

## DA TENSCHUTZHINWEISE: Caterpillar Financial Services GmbH

Diese Datenschutzhinweise enthalten spezifische Informationen darüber, wer Ihre Daten verarbeitet, wie und warum diese Daten verarbeitet werden und welche Rechte Sie in Bezug auf die Kontrolle Ihrer Daten haben, sobald Sie bei Caterpillar Financial Services GmbH eine Finanzierungsanfrage (im Folgenden sind mit „Finanzierung“ auch Miet-/Mietkauf- und Leasingverträge umfasst) gestellt haben.

Caterpillar Financial Services GmbH sowie ihre Muttergesellschaft, Caterpillar Financial Services Corporation, sind beide Unternehmen der Financial Products Division der Caterpillar Inc.

Die vorliegenden Datenschutzhinweise wurden auf der Basis der EU-Datenschutz-Grundverordnung (Verordnung EU 2016/679) aktualisiert, welche ab Mai 2018 in allen EU-Mitgliedstaaten gilt.

<p><b>Verantwortliche Stelle</b></p> <p>Verantwortliche Stelle ist die Stelle, die über Zweck und Mittel der Verarbeitung von personenbezogenen Daten entscheidet.</p>	<p><b>Caterpillar Financial Services GmbH</b> Lise-Meitner-Str. 3, 85737 Ismaning, Deutschland:</p> <p><b>Caterpillar Financial Services Corporation ("CFSC")</b> 2120 West End Avenue, P.O. Box 340001 Nashville, TN, USA 37203-0001 Email: <a href="mailto:compliance.department@cat.com">compliance.department@cat.com</a></p> <p>Bei Fragen zu diesen Datenschutzhinweisen oder zur Ausübung der hier beschriebenen Rechte kontaktieren Sie uns bitte unter:</p> <p><b>Caterpillar Financial Services GmbH,</b> Lise-Meitner-Straße 3, 85737 Ismaning, Deutschland Datenschutzbeauftragter Tel.: +49 (0)800 9961200 Email: <a href="mailto:datenschutz@cat.com">datenschutz@cat.com</a></p>
<p><b>Art und Herkunft der Daten</b></p> <p>Welche Daten erheben wir von Ihnen und aus welchen Quellen?</p>	<p>Die Kategorien von Daten, die wir verarbeiten, um einen Kreditantrag zu bearbeiten und einen daraufhin geschlossenen Finanzierungsvertrag zu verwalten, umfassen:</p> <p>Kontaktdaten (z.B. Name, Adresse, E-Mail-Adresse, Telefonnummer, Geburtstag und -ort, Kopien von Ausweisdokumenten, Kredit- und Finanzinformationen, die zur Beurteilung eines Kreditantrags erforderlich sind einschließlich Kredithistorie und Scoring der Kreditauskunftei, Details über persönliche Vermögensverhältnisse), Informationen zu Ihren bei uns bestehenden Finanzierungen, Kontodaten, Steuerunterlagen, Nachweise über die Gesellschafterstruktur.</p> <p>Wir erheben keine sensiblen, personenbezogenen Daten.</p> <p>Wir verarbeiten Daten, die zum einen aus (i) direkten Quellen stammen, z.B., wenn Sie unsere Formulare oder sonstigen Dokumente im Rahmen unseres Kreditantragsverfahrens ausfüllen oder wenn Sie unsere Website besuchen und nutzen, und zum anderen Daten aus (ii) indirekten Quellen, d.h. von Dritten, wie zum Beispiel von Ihrem Caterpillar-Händler, Zentralbanken, externen Kredit- sowie Wirtschaftsauskunfteien, Handelsregistern, aus Marktforschung und dem Internet.</p>
<p><b>Primäre Verarbeitungszwecke</b></p> <p>Wie verwenden wir Ihre Daten?</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Durchführung und Verwaltung von Finanzierungsverträgen; Bestimmte Verarbeitungen personenbezogener Daten sind für die Verwaltung von Finanzierungsverträgen sowie zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen in Abhängigkeit des gewählten Finanzierungsproduktes erforderlich, insbesondere: <ul style="list-style-type: none"> <li>Übersendung von Finanzierungsangeboten;</li> <li>Durchführung der Bonitätsprüfung und Kreditentscheidung; <ul style="list-style-type: none"> <li>Kreditprüfungen unter Hinzuziehung von externen Kreditauskunften können durchgeführt werden, um die Kreditwürdigkeit vor dem Abschluss eines Finanzierungsvertrags oder in Verbindung mit der Änderung eines bestehenden Vertrags oder nach einem Zahlungsverzug zu bewerten;</li> <li>bei der Kreditbewertung werden statistische Risikomodelle und Kredit-Scoring-Tools verwendet; Entscheidungen werden jedoch niemals ausschließlich auf der Grundlage dieser Systeme/Tools getroffen;</li> </ul> </li> <li>Abwicklung des Finanzierungsvertrages einschließlich Refinanzierung, Risikosteuerung, sowie Buchhaltung.</li> </ul> </li> <li>Verwaltung zusätzlicher Dienstleistungen, die im Zusammenhang mit dem Finanzierungsvertrag angeboten werden (z. B. Versicherung oder Wartung und Instandhaltung von Maschinen);</li> <li>Beantwortung Ihrer Anfragen und Erbringung unseres Kundenservices;</li> <li>Geltendmachung von Schadensersatzansprüchen sowie Durchsetzung unserer Rechte im Falle des Zahlungsverzugs oder -ausfalls, einschließlich der Einleitung gerichtlicher Verfahren</li> <li>Einhaltung gesetzlicher und aufsichtsrechtlicher Verpflichtungen, die für unsere Geschäftstätigkeit gelten, diese umfassen: <ul style="list-style-type: none"> <li>Erfüllung der Anforderungen zur Kundenidentifizierung nach dem geltenden Geldwäschegesetz zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sowie Erfüllung der Anforderungen aus den geltenden Sanktionsvorschriften;</li> <li>Identifizierung und Verhinderung von sonstigen strafbaren Handlungen;</li> <li>Meldungen gegenüber Bankenaufsichts- und Steuerbehörden;</li> </ul> </li> <li>Sicherung und zum Schutz unserer Interessen und Vermögenswerte, dies umfasst: <ul style="list-style-type: none"> <li>Überwachung und Bewertung des globalen Kreditrisikos;</li> <li>Bereitstellung und Aufrechterhaltung von technischen und organisatorischen Sicherheitsmaßnahmen;</li> <li>Durchführung von internen Audits und Untersuchungen;</li> </ul> </li> <li>Durchführung von Kundenumfragen, auch auf elektronischem Weg, um Ihre Zufriedenheit mit unseren Produkten und Dienstleistungen festzustellen;</li> <li>Übersendung von Informationen zu Produkten und Dienstleistungen.</li> </ol> <p>Wenn Sie uns Ihre personenbezogenen Daten nicht zur Verfügung stellen, könnte dies zur Folge haben, dass der Finanzierungsvertrag nicht geschlossen werden kann, z.B.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>wenn die Verarbeitung für die Verwaltung des Vertrags oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen erforderlich ist; oder</li> <li>wenn die Verarbeitung zur Erfüllung von rechtlichen und aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen oder zur Durchsetzung unserer Rechte erforderlich ist.</li> </ul> <p>Zusätzlich zu den oben genannten Zwecken können personenbezogene Daten anonymisiert werden. In diesem Fall handelt es sich nicht mehr um Daten mit Personenbezug. Diese anonymisierten Daten können dann für andere Zwecke verarbeitet werden.</p>

<p style="text-align: center;"><b>Legitimation</b></p> <p>Rechtliche Grundlage für die Datenverarbeitung</p>	<p>Um Ihre Daten zu verarbeiten, stützen wir uns auf unterschiedliche rechtliche Grundlagen, diese sind:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Notwendigkeit zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen sowie zur Durchführung und Verwaltung eines Finanzierungsvertrages und zur Ausübung unserer Rechte aus diesem Vertrag;</li> <li>2. Notwendigkeit für uns zur Einhaltung von rechtlichen Verpflichtungen;</li> <li>3. Notwendigkeit zur Verfolgung unseres berechtigten Interesses, dazu zählen: <ul style="list-style-type: none"> <li>➢ Steuerung des Risikos und des Kundenportfolios der Caterpillar Financial Product Division;</li> <li>➢ Gewährleistung, dass unsere Netzwerke und Informationen sicher sind;</li> <li>➢ Erfüllung von Verwaltungszwecken innerhalb des Caterpillar Konzerns;</li> <li>➢ Verbesserung unsere Produkte und Dienstleistungen, die wir Ihnen anbieten, und</li> <li>➢ Zurverfügungstellung von Informationen über unsere Produkt- und Dienstleistungsangebote.</li> </ul> <p>Wenn die Verarbeitung auf der Ausübung unserer berechtigten Interessen beruht, sind Sie berechtigt, dieser Verarbeitung jederzeit zu widersprechen, indem Sie uns Ihren Widerspruch schriftlich oder per Email an obengenannte Adresse übersenden. Bitte beachten Sie, dass dies in einigen Fällen Auswirkungen auf unsere Möglichkeit haben kann, Ihnen eine Finanzierung anzubieten.</p> </li> <li>4. Ihre Einwilligung. Soweit die Verarbeitung Ihrer Daten auf Grundlage Ihrer Einwilligung beruht, so zum Beispiel bei der Weitergabe Ihrer Daten an Dritte zu Marketingzwecken, so können Sie jederzeit Ihre Einwilligung schriftlich oder per Email widerrufen, in dem Sie Ihren Widerruf an obengenannte Adresse richten.</li> </ol>
<p style="text-align: center;"><b>Aufbewahrung</b></p> <p>Wie lange bewahren wir Ihre Daten auf?</p>	<p>Die Daten werden für die Dauer der Geschäftsbeziehung und, sobald diese beendet wurde, für die Dauer der durch Gesetz oder Vorschrift in Bezug auf die spezifischen Daten festgelegten Aufbewahrungsfristen aufbewahrt. Eine gesetzliche Aufbewahrungsfrist von bis zu 10 Jahren gilt im Steuerrecht sowie nach den Anforderungen im Aufsichtsrecht und zur Erfüllung der geldwäscherechtlichen Anforderungen. In Ausnahmefällen bewahren wir Ihre Daten länger als 10 Jahre auf, soweit wir hierzu aus rechtlichen oder aufsichtsrechtlichen Gründen verpflichtet sind.</p> <p>In den Fällen, in denen die Datenverarbeitung auf Ihrer Einwilligung beruht, bewahren wir Ihre personenbezogenen Daten bis zu Ihrem Widerruf auf.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Datenempfänger</b></p> <p>Mit wem teilen wir Ihre Daten?</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Caterpillar Baumaschinenhändler, soweit sie an der Durchführung des Finanzierungsvertrages beteiligt sind;</li> <li>2. Externe Dienstleister, die Tätigkeiten in unserem Auftrag erfüllen, so zum Beispiel Dienstleistungen im Zusammenhang mit IT und Software Wartung, Datenspeicherung, Verwaltung von Kundenbefragungen sowie Inkassotätigkeiten;</li> <li>3. Professionelle Berater wie Rechtsanwälte, Steuerberater und Wirtschaftsprüfer;</li> <li>4. Versicherungsgesellschaften und Versicherungsmakler/-vermittler zum Zwecke der Versicherung von Vermögenswerten und Krediten;</li> <li>5. Gerichte und Schiedsgerichte im Falle von Klagen;</li> <li>6. andere Konzerngesellschaften bei Vorliegen berechtigter Interessen;</li> <li>7. staatliche Stellen und Aufsichtsbehörden, soweit dies gesetzlich vorgeschrieben oder zur Durchführung unsere Geschäftstätigkeit erforderlich ist;</li> <li>8. Banken und Sparkassen, soweit sie an der Durchführung des Finanzierungsvertrages beteiligt sind.</li> </ol>
<p style="text-align: center;"><b>Internationale Datenübermittlung</b></p> <p>Wann transferieren wir Ihre Daten ins Ausland?</p>	<p>Alle erhobenen Daten werden in Deutschland verarbeitet; sie können jedoch zu CFSC in den USA als Verantwortliche Stelle für alle vorgenannten Zwecke sowie für die Bereitstellung von IT-Wartungs- und Verwaltungsdienstleistungen übermittelt werden.</p> <p>Aufgrund unserer globalen Ausrichtung können die Daten, die Sie uns zur Verfügung stellen, zusätzlich unserer Konzernmutter, die Caterpillar Inc, in den USA oder an andere Konzerngesellschaften oder vertrauenswürdige Dienstleister in Drittländern, die von der EU-Kommission nicht als Länder mit einem angemessenen Datenschutzniveau eingestuft werden, übermittelt werden oder diese können Zugang zu diesen Daten erhalten. Details zu den Konzerngesellschaften erhalten Sie unter: <a href="#">Exhibit 21 to Caterpillar Inc.'s 10-K filing with the US Securities and Exchange Commission.</a></p> <p>Wenn solche Datenübermittlungen stattfinden, ergreifen wir angemessene Maßnahmen, um die Einhaltung der datenschutzrechtlichen Anforderungen sicherzustellen und um die Sicherheit und den Schutz Ihrer Daten zu gewährleisten, diese beinhalten beispielsweise den Abschluss von genehmigten Standardvertragsklauseln der Europäischen Kommission für die Datenübermittlung außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums. Zusätzliche Details zu den spezifischen Maßnahmen erhalten Sie, indem Sie unsere globale Datenschutzerklärung über folgenden Link <a href="http://caterpillar.com/dataprivacy">http://caterpillar.com/dataprivacy</a> aufrufen oder uns direkt über obige Kontaktdaten ansprechen oder anschreiben.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Rechte betroffener Personen</b></p> <p>Ausübung Ihrer Rechte</p>	<p>Sie können Ihre Rechte auf Auskunft, Berichtigung, Einschränkung der Verarbeitung, Löschung, Datenübertragbarkeit und Widerspruch bei Verarbeitung aufgrund eines berechtigten Interesses, in der Weise geltend machen, dass Sie einen schriftlichen Antrag an die Caterpillar Financial Services GmbH an die oben näher bezeichnete Adresse schicken. Weitere Informationen bezüglich Ihrer Rechte als betroffene Person erhalten sie über <a href="https://www.lda.bayern.de/de/datenschutz_eu.html">https://www.lda.bayern.de/de/datenschutz_eu.html</a>.</p> <p>In den Fällen, in denen wir Ihre Einwilligung eingeholt haben, haben Sie das Recht, diese Einwilligung jederzeit zu widerrufen, indem Sie Ihren Widerspruch richten an: Caterpillar Financial Services GmbH, Lise-Meitner-Straße 3, D-85737 Ismaning, Datenschutzbeauftragter, Tel.: +49 (0)800 9961200 (toll free), Email: <a href="mailto:datenschutz@cat.com">datenschutz@cat.com</a>.</p> <p>Der Widerruf der Einwilligung zu Übersendung von Marketingangeboten hat keinen Einfluss auf Ihre Finanzierungsverträge.</p> <p>Betroffene Personen haben das Recht, bei der zuständigen Regulierungsbehörde Beschwerde einzulegen: Bayerisches Landesamt für Datenschutzaufsicht (BayLDA), Promenade 27, 91522 Ansbach, Tel: 0049 981 53 1300, Email: <a href="mailto:poststelle@lda.bayern.de">poststelle@lda.bayern.de</a>.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Zusätzliche Informationen</b></p>	<p>Für weitere Informationen über die Verarbeitung Ihrer persönlichen Daten auf unserer Website oder um weitere Informationen über unseren Unternehmensansatz zum Schutz von Kundendaten zu erhalten, der von allen Caterpillar Konzerngesellschaften beachtet wird, besuchen sie bitte unsere Webseite: <a href="https://www.catfinancial.com/de_DE/legal-notice/data-privacy.html">https://www.catfinancial.com/de_DE/legal-notice/data-privacy.html</a></p> <p>Alle Änderungen zu diesen Datenschutzhinweisen werden auf der Website veröffentlicht und Ihnen - soweit erforderlich - schriftlich mitgeteilt.</p>