  |  |
| * **Verkehrswertangaben zu betriebseigenen Grundstücken/**

**Gebäuden** |  |      |  |      |  |
|  |  |  |  |  |  |
| * **Beratungsbericht**
 |  |      |  |      |  |
|  |  |  |  |  |  |
| * **ggf. Unternehmens- oder Produktprospekte**

(Produktions- und Leistungsschwerpunkte) |  |      |  |      |  |

***DATENSCHUTZINFORMATION***

1. **Name der verantwortlichen Stelle:**

Bürgschaftsbank Schleswig-Holstein GmbH (im Folgenden Bürgschaftsbank genannt)

1. **Leiter der verantwortlichen Stelle:**

Geschäftsführer:

Carsten Müller

Holger Zervas

**3. Kontaktdaten des/der Datenschutzbeauftragten:**

Ulf Mulka

BankenService.Berlin GmbH

Schwarzschildstr. 94

14480 Potsdam

Tel.: 030-440585-03

datenschutz@bankenservice.berlin

www.bankenservice.berlin

**4. Kontaktdaten der verantwortlichen Stelle:**

Lorentzendamm 22

24103 Kiel

info@bb-sh.de

Tel.: 0431-5938-0

Fax: 0431-5938-160

1. **Zwecke und Rechtsgrundlagen der Datenverarbeitung:**

Es werden personenbezogene Daten im Einklang mit der Europäischen Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) sowie nationalen Vorschriften, insbesondere BDSG, GWG und KWG verarbeitet. Hierbei handelt es sich insbesondere um Namen, Adresse, Geburtsdatum und Bankverbindung.

Der Zweck der Datenverarbeitung richtet sich hierbei im konkreten nach dem/der jeweils gestellten Antrag oder Anfrage bspw. auf Übernahme einer Garantie oder einer Beteiligung. Dies umfasst insbesondere die Prozesse der Bearbeitung, Abwicklung und des Regresses. Weiter werden Daten zur statistischen Auswertung, Umfrage- sowie zu Scoringzwecken erhoben.

**Rechtsgrundlagen für die Verarbeitung der personenbezogenen Daten sind:**

* 1. **Verarbeitung aufgrund einer Einwilligung gem. Art. 6 Abs. 1 lit. a DSGVO**

Sofern Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten für bestimmte Zwecke erteilt haben, ist eine rechtmäßige Verarbeitung auf Grund der Einwilligung gegeben.

* 1. **Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten gem. Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO**

Wir verarbeiten personenbezogene Daten zur Übernahme von Garantien sowie Beteiligungen, insbesondere zur Durchführung unserer Verträge und vorvertraglichen Maßnahmen sowie der Ausführung von Aufträgen und sonstigen Bankgeschäften.

* 1. **Verarbeitung aufgrund rechtlicher Verpflichtung gem. Art. 6 Abs. 1 lit. c DSGVO**

Für die Beteiligungsgesellschaft ergeben sich rechtliche Verpflichtungen unmittelbar aus einschlägigen Gesetzen und auf Grund bankaufsichtlicher sowie beihilferechtlicher Vorgaben. Hierzu gehören insbesondere die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprävention, die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten sowie die Bewertung und Steuerung von Risiken der Beteiligungsgesellschaft.

* 1. **Zur Wahrung der berechtigten Interessen der Bank oder Dritter gem. Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO**

Sofern es erforderlich ist, verarbeitet die MBG Mittelständische Beteiligungsgesellschaft GmbH die Daten über die eigentliche Erfüllung des Vertrags hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder von Dritten, sofern nicht Ihre Interessen am Schutz Ihrer personenbezogenen Daten überwiegen.

Solche berechtigten Interessen können insbesondere sein:

* Die Konsultation von und Datenaustausch mit Auskunfteien zur Ermittlung von Bonitäts- bzw. Ausfallrisiken im Rahmen jeweils nationaler Regelungen,
* die Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten,
* die Gewährleistung der IT-Sicherheit und des IT-Betriebs der Bank
* Verhinderung und Aufklärung von Straftaten,
* Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Produkten und Dienstleistungen
1. **Kategorien der personenbezogenen Daten:**
* Personendaten (Vor- und Nachname, Geburtsdatum, Adresse, E-Mailadresse),
* Vertragsdaten (essentialia negotii des Vertrages),
* Bankdaten,
* Sozialdaten (Kinder, Beziehungsstatus),
* Bonitätsdaten,
* Qualifikations- und Leistungsdaten (Lebensläufe, Fortbildungsdaten und Bewertungsergebnisse, wie bspw. BWA)

Diese werden erhoben und verarbeitet für die betroffenen Personengruppen (Kategorien betroffener Personen):

* Kunden
* Gesellschafter/Geschäftsführer/Unternehmer
* Garanten
* Beteiligungsnehme
1. **Empfänger der Daten:**

Die Daten übermitteln wir zum Zweck der Beteiligungs-/Anfragebearbeitung, unter anderem an Rückgaranten und Rückbürgen, Kapitalgeber/ Kreditgeber, Creditreform, SCHUFA und ggf. weitere Scoring-Unternehmen. In unserem Softwaresystem werden die Daten verarbeitet, so dass auch unsere Softwareanbieter die Daten erhalten. Ggf. erhalten weitere Auftragsverarbeiter Daten zum Zweck der Beteiligungs-/Anfragebearbeitung. Im Wege der Beteiligungs-/Anfragebearbeitung werden auch die Kammern, Verbände etc. und ggf. weitere Behörden eingeschaltet.

1. **Übermittlung der Daten in ein Drittland:**

Eine Datenübermittlung in Drittländer (d.h. Länder außerhalb der EU) findet nur statt, soweit dies zur Vertragsausführung erforderlich oder gesetzlich vorgeschrieben ist; Sie uns eine Einwilligung erteilt haben oder im Rahmen einer Auftragsverarbeitung. Sofern Dienstleister in Drittländern eingesetzt werden, für die kein Angemessenheitsbeschluss der EU vorliegt, werden diese zusätzlich zu schriftlichen Weisungen durch geeignete Garantien oder z.B. durch die Vereinbarung der EU-Standardvertragsklauseln zur Einhaltung des Datenschutzniveaus in Europa verpflichtet.

1. **Speicherdauer:**

Die Speicherdauer richtet sich sowohl nach der Vertragsdauer als auch nach den gesetzlichen oder vertraglichen Aufbewahrungsfristen. Nach Ablauf der gesetzlichen oder vertraglichen Aufbewahrungsfristen werden die Daten gelöscht oder anonymisiert, sofern Sie nicht mehr zum Zwecke der Datenverarbeitung (Bearbeitung des Engagements) benötigt werden.

1. **Auskunftsrecht/Recht auf Löschung/Recht auf Einschränkung der Verarbeitung:**

Es besteht ein Auskunftsrecht gem. Art. 15 DSGVO zu den verarbeiteten personenbezogenen Daten. Sofern die personenbezogenen Daten fehlerhaft verarbeitet wurden, besteht das Recht auf Berichtigung gem. Art.16 DSGVO. Ein Recht auf Löschung und Einschränkung gem. Art. 17 und Art. 18 DSGVO der Verarbeitung besteht, sofern dies mit dem Zweck der Datenverarbeitung vereinbar ist (solange der Zweck oder eine gesetzliche Verpflichtung zur Aufbewahrung besteht, können Löschung und eingeschränkte Verarbeitung nicht erfolgen).

1. **Widerspruchsrecht gegen die Verarbeitung sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit:**

Sofern die Verarbeitung auf Grund von Art. 6 Abs. 1 lit. f DSGVO erfolgt, besteht ein Recht auf Widerspruch gem. Art. 21 DSGVO gegen die Verarbeitung sowie das Recht auf Datenübertragbarkeit gem. Art. 20 DSGVO.

Liegt uns ein Widerspruch vor, so werden die personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeitet, es sei denn es liegen zwingende Gründe für die weitere Verarbeitung der Daten vor, welche gegenüber Ihren Interessen, Rechten und Freiheiten überwiegen oder der Verarbeitung der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen dienen.

1. **Recht auf Widerruf der Einwilligung:**

Sofern die Datenverarbeitung auf Grund einer Einwilligung in eine konkrete Verarbeitung erfolgt, besteht jederzeit das Recht, diese für die Zukunft zu widerrufen. Die Rechtmäßigkeit der Verarbeitung vor Widerruf bleibt davon unberührt. Sofern die Engagementbearbeitung noch nicht beendet ist, erfolgt die weitere Datenverarbeitung auf Grundlage vertraglicher Vereinbarungen und den hieraus (auch nachgelagerten) Rechten und Pflichten.

1. **Beschwerderecht bei Aufsichtsbehörde:**

Gemäß Art. 77 DSGVO besteht ein Beschwerderecht bei der Aufsichtsbehörde. Bei dieser handelt es sich um den Landesbeauftragten für den Datenschutz und die Informationsfreiheit.

1. **Bereitstellung der personenbezogenen Daten und Folge der Nichtbereitstellung:**

Die Bereitstellung der personenbezogenen Daten erfolgt über die Hausbank, den Beteiligungsnehmer, den Kunden, die Beteiligungsgesellschaft oder Dritte. Ohne Bereitstellung der Daten kann kein Vertragsabschluss oder die Ausführung eines Auftrages erfolgen.

1. **Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung:**

Es besteht keine automatisierte Entscheidungsfindung hinsichtlich etwaiger Vertragsabschlüsse/ Antragsbearbeitung.