

# Hinweise und Informationen für die Warenkreditversicherung nach der Europäischen Datenschutz-Grundverordnung und dem Bundesdatenschutzgesetz

R+V Allgemeine Versicherung AG - Raiffeisenplatz 1 - 65189 Wiesbaden  
Stand Januar 2019

---

## 1. Wie verwenden wir Ihre Daten?

---

Wir, die R+V Allgemeine Versicherung AG, sichern durch die sogenannte Warenkreditversicherung Ihren Lieferanten ab. Dieser erbringt Ihnen bereits Leistungen oder Sie befinden sich in einer Vertragsanbahnung mit ihm. Ihr Lieferant räumt Ihnen bei der Lieferung ein Zahlungsziel ein. Wir bieten Ihrem Lieferanten, der Ihnen damit einen Warenkredit einräumt, Versicherungsschutz vor dem Ausfall der Zahlung. Da wir zur Versicherung Ihre Daten benötigen, informieren wir Sie im Folgenden über die Verarbeitung. Ohne Ihre Daten können wir für die Forderungen Ihres Lieferanten keinen Versicherungsschutz übernehmen.

Darüber hinaus verarbeiten wir Ihre Daten im rechtlich zulässigen Rahmen zum Zwecke der **Werbung oder der Markt- oder Meinungsforschung. Dieser Nutzung können Sie jederzeit formlos mit Wirkung für die Zukunft widersprechen. Werbewidersprüche können Sie z. B. per E-Mail an [ruv@ruv.de](mailto:ruv@ruv.de) schicken.**

---

## 2. Was ist eine Warenkreditversicherung?

---

Eine Warenkreditversicherung dient der Absicherung von Forderungen eines Unternehmens. In der Regel wird in dieser Versicherungsart der gesamte Umsatz eines Unternehmens abgesichert. Die Versicherungsaufsicht verpflichtet uns als Versicherer, die Bonität der Kunden unserer Versicherungsnehmer in die Entscheidung über Versicherungsschutz mit einzubeziehen. Aus diesem Grund war Ihr Lieferant als unser Versicherungsnehmer verpflichtet, uns Ihre Daten mitzuteilen. Wir antworten unserem Versicherungsnehmer darauf nur, ob wir die Forderungen gegen Sie, als seinen Kunden versichern oder nicht. Weitere Informationen geben wir an unseren Versicherungsnehmer nicht weiter.

---

## 3. Wer ist der Verantwortliche? (Art. 14 Absatz 1 lit. a EU-DSGVO)

---

Verantwortlicher ist die R+V Allgemeine Versicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden.

---

## 4. Wie lauten die Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten? (Art. 14 Absatz 1 lit. b EU-DSGVO)

---

Dr. Roland Weiß, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden, E-Mail: [datenschutz@ruv.de](mailto:datenschutz@ruv.de)

---

## 5. Zu welchem Zweck erfolgt die Verarbeitung und was ist die Rechtsgrundlage? (Art. 14 Absatz 1 lit. c EU-DSGVO)

---

Die Verarbeitung erfolgt zur Einschätzung des im Rahmen der Warenkreditversicherung zu versichernden Bonitätsrisikos und basiert auf Art. 6 Absatz 1 lit. f EU-DSGVO (allgemeine Interessenabwägung).

---

## 6. Welche Kategorien personenbezogener Daten werden verarbeitet? (Art. 14 Absatz 1 lit. d EU-DSGVO)

---

Es werden folgende Kategorien personenbezogener Daten verarbeitet: Name, Firma, Adresse, Dauer und Umfang der Geschäftsbeziehung zu Ihrem Lieferanten, Zahlungsverhalten und Eintragungen im Handelsregister

---

## 7. Wer sind die Empfänger Ihrer Daten? (Art. 14 Absatz 1 lit e EU-DSGVO)

---

Insoweit erforderlich, übermitteln wir Ihre personenbezogenen Daten unter anderem an von uns beauftragte Dienstleister bzw. Auftragsverarbeiter, Aufsichtsbehörden, Rückversicherer, andere Versicherer oder übergeordnete Finanzkonglomeratsunternehmen. Nähere Informationen können Sie der unserer Dienstleister-Liste unter <https://www.ruv.de/datenschutz/codeofconduct> entnehmen. Gerne senden wir Ihnen diese alternativ auf Anfrage zu. Ihre Anfrage richten Sie bitte an: R+V Allgemeine Versicherung AG, Bereich Banken/Kredit, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden.

---

## **8. Werden Ihre Daten an Empfänger in einem Drittland übermittelt? (Art. 14 Abs. 1 lit. f EU-DSGVO)**

---

Insoweit erforderlich übermitteln wir Ihre personenbezogenen Daten ggf. an Dienstleister in Drittstaaten außerhalb EU/EWR (z.B. im Rahmen von IT-Supportleistungen, oder wenn Sie selbst Ihren Sitz in einem Drittland haben). Bei der Auswahl und den vertraglichen Regelungen beachten wir selbstverständlich die gesetzlichen Regelungen.

Bei bestimmten Vertragstypen kann es darüber hinaus vorkommen, dass wir Ihre Daten an Rückversicherer und Ähnliche in Drittstaaten übermitteln.

Darüber hinaus bestehen in bestimmten Fällen gesetzliche Meldeverpflichtungen bei denen wir Ihre Daten an Behörden und ähnliche Stellen ins Ausland übermitteln müssen. Auch im Falle von Rechtsstreitigkeiten mit Auslandsbezug kann eine solche Übermittlung ggf. notwendig sein. Sofern hierfür im Einzelfall Ihre Einwilligung notwendig ist, werden wir diese separat bei Ihnen einholen.

---

## **9. Wie lange werden Ihre Daten gespeichert? (Art. 14 Absatz 2a EU-DSGVO)**

---

Soweit erforderlich, verarbeiten und speichern wir Ihre personenbezogenen Daten für die Dauer unserer Geschäftsbeziehung mit unserem Versicherungsnehmer. Ihre Daten werden nach Ablauf der entsprechenden Fristen gesperrt, wenn kein Warenkreditversicherungsvertrag, in dem Versicherungsschutz für Forderungen aus dem mit Ihnen bestehenden Vertragsverhältnis zugesagt wurde, mehr besteht. Zur anschließenden Löschung unterliegen wir verschiedenen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch (HGB), der Abgabenordnung (AO) und der Versicherungsunternehmens-Rechnungslegungsverordnung (RechVersV) ergeben. Die in der RechVersV vorgegebene Frist zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation beträgt dreißig Jahre.

---

## **10. Welche Interessenabwägung liegt der Verarbeitung zugrunde? (Art. 14 Absatz 2 lit. b EU-DSGVO)**

---

Der Erhebung Ihrer Daten liegt folgende Interessenabwägung nach Art. 6 Absatz 1 lit. f EU-DSGVO zugrunde: Obwohl Sie sofort eine Leistung oder Lieferung von Ihrem Lieferanten erhalten, müssen Sie erst nach Ablauf des Ihnen eingeräumten Zahlungsziels bezahlen. Ihrem Vorteil steht das Warenkreditrisiko Ihres Lieferanten gegenüber. Können Sie bei Fälligkeit nicht bezahlen, fällt er mit seiner Forderung aus. Um nicht selbst wirtschaftlich existenzbedrohende Nachteile zu erleiden, kann er sich gegen dieses Risiko versichern. Im Rahmen der Versicherung wird geprüft, ob Sie wirtschaftlich leistungsfähig sind und daher die Forderung des Lieferanten gegen Sie versichert werden kann. Diese Risikoüberprüfung und die Bewertung des durch uns dazu einzugehenden einzelnen Risikos ist nach dem Rundschreiben Nr. 1/96 vom 22.05.1996 der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht verpflichtend.

---

## **11. Welche Auskunfts- und Betroffenenrechte bestehen? (Art. 14 Absatz 2 lit. c EU-DSGVO)**

---

Über die zu Ihrer Person gespeicherten Daten können Sie Auskunft beantragen. Darüber hinaus können Sie die Berichtigung Ihrer Daten verlangen, wenn diese unrichtig oder unvollständig sind. Ansprüche auf Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten können bestehen, wenn deren Erhebung, Verarbeitung oder Nutzung sich als unzulässig oder nicht mehr erforderlich erweist. Diese Rechte können Sie geltend machen bei: R+V Versicherung, Datenschutz, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden, E-Mail: datenschutz@ruv.de

---

## **12. Besteht ein Widerspruchsrecht? (Art. 14 Absatz 2 lit. d EU-DSGVO)**

---

Sie können jederzeit gegen die vorgenommene Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten oder ein darauf gestütztes Profiling unter den Voraussetzungen des Artikel 21 Absatz 1 EU-DSGVO Widerspruch einlegen, da die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten für den vorstehend beschriebenen Zweck nach Artikels 6 Absatz 1 lit. f EU-DSGVO erfolgt.

Für Fälle eines tatsächlich entgegenstehenden Interesses hat der Gesetzgeber in Artikel 21 Absatz 1 DSGVO ein besonderes Widerspruchsrecht vorgesehen. Es reicht hierfür aber nicht aus, dass der Betroffene ohne Angaben von Gründen erklärt, mit der Datenverarbeitung nicht einverstanden zu sein. Vielmehr muss der Betroffene Gründe vortragen, die sich aus seiner „besonderen Situation“ ergeben.

Wir, die R+V Allgemeine Versicherung AG, werden Ihre personenbezogenen Daten bei Widerspruch 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 der Daten dient der Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Bitte richten Sie Ihren eventuellen Widerspruch postalisch an: R+V Allgemeine Versicherung AG, Bereich Banken/Kredit, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden

---

**13. Besteht ein Beschwerderecht? (Art. 14 Absatz 2 lit. e EU-DSGVO)**

---

Es besteht ein Beschwerderecht bei einer zuständigen Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 EU-DSGVO).

---

**14. Aus welcher Quelle stammen Ihre Daten? (Art. 14 Absatz 2 lit. f EU-DSGVO)**

---

Ihre Daten wurden uns durch Ihren Lieferanten und - in dessen Auftrag - durch die UMB GmbH, Kreuzberger Ring 66, 65205 Wiesbaden, zur Verfügung gestellt. Die UMB GmbH ist ein Unternehmen der R+V-Versicherungsgruppe und damit beauftragt, Bonitätsinformationen zu Ihnen als einem Kunden unseres Versicherungsnehmers einzuholen.

---

**15. Werden Informationen aus Bonitätsauskünften und einem Scoring verwendet?**

---

In der Warenkreditversicherung nutzen wir zur Kreditentscheidung und laufenden Kreditüberwachung Bonitätsinformationen und einen Score-Wert. Diese werden von der UMB GmbH im Auftrag unseres Versicherungsnehmers bei den im Verband der Vereine Creditreform zusammengeschlossenen Auskunfteien erfragt. In den übermittelten Score-Wert fließen die dort über Sie gespeicherten Daten, einschließlich der Adressdaten, ein und werden bewertet. Beim Scoring ist keine Information alleinige Grundlage. Die Bewertung ergibt sich immer aus der Kombination aller zugrunde gelegten Faktoren. Der Score-Wert gibt die Wahrscheinlichkeit an, mit der Sie Ihren finanziellen Verpflichtungen nachkommen können und die somit Auskunft darüber gibt, ob ein Risiko im Rahmen der Warenkreditversicherung besteht. Sie erfahren bei dem für den Sitz Ihres Unternehmens zuständigen örtlichen Verein Creditreform, ob ein Eintrag über Sie vorliegt.

Anlage

Englische Übersetzung dieses Dokumentes

Bitte beachten Sie, dass die englische Übersetzung dieses Dokumentes lediglich Ihrer Information dient und bei Widersprüchen allein der Wortlaut des deutschen Merkblatts maßgeblich ist.

# **Advice and information for trade credit insurance pursuant to the European General Data Protection Regulation and the Federal Data Protection Act**

**R+V Allgemeine Versicherung AG - Raiffeisenplatz 1 - 65189 Wiesbaden  
Version January 2019**

---

## **1. How do we use your data?**

---

We, R+V Allgemeine Versicherung AG, protect your suppliers through what is known as trade credit insurance. The supplier already provides you with services or you are already initiating a contract with the supplier. You supplier gives you a payment period on delivery. We offer insurance protection against default in payment to your supplier who is granting you the trade credit. As we require your data for the insurance, please find below information about how we process this. Without your data we cannot assume insurance protection for the claims of your supplier.

In addition, we process your data in the scope legally permissible for the purposes of **advertising or market or opinion research. You can object to this use informally at any time with future effect. You can send objections to advertising, for example by email to [ruv@ruv.de](mailto:ruv@ruv.de).**

---

## **2. What is trade credit insurance?**

---

Trade credit insurance serves to cover the claims of a company. In general, the entire turnover of a company is covered in this type of insurance. The insurance supervisory authority commits us, as the insurer, to include the credit rating of our policyholder's customers in the decision on insurance protection. For this reason, your supplier was bound, as our policyholder, to send us your data. We are answerable to our policyholder only in terms of whether or not we insure the claims against you, as its customers. We do not give any further information to our policyholder.

---

## **3. Who is the controller? (Article 14(1)(a) EU-GDPR)**

---

The controller is R+V Allgemeine Versicherung AG, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden.

---

## **4. What are the contact details of the data protection officer? (Article 14(1)(b) EU GDPR)**

---

Dr. Roland Weiß, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden, Email: [datenschutz@ruv.de](mailto:datenschutz@ruv.de)

---

## **5. What is the purpose of the processing and what is the legal basis? (Article 14(1)(c) EU GDPR)**

---

Processing is carried out to assess the credit risk to insure as part of the trade credit insurance and is based on Article 6(1)(f) EU-GDPR (general balance of interests).

---

## **6. What categories of personal data do we process? (Article 14(1)(d) EU GDPR)**

---

The following categories of personal data are processed: Name, company, address, duration and scope of the business relationship with your supplier, payment behaviour and entries in the commercial register

---

## **7. Who are the recipients of your data? (Article 14(1)(e) EU-GDPR)**

---

If it is necessary, we transfer your personal data to, among others, service providers and/or contract processors we have commissioned, supervisory authorities, reinsurers, other insurers or superordinate financial conglomerate companies. More detailed information can be found on the website of our service provider at <https://www.ruv.de/datenschutz/codeofconduct>. Alternatively, we will be happy to send this to you upon request. Please send your request to: R+V Allgemeine Versicherung AG, Bereich Banken/Kredit, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden.

---

## **8. Is your data sent to recipients in third countries? (Article 14(1)(f) EU-GDPR)**

---

If it is necessary, we may transfer your personal data to service providers in third countries outside the EU/EEA (e.g. in the context of IT support services), or if you have your registered office in a third country). When selecting companies and making contractual regulations, we naturally comply with the legal regulations. With certain contract types it is also possible that we may transfer your data to reinsurers or similar in third countries.

Moreover, there are in certain cases statutory reporting obligations according to which we are obliged to transfer your data to authorities and similar bodies abroad. Also, in the case of legal disputes containing a foreign element, it could be necessary to make such a transfer. If in an individual case, we need your consent for this, we will ask you separately.

---

## **9. How long will my data be stored? (Article 14(2a) EU GDPR)**

---

Where necessary, we process and store your personal data for the duration of our business relationship with our policyholders. At the end of the corresponding time frame, your data will be blocked if there is no longer a trade credit insurance contract in which insurance protection for claims promised from the contractual relationship existing with you. With respect to the subsequent deletion of the data, we are subject to various retention and documentation obligations arising, among other things, from the German Commercial Code (HGB), the German Tax Code (AO) and the Regulation on the accounting of insurance companies (RechVersV). The period for storage and/or documentation stipulated in the RechVersV is thirty years.

---

## **10. Which balance of interests is the processing based on? (Article 14(2)(b) EU GDPR)**

---

The collection of your data takes as its basis the following balancing of interests according to Article 6(1)(f) EU GDPR: Although you receive a service or delivery from your supplier immediately, you only have to pay for this after the expiry of the term of payment granted to you. Your advantage is offset against the commodities credit risk of your supplier. If you are unable to pay when due, the supplier's claim is not satisfied. In order not to suffer existential disadvantages itself, your supplier can insure itself against this risk. Within the scope of the insurance it shall be considered whether you are financially solvent and thus whether the supplier's claim against you can be insured. This risk check and the assessment of the individual risk we take in respect of this is binding according to Circular No. 1/96 dated 22 May 1996 of the Federal Financial Supervisory Authority.

---

## **11. Which rights of access and rights of data subjects exist? (Article 14(2)(c) EU GDPR)**

---

You may request information about the personal data stored relating to you. In addition, you may insist on the correction of your data if it is incorrect or incomplete. Rights to erasure or to restriction of the processing of your data may exist if the collection, processing or use thereof turns out to be inadmissible or no longer necessary. You can assert these rights to: R+V Versicherung, Datenschutz, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden, E-mail: datenschutz@ruv.de

---

## **12. Is there a right to object? (Article 14(2)(d) EU GDPR)**

---

You can raise an objection at any time to the processing of your personal data or any profiling based on this subject to the requirements of Article 21(1) EU GDPR, as the processing of your personal data for the purpose described above is performed in accordance with Article 6(1)(f) GDPR.

If an opposing interest exists, the legislator has provided for a special right to object in Article 21(1) GDPR. However, it is not sufficient for the data subject to declare, without stating a reason, that he or she does not consent to the data processing. The data subject must state the reasons resulting in a "special situation".

In the case of an objection, we, R+V Allgemeine Versicherung AG, will no longer process your personal data, unless

- we can demonstrate compelling legitimate grounds for the processing that outweigh your interests or rights and freedoms, or
- the processing of the data is intended for the defence of legal claims.

Please send any objection by post to: R+V Allgemeine Versicherung AG, Bereich Banken/Kredit, Raiffeisenplatz 1, 65189 Wiesbaden

---

### **13. Does there exist a right to complain? (Article 14(2)(e) EU GDPR)**

---

You have the right to lodge a complaint with a competent data protection authority (Article 77 EU GDPR).

---

### **14. What sources does your data come from? (Article 14(2)(f) EU GDPR)**

---

Your data has been provided to us by your supplier and—on behalf of the latter—by UMB GmbH, Kreuzberger Ring 66, 65205 Wiesbaden. UMB GmbH is a company of the R+V Insurance Group and is commissioned to collect credit information on you as a customer of our policyholder.

---

### **15. Is information from credit checks and scoring used?**

---

In trade credit insurance we use credit information and a score value to make credit decisions and perform ongoing credit control. These are obtained from UMB GmbH on behalf of our policyholder from the agencies belonging to the association "Verband der Vereine Creditreform". The data stored about you, including address data, is incorporated into the forwarded score and is evaluated. No information constitutes the sole basis for the scoring. The assessment results from the combination of all underlying factors. The score value indicates the probability of you being able to satisfy your financial obligations and thereby provides information on whether there is a risk within the scope of trade credit insurance. You can find out from the local Creditreform association competent for the registered office of your company whether there is a record concerning you.

Annex

English translation of this document

Please note that the English translation of this document is for your information only. In case of conflict, only the wording of the German notice shall prevail.