



**offensiv'91 e.V.**  
Verein für soziale und kulturelle Dienste

offensiv '91 e.V. · Hasselwerderstraße 38 - 40 · 12439 Berlin

## Schuldner- und Insolvenzberatung

- geeignete Stelle gem. § 305 Abs. 1 Nr. 1 InsO -

Telefon: 030/631 50 66  
Telefax: 030/639 74 417  
E-Mail: schuldnerberatung@offensiv91.de

Termin am:	um	Uhr	Berater:
Name			
Geburtsdatum			Staatsangehörigkeit:
Adresse			
Postleitzahl			
Telefon / Handy			E-Mail
Familienstand	ledig <input type="checkbox"/>	verh. <input type="checkbox"/>	Lebensgem. gesch. <input type="checkbox"/>
	verw. <input type="checkbox"/>	getr. <input type="checkbox"/>	lebend <input type="checkbox"/>
Lebensform	Allein <input type="checkbox"/>	alleinerziehend <input type="checkbox"/>	WG mit Partner/-in <input type="checkbox"/>
			mit Eltern/Verwandten <input type="checkbox"/>
Schulabschluss			
Berufsabschluss			

<u>Unterhaltsverpflichtungen</u>	Im Haushalt	Alter	Einkommen/Unterhalt
Name EhepartnerIn	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein		€
Name Kind	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein		€
Name Kind	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein		€
Name Kind	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein		€
Name Kind	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein		€
Name Kind	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein		€

		Betrag	Rückstand
Ich zahle Unterhalt ?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	€	€
Liegt ein Unterhaltstitel vor?	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein		

<u>Ihr Einkommen</u>	
Berufstätigkeit	ja Teilzeit Arbeitslos MAE(1€Job) Rentner Azubi Schüler sonst. <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Sonstiges:	
Einkommensart	Lohn ALG1 ALG2 WG MAE Azubig. BAB Bafög Rente sonst.. <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
und der jeweilige Betrag	

Zu Ihrer beruflichen Tätigkeit

arbeitslos	seit:
jetzige Tätigkeit	seit:
Sie sind selbständig als	seit:
Umschulung zum/r	bis:
Ausbildung zum/r	bis:
Im Studium zum/r	bis:

<b><u>Ihre Wohnkosten</u></b>	Höhe	gezahlt?	aktuelle Höhe der Rückstände
Miete			
Gas (monatlich)			
Strom (monatlich)			
Beitragservice			
Kautions			

Falls Sie mit Miete oder Energie im Rückstand sind und nicht allein wohnen, haben Sie den Miet- oder Energievertrag allein unterschrieben? nein  ja

**Liegt wegen aktueller Mietrückstände eine fristlose Kündigung der Wohnung vor?** nein  ja

Wenn ja, sind Sie bereits aktiv mit einer Klärung befasst? nein  ja

Hat das Sozialamt schon einmal Mietschulden übernommen? nein  ja

Wenn ja: Wann? \_\_\_\_\_

**Ihre Bankverbindung**

Ich habe ein Konto bei der	_____	Bankname
Mein aktueller Kontostand beträgt	_____	€
Eingeräumter Dispositionscredit	_____	€
Sonstige Kredite bei dieser Bank	_____	€
Hierzu vereinbarte Raten	_____	€
Derzeitige Rückstände	_____	€

Guthabenkonto ja  nein  P - Konto ja  nein

Ich habe eine Kontopfändung ja  nein

<b><u>Vermögensauskunft abgegeben?</u></b>	nein <input type="checkbox"/>	ja <input type="checkbox"/>
wenn ja, wann?		

**Sind oder waren Sie selbständig?**      nein       ja

**Sind noch Geldstrafen oder Geldbußen zu bezahlen?**      nein      ja

	Wenn ja, an wen?	Höhe	monatliche Rate
1			
2			
3			

**Liegt ein Haftbefehl vor?**       nein       ja

**Bitte fügen Sie die unterschriebenen und ausgefüllten Einwilligungen bei und beachten Sie unsere Hinweise zur Datenverarbeitung.**

Unsere Beratungsstelle ist mit dem Qualitätssiegel Soziale Schuldnerberatung ausgezeichnet. Im Rahmen dieses Siegels wird unser Qualitätsmanagementsystem regelmäßig extern überprüft. Hierbei kann es notwendig sein, in Ihre von uns erhobenen Daten Einsicht zu nehmen.

Ich willige ein, dass meine erhobenen Daten im Rahmen der Qualitätssicherung eingesehen werden dürfen.

Datum: \_\_\_\_\_ Unterschrift: \_\_\_\_\_



## Einwilligungserklärung nach Art. 7 DSGVO

zur Datenerhebung, -speicherung, -nutzung und -verarbeitung

Hiermit willige ich  vollständiger Name  
geb. am

ein, dass meine Daten bei der **Schuldner- und Insolvenzberatungsstelle offensiv '91 e. V.**,

anerkannte Schuldner- und Insolvenzberatungsstelle nach § 305 Abs. 1 Nr. 1 InsO, zu meiner persönlichen und finanziellen Situation, zu meinem Haushalt, zur Einkommens-, Vermögens- und Schuldsituation sowie zum Stand der Beratung erhoben, gespeichert, verarbeitet und genutzt werden.

Die Einwilligung beschränkt sich auf die Daten, die erforderlich sind zur Durchführung der Beratung in sozialen und wirtschaftlichen Angelegenheiten, die im Zusammenhang mit meiner Verschuldung stehen, insbesondere zur Durchführung von Schuldenbereinigungen, außergerichtlichen Vergleichen sowie dem Verbraucherinsolvenzverfahren (gemäß Art. 6 DSGVO).

Ich willige zudem in die Archivierung dieser Daten ein, solange dies zum Zweck der Durchführung der Beratung und der Begleitung im weiteren Verfahren oder der statistischen Auswertung erforderlich ist. Ich bin darauf hingewiesen worden, dass die Schuldner- und Insolvenzberatungsstelle offensiv '91 e.V. die Akten über meinem Beratungsfall nach Abschluss oder Abbruch 10 Jahre aufbewahren wird.

Ich erkläre mich damit einverstanden, dass die im Rahmen der Schuldnerberatung anfallenden Angaben zu meiner Person und meinem Haushalt, zur Einkommens- und Schuldsituation sowie zum Stand der Schuldnerberatung dem Statistischen Bundesamt über die zuständige Senatsverwaltung für Integration, Arbeit und Soziales, **anonymisiert ohne meinen Namen und meine Anschrift**, jedoch mit einer Gemeindekennziffer, zur Erstellung einer Bundesstatistik zur Überschuldungssituation privater Haushalte übermittelt werden.

Ich habe in Absprache mit der Schuldner- und Insolvenzberatungsstelle offensiv '91 e.V. bzw. der zuständigen Mitarbeiterin Einblick in meine personenbezogenen Daten innerhalb der Räume der Beratungsstelle, bei Fehlerhaftigkeit erfolgt eine Korrektur.

Ich erkläre, dass meine Einwilligung freiwillig und ohne Zwang erfolgt.

Diese Einverständniserklärung kann ich gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO jederzeit mit Wirkung für die Zukunft postalisch, per E-Mail oder per Fax gegenüber der Beratungsstelle widerrufen.

Die Schuldner- und Insolvenzberatungsstelle offensiv '91 e.V. gewährleistet jederzeit die Einhaltung der Vorschriften über den Datenschutz gemäß der Datenschutz-Grundverordnung.

Ein Exemplar der Hinweise zur Datenverarbeitung durch die Schuldner- und Insolvenzberatungsstelle offensiv '91 e. V. habe ich erhalten.

Datum

Unterschrift



## **Einwilligung zum Austausch per E-Mail**

Ich, \_\_\_\_\_ (Name, Vorname, Geburtsdatum) willige ein, dass der Kontakt, der Informationsaustausch (Fragen, Antworten, Terminvereinbarungen, Sachstand etc.), Unterlagen als E-Mail-Anhang meinerseits und vonseiten der Schuldner- und Insolvenzberatungsstelle offensiv '91 e. V. über meine E-Mail-Adresse

\_\_\_\_\_ ausgetauscht werden dürfen.

Ich habe dafür Sorge zu tragen, dass der Beratungsstelle jederzeit meine aktuelle E-Mail-Adresse zur Verfügung steht. Mir ist bekannt, dass es sich um keine gesicherte Verbindung und somit Datenübertragung handelt. Diese Einwilligung kann ich jederzeit ohne Angaben von Gründen widerrufen.

Berlin,

Unterschrift

# Hinweise zur Datenverarbeitung

## 1. Name und Kontaktdaten des für die Verarbeitung Verantwortlichen sowie des betrieblichen Datenschutzbeauftragten

Diese Datenschutzhinweise gelten für die Datenverarbeitung durch:

*Schuldner- und Insolvenzberatung, offensiv '91 e.V., Hasselwerderstraße 38-40, 12439 Berlin, Email: schuldnerberatung@offensiv91.de*

*Telefon: 030 631 50 66*

*Fax: 030 6397 44 17*

Der/die betriebliche Datenschutzbeauftragte von offensiv '91 e. V. ist unter der o.g. Anschrift, zu Händen Frau Dr. Juliane Wahren, Vorstandsvorsitzende, beziehungsweise unter vorstand@offensiv91.de erreichbar.

## 2. Erhebung und Speicherung personenbezogener Daten sowie Art und Zweck und deren Verwendung

Wir erheben, verarbeiten und nutzen Ihre personenbezogenen Daten nur mit Ihrer Einwilligung oder, wenn eine Rechtsvorschrift dies erlaubt. Wir werden nur solche personenbezogenen Daten erheben, verarbeiten und nutzen, die für die Durchführung und die Inanspruchnahme unserer Leistungen erforderlich sind oder die Sie uns freiwillig zur Verfügung stellen.

Wir erheben wir folgende Informationen:

- Anrede, Vorname, Nachname
- Geburtsdatum
- eine gültige E-Mail-Adresse
- Anschrift
- amtlicher Gemeindegemeinschaftsschlüssel
- Telefonnummer (Festnetz und/oder Mobilfunk)
- Vorliegen eines Schul- bzw. Berufsabschlusses
- unterhaltsberechtigten Personen, deren Alter und deren Einkommen sowie Art und Höhe des geleisteten Unterhalts
- Zahl der im Haushalt lebenden Personen
- ggf. Informationen zum Mietverhältnis
  - Vermieter,
  - Höhe der Miete,
  - Energielieferant (Gas/Strom)
  - Höhe der Energiekosten,
  - Höhe der Kautions- bzw. Genossenschaftsanteile
- Einkommens- und Erwerbssituation
  - Höhe und Art des Einkommens aller im Haushalt lebenden Personen
  - Name und Sitz des Arbeitgebers bzw. des Leistungsträgers
  - ggf. Personalnummer
  - ggf. Steuer-ID, Steuernummer
  - ggf. Krankenversicherungs- und Rentenversicherungsnummer

- bei selbständiger oder freiberuflicher Tätigkeit: Name und Sitz des eigenen Unternehmens sowie die Rechtsform
- Haushaltsplan
- **Schuldensituation**
  - Auslöser der Überschuldung
  - Anzahl der Gläubiger
  - Art und Höhe der Verschuldung
  - Name und Sitz des jeweiligen Gläubigers und ggf. dessen Vertreter
  - bestehende bzw. durchgeführte Zwangsvollstreckungsmaßnahmen (z.B. Sach-, Konto-, oder Lohnpfändung)
  - bisherige Schuldenregulierung
- **Bankdaten**
  - Name und Sitz der Geldinstitute
  - Art und Nummer des jeweiligen Kontos
  - Kontostand
- **Angaben zum Insolvenzverfahren**
  - Regel- oder Verbraucherinsolvenz
  - Ausstellen der Bescheinigung nach § 305 Abs. 1 Nr. 1 InsO
  - Name des zuständigen Gerichts
  - Name des zuständigen Insolvenzverwalters
  - Verfahrensgang
- **Beratungsverlauf** (Datum der ersten Kontaktaufnahme sowie des Beginns und ggf. der Beendigung der Beratung/der Beratungsabschnitte, Stand der Beratung, Grund der Beendigung)
- **notwendigenfalls weitere Informationen**, die für die Beratung erforderlich sind, nach vorheriger Absprache mit Ihnen

## 3. Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten (Art. 9 Absatz 1 DSGVO)

- Staatsangehörigkeit
- Geschlecht
- Lebensform (allein, alleinerziehend, WG, mit Partner/in, mit Eltern/Verwandten)
- Personenstand
- ggf. Gesundheitsdaten

## 4. Zwecke der Datenerhebung

Die Erhebung dieser Daten erfolgt,

- um Sie als unsere Klientin/unsere Klienten identifizieren zu können;
- um Sie angemessen zu beraten und zu vertreten;
- zur Korrespondenz mit Ihnen und zur Verhandlung mit Gläubigern und/ oder zur Vorbereitung des Insolvenzverfahrens;
- zur anonymen Weiterleitung erhobener Daten an das statistische Bundesamt über die Berliner Senatsverwaltung für Integration, Arbeit und Soziales, zwecks statistischer Erhebung;
- zur Abwicklung von evtl. vorliegenden Haftungsansprüchen



## Hinweise zur Datenverarbeitung

Die Datenverarbeitung erfolgt auf Ihre Anfrage hin und ist nach Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b DSGVO zu den genannten Zwecken für die Durchführung und die angemessene Bearbeitung der Beratung sowie für die beidseitige Erfüllung von Verpflichtungen aus der Beratungsvereinbarung erforderlich.

Die für die Beratung von uns erhobenen personenbezogenen Daten werden bis zum Ablauf der Aufbewahrungspflicht (10 Jahre nach Ablauf des Kalenderjahres, in dem das Beratungsverhältnis beendet wurde,) gespeichert und danach gelöscht.

### 4. Weitergabe von Daten an Dritte

Eine Übermittlung Ihrer persönlichen Daten an Dritte zu anderen als den im Folgenden aufgeführten Zwecken findet nicht statt. Soweit dies nach Art. 6 Abs. 1 S. 1 lit. b DSGVO für die Durchführung der Beratung erforderlich ist, werden Ihre personenbezogenen Daten an Dritte weitergegeben. Hierzu gehört insbesondere die Weitergabe an Gläubiger und ggf. deren Vertretern (insbesondere von diesen beauftragte Rechtsanwälte sowie Inkassounternehmen), Gerichte und andere öffentliche Behörden und Stellen zur Wahrung Ihrer Interessen. Die weitergegebenen Daten dürfen von dem Dritten ausschließlich zu den genannten Zwecken verwendet werden.

### 5. Betroffenenrechte

Sie haben das Recht:

- gemäß Art. 7 Abs. 3 DSGVO Ihre einmal erteilte Einwilligung jederzeit uns gegenüber zu widerrufen. Dies hat zur Folge, dass wir die Datenverarbeitung, die auf dieser Einwilligung beruhte, für die Zukunft nicht mehr fortführen dürfen;
- gemäß Art. 15 DSGVO Auskunft über Ihre von uns verarbeiteten personenbezogenen Daten zu verlangen. Insbesondere können Sie Auskunft über die Verarbeitungszwecke, die Kategorie der personenbezogenen Daten, die Kategorien von Empfängern, gegenüber denen Ihre Daten offengelegt wurden oder werden, die geplante Speicherdauer, das Bestehen eines Rechts auf Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung oder Widerspruch, das Bestehen eines Beschwerderechts, die Herkunft ihrer Daten, sofern diese nicht bei uns erhoben wurden, sowie über das Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung

einschließlich Profiling und ggf. aussagekräftigen Informationen zu deren Einzelheiten verlangen;

- gemäß Art. 16 DSGVO unverzüglich die Berichtigung unrichtiger oder Vervollständigung Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen;
- gemäß Art. 17 DSGVO die Löschung Ihrer bei uns gespeicherten personenbezogenen Daten zu verlangen, soweit nicht die Verarbeitung zur Ausübung des Rechts auf freie Meinungsäußerung und Information, zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung, aus Gründen des öffentlichen Interesses oder zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen erforderlich ist;
- gemäß Art. 18 DSGVO die Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten zu verlangen, soweit die Richtigkeit der Daten von Ihnen bestritten wird, die Verarbeitung unrechtmäßig ist, Sie aber deren Löschung ablehnen und wir die Daten nicht mehr benötigen, Sie jedoch diese zur Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen benötigen oder Sie gemäß Art. 21 DSGVO Widerspruch gegen die Verarbeitung eingelegt haben;
- gemäß Art. 20 DSGVO Ihre personenbezogenen Daten, die Sie uns bereitgestellt haben, in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesebaren Format zu erhalten oder die Übermittlung an einen anderen Verantwortlichen zu verlangen und
- gemäß Art. 77 DSGVO sich bei einer Aufsichtsbehörde zu beschweren. In der Regel können Sie sich hierfür an die Aufsichtsbehörde Ihres üblichen Aufenthaltsortes oder Arbeitsplatzes oder unseres Vereinssitzes wenden.

### 6. Widerspruchsrecht

**Die von Ihnen erteilte Einwilligung in die Speicherung und Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten ist freiwillig. Sie können diese jederzeit mit Wirkung für die Zukunft, unter Angabe der Gründe, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben, widerrufen. Möchten Sie von Ihrem Widerspruchsrecht Gebrauch machen, genügt eine E-Mail an: [schuldnerberatung@offensiv91.de](mailto:schuldnerberatung@offensiv91.de).**

## **Merkblatt zur Vorbereitung auf das Erstberatungsgespräch**

### **I. Aktenordner für Sie persönlich**

**Hinweis: Denken Sie an alle Forderungen, auch wenn Sie lange keine Post vom Gläubiger erhalten haben. Schulden erledigen sich nicht von selbst.**

- Anlegen eines Aktenordners, in dem ausschließlich die Forderungen der Gläubiger abgelegt werden; jede Forderung erhält ein Fach in diesem Ordner
- die einzelnen Forderungen werden durch Trennblätter von einander unterschieden
- **Ordnungsprinzip für jede Forderung:** es wird stets chronologisch von unten nach oben sortiert, d.h. das älteste Schreiben des Gläubigers ganz nach unten, das aktuellste Schreiben ganz nach oben (so ist erkennbar, wie hoch die aktuelle Forderung ist und wer diese Forderung zu diesem Zeitpunkt bearbeitet)
- bei Bankkrediten und sonstigen Darlehen gehört unbedingt der Vertrag dazu
- Mahn- und Vollstreckungsbescheide bzw. sonstige Titel (Urteile), so weit diese vorhanden sind, werden auch zeitlich bei den dazugehörigen Forderungen eingeordnet

### **II. Haushaltsübersicht für Sie persönlich**

- Anlegen eines Haushaltblattes, auf dem alle Einnahmen und festen Ausgaben des Haushaltes erfasst werden.

### **III. Anlegen eines Aktenordners für die Schuldnerberatungsstelle**

**Hinweis: die Schuldnerberatungsstelle erhält nie die Originalschreiben, sondern stets nur Kopien**

- hier gilt das gleiche Ordnungsprinzip wie unter Punkt I.)
- fertigen Sie für jede Forderung eine Kopie des aktuellsten Schreibens an, aus dem hervorgeht, wie hoch die derzeitige Forderung ist und wer diese Forderung bearbeitet (z.B. der eigentliche Gläubiger, Inkassobüro oder Rechtsanwälte); ist aus dem aktuellsten Schreiben die Forderungshöhe nicht ersichtlich, so kopieren Sie zusätzlich das letzte Schreiben, in dem eine Forderungshöhe benannt ist
- wenn vorhanden, kopieren Sie auch die Mahn- bzw. Vollstreckungsbescheide oder Urteile und bei Krediten ebenfalls den Kreditvertrag

### **IV. Aufstellung einer Haushalts- und Vermögensübersicht für die Schuldnerberatungsstelle**

- Kopie des Haushaltblattes wie unter Punkt II.
- Kopien aller Nachweise zu den Einkommen und noch vorhandenen Vermögenswerten, wie Lebens- und Rentenversicherungen, Sparbücher, Bausparverträge, sonstiger Geldanlagen
- Kopie des Nachweises über eine vorhandene Mietkaution oder Genossenschaftsanteile, z.B. AWG-Anteile