

Michael Schröder/Jürgen Taeger (Hrsg.)

**Scoring im Fokus: Ökonomische Bedeutung und
rechtliche Rahmenbedingungen im
internationalen Vergleich**



BIS-Verlag der Carl von Ossietzky Universität Oldenburg

Inhalt Teil I

1	Einleitung – Ökonomische Bedeutung und Funktionsweise von Credit Scoring	8
2	Ökonomische Bedeutung des Credit Scorings	11
2.1	Einschätzung von Kreditrisiken	13
2.2	Reduktion von Kreditausfällen	16
2.3	Kreditvolumen und Kreditkosten	18
2.4	Performance von Banken	21
2.5	Zwischenfazit	23
3	Funktionsweise des Credit Scorings	26
3.1	Grundlegende Anforderungen	27
3.2	Erstellung von Scorekarten	30
3.3	Überprüfung der Modellgüte von Scorekarten	32
3.4	Festlegung von Scoreschwellen	38
3.5	Methodische Herausforderungen	39
3.6	Qualitätssicherung bei Wirtschaftsauskunfteien in Deutschland	44
3.7	Zwischenfazit	45
4	Internationaler Marktüberblick zum Credit Scoring	48
4.1	Deutschland	52
4.2	USA	65
4.3	Großbritannien	70
4.4	Frankreich	74
4.5	Australien	75
4.6	Zwischenfazit	78
	Abbildungen	83
	Literatur- und Internetquellenverzeichnis Teil I	84

Inhalt Teil II

A	Einleitung – Datenübermittlung an Auskunftsteien und Scoring	96
B	Rechtlicher Regelungsrahmen des Scorings in Deutschland	101
1	Datenübermittlung an Auskunftsteien	101
2	Tatbestandsvoraussetzungen der Übermittlung an Auskunftsteien	102
2.1	Auskunftstei.	102
2.2	Forderungsbezogene Daten	104
2.3	Weitere Übermittlungsvoraussetzungen	105
2.4	Umsetzung in der Schufa-Klausel und in vergleichbaren Klauseln anderer Auskunftsteien	107
3	Scoring	109
3.1	Bonitätsprüfung durch Scoring nach § 28b BDSG	111
3.1.1	Wissenschaftlich anerkanntes mathematisch-statistisches Verfahren	111
3.1.2	Rechtmäßigkeit der Erhebung und Verarbeitung der für den Score genutzten Daten	113
3.1.3	Verwendung von Anschriftendaten	116
3.1.4	Sonstige Erwägungen zur Datenverwendung	118
3.2	Bonitätsprüfung nach dem Kreditwesengesetz (KWG)	118
3.2.1	Pflicht von Kreditinstituten zur Risikominimierung nach § 10 Abs. 2 KWG	118
3.2.2	Pflicht zur Bewertung der Kreditwürdigkeit nach § 18 Abs. 2 KWG und § 509 BGB	120
4	Betroffenenrechte	123
4.1	Herstellung von Transparenz.	123
4.2	Auskunft, Berichtigung, Löschung	125
4.2.1	Allgemeiner Auskunftsanspruch	125
4.2.2	Auskunftsanspruch beim Scoring gegenüber der für die Entscheidung über den Vertragsschluss verantwortlichen Stelle	125
4.2.3	Auskunftsanspruch beim Scoring gegenüber Auskunftstei	127
4.2.4	Güterabwägung beim Auskunftsanspruch	127
4.2.5	Geheimhaltung von Betriebsgeheimnissen	128'

4.2.6	Berichtigungsanspruch	131
4.2.7	Anspruch auf Datenlöschung	133
5	Aufsichtsrechtliche Prüfung des Scorings	134
6	Rechtsfolgen bei Rechtsverstößen	135
6.1	Sanktionen	135
6.2	Data Breach Notification	135
6.3	Schadensersatz	136
7	Bewertung	136
8	Reformbestrebungen	138
C	Der rechtliche Rahmen des Scorings in ausgewählten Vergleichsländern – Bestandsaufnahme und Schlussfolgerungen	141
1	Australien	142
1.1	Die rechtliche Lage des Kreditinformationswesens im Überblick	142
1.1.1	Private und staatliche Akteure	143
1.1.2	Regelungsziele und Rechtsquellen	145
1.2	Die rechtliche Regelung der Sammlung kreditrelevanter Daten	146
1.3	Die rechtliche Regelung der Aufbereitung kreditrelevanter Daten – insbesondere im Zuge des Scorings	149
1.4	Die rechtliche Regelung der Übermittlung kreditrelevanter Daten	
	– insbesondere des Scorewertes – an Kreditgeber	151
2	Großbritannien	153
2.1	Die rechtliche Lage des Kreditinformationswesens im Überblick	154
2.1.1	Private und staatliche Akteure	154
2.1.2	Regelungsziele und Rechtsquellen	156
2.2	Die rechtliche Regelung der Sammlung kreditrelevanter Daten	158
2.3	Die rechtliche Regelung der Aufbereitung kreditrelevanter Daten – insbesondere im Zuge des Scorings	161
2.4	Die rechtliche Regelung der Übermittlung kreditrelevanter Daten	
	– insbesondere des Scorewertes – an Kreditgeber	164
3	USA	167
3.1	Die rechtliche Lage des Kreditinformationswesens im Überblick	167
3.1.1	Private und staatliche Akteure	167

3.1.2	Regelungsziele und Rechtsquellen	168
3.2	Die rechtliche Regelung der Sammlung kreditrelevanter Daten.....	169
3.3	Die rechtliche Regelung der Aufbereitung kreditrelevanter Daten – insbesondere im Zuge des Scorings	172
3.4	Die rechtliche Regelung der Übermittlung kreditrelevanter Daten – insbesondere des Scorewertes – an Kreditgeber	173
4	Frankreich	175
4.1	Die rechtliche Lage des Kreditinformationswesens im Überblick.....	175
4.1.1	Private und staatliche Akteure	175
4.1.2	Regelungsziele und Rechtsquellen	177
4.2	Die rechtliche Regelung der Sammlung kreditrelevanter Daten.....	178
4.3	Die rechtliche Regelung der Aufbereitung kreditrelevanter Daten – insbesondere im Zuge des Scorings	179
4.4	Die rechtliche Regelung der Übermittlung kreditrelevanter Daten – insbesondere des Scorewertes – an Kreditgeber	180
5	Zusammenfassende Betrachtung der Vergleichsländer	181
6	Schlussfolgerungen für die Rechtslage in Deutschland	184
	Literatur- und Internetquellenverzeichnis Teil II	187