

# Datenschutz in der Bankpraxis

von

Dr. Markus Deutsch, Dr. Andreas Fillmann, Paul Gürtler, Dr. Wulf Kamlah, Peter Suhren, Wolfgang Vahldiek, Dr. Thomas Winzer

1. Auflage

[Datenschutz in der Bankpraxis – Deutsch / Fillmann / Gürtler / et al.](#)

schnell und portofrei erhältlich bei [beck-shop.de](#) DIE FACHBUCHHANDLUNG

Thematische Gliederung:

[Datenschutz- und Melderecht](#)



Verlag C.H. Beck München 2012

Verlag C.H. Beck im Internet:

[www.beck.de](http://www.beck.de)

ISBN 978 3 406 63924 1

## Sachverzeichnis

Die fetten Ziffern verweisen auf die Paragraphen, die mageren auf die Randnummern.

- 10-Punkte-Katalog** 3 50
- Abgabenordnung** 2 23
- Abmahnung** 6 18
- Abrufverfahren** 4 51
- Abtretung** 2 53
- Abwendungsauskunft** 9 112
- Accountability** 9 176 ff.
- Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz (AGG)** 6 104
- Anfangsverdacht** 9 105
- Angemessenheit** 2 64
- Anlageberatung** 9 137 ff.
- Anonymisierung** 6 26
- Arbeitnehmerdaten** 6 12
- Arbeitnehmerdatenschutz** 1 13, 6 1 ff., 59 ff.
  - Rechtsgrundlagen 6 1 ff.
- Arbeitsbelastung** 9 37
- Arbeitsverhalten** 6 31
- Arbeitsverhältnis** 1 39, 1 41
- Arrestbeschluss** 9 132
- Artikel 29-Datenschutzgruppe** 7 32, 45 ff., 57, 9 80, 178
- Aufgabenzuweisungen, aufsichtsrechtliche** 9 26
- Auftragsdatenverarbeiter** 7 8, 32
- Auftragsdatenverarbeitung** 3 42 ff., 5 15 f.
  - Abgrenzung 7 35 ff.
  - Altverträge 3 53, 7 44
  - Auswahl des Auftragnehmers 3 48
  - Schriftform 3 49
  - Vertragsinhalt 3 50 ff.
- Aufzeichnung von Telefongesprächen** 2 73 ff.
- außerordentliche Kündigung** 1 39
- Ausforschung** 2 99
- Auskunftei** 2 25, 34, 40, 4 19, 30 ff.
- Auskunftersuchen, staatliches** 9 110 ff.
- Auskunftserteilung** 3 69 ff., 4 9 f., 22 ff.
  - bei Einschaltung Dritter 4 27 ff.
- Auslagerung** 1 44 f., 3 45, 5 25 f.
- Auslagerung des Datenschutzbeauftragten** 1 42 ff.
- Auslandsüberweisung** 7 70
- ausschließlich automatisierte Datenverarbeitung** 4 4
- Ausweisungspapiere** 9 82 ff.
- automatisierte Datenverarbeitung** 14, 24, 2 107
- automatisierte Einzelentscheidung** 3 68, 4 3 ff.
- Bankdaten** 3 29
- Bankgeheimnis** 2 95 ff., 3 28, 7 4, 9 110
- Beeinträchtigung, erhebliche** 4 5 f.
- Beipackwerbung** 3 38 ff.
- Benachrichtigungspflicht** 6 63, 67, 9 107 f.
- Beschäftigtendaten** 7 15
- Beschäftigtendatenschutz** 2 5; 6 1 ff., 59 ff.
- Beschäftigungsverhältnis** 6 50
- Beschlagnahme** 9 132 f.
- Beschwerde** 9 144
- Beschwerderegister** 9 140
- Bestandskunden** 3 19
- Bestellung des Datenschutzbeauftragten** 1 3 ff.
- Besteuerungsverfahren** 9 119
- betrieblicher Datenschutzbeauftragter**
  - s. Datenschutzbeauftragter*
- Betriebsrat** 1 13, 16, 6 19 ff.
  - Beteiligungsrechte 6 22 ff.
  - Informationsrecht 6 20 f.
  - Mitbestimmung 6 29 ff.
- Betriebsvereinbarung** 6 46
- Betrugsbekämpfung** 9 89 ff.
- Bewerber** 6 15, 102 ff.
- Bewerbungsverfahren** 6 15
- Binding Corporate Rules** 5 20, 7 57 ff.
- Bonitätsabfrage** 4 48
- Bonitätsprüfung** 4 6
- Bribery Act** 9 10
- Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht** 9 169 ff.
- Bußgeld** 9 166, 170
- Business Judgement Rule** 9 5
- Call-Center** 2 84, 6 39
- Cloud Computing** 5 1 ff., 7 65 f.
  - Rechtswahl 5 10
- Compliance** 9 1 ff.
- Compliance-Beauftragter** 1 16, 9 33 ff., 138 ff.
- Compliance-Funktion** 9 18 f.
- Controller** 7 8

- Cookies** 7 24
- Corporate Governance** 9 3
  
- Datenarten** 4 24
- Datengeheimnis** 1 28
- Datenimporteur** 7 18
- Datenintegrität** 5 24
- Datenpanne** 1 31, 3 54 ff., 9 175
- Datenschutzadäquanz** 9 156 ff.
- Datenschutzaufsicht** 9 162 ff.
  - Befugnisse 9 164
- Datenschutzbeauftragter** 1 1 ff., 53, 2 1, 103, 4 51, 6 11, 19, 9 33 ff., 184
  - Anforderungen 1 14 ff.
  - Aufgaben 1 21 ff., 2 7, 6 11, 9 29, 53 f., 102, 147, 184
  - Auslagerung 1 42 ff.
  - Ausstattung 1 37
  - Beendigung 1 40 f.
  - Befugnisse 1 32 ff.
  - bei Zweigstellen 1 10
  - Bestellung 1 3 ff.
  - Einsichtsrecht 1 33
  - Fachkunde 1 14, 17 ff., 22
  - Funktion 1 1 f.,
  - Haftung 1 46 ff.
  - Hinwirkungsauftrag 1 25
  - im Konzern 1 12
  - Initiativrecht 1 34
  - Interessenkonflikte 1 16, 9 33 ff.
  - Kündigungsschutz 1 38
  - Pflichtenumfang 1 23 ff.
  - repräsentative Funktionen 1 30
  - Ressourcen 1 37
  - Unabhängigkeit 1 35 ff.
  - Weisungsfreiheit 1 36
  - Verantwortlichkeit 1 23
  - Verhältnis zu Geldwäsche- und Compliance-Beauftragten 9 33 ff.
  - Zuständigkeit 1 11 ff.
  - Zuverlässigkeit 1 15 f.
- Datenschutzgrundsätze** 2 16, 111
- Datenschutzkoordinator** 1 12, 55
- Datenschutzmanagement** 1 17
- Datenschutzmanagementsystem** 1 60 ff.
- Datenschutzniveau, angemessenes** 7 18 ff., 39 ff., 8 13
- Datenschutznovelle** 6 102 ff.
- Datenschutzorganisation** 1 55
- Datenschutzprozesse** 1 53 ff.
- Datenschutzrichtlinie** 1 9, 4 10, 30, 6 3, 7 5, 31, 9 101, 150
- Datenschutzgrundverordnung, europäische** 7 6
- Datensicherheit** 1 17, 25, 9 28, 122 ff.
  
- Datensparsamkeit** 2 57 ff., 9 54, 84
- Datenströme** 1 19, 7 28 f.
- Datentransit** 7 23
- Datenübermittlung an Auskunfteien**
  - s. Auskunftei*
- Datenübermittlung im Konzern** 7 26 ff.
- Datenübermittlung in die USA** 7 51
- Datenumgang** 7 7
- Datenverkehr, grenzüberschreitender** 9 149 ff.
- Datenvermeidung** 1 26, 2 57 ff., 9 54
- Datenverarbeitung im Inland** 7 23 f.
- Datenverarbeitungssysteme, angemessene** 3 11, 9 48 ff.
- Detektiv** 6 76
- Direkterhebungsgrundsatz** 2 54 ff.
- Direktionsrecht** 6 30, 60
- Doppelbesteuerungsabkommen** 8 13
- Drittland** 5 18
- Drittstaaten-zweigstelle** 1 44
- Durchsuchungsbeschluss** 9 115
- Düsseldorfer Kreis** 1 17, 7 26, 55, 8 13
  
- Eigenwerbung** 3 17 ff.
- Einspruch** 1 34
- Einsichtsrecht** 1 33
- Einwilligung** 2 35 ff., 90 ff., 110, 3 37, 7 14, 69
- Elternzeit** 1 41
- Email** 6 39, 77 ff.
- Empfehlungswerbung** 3 38 ff.
- Erforderlichkeit** 3 8, 6 51
- EU-Standardvertragsklauseln** 7 40 ff.
- EU-Zweigniederlassung** 1 44
- externer Datenschutzbeauftragter** 1 10, 12, 43 f., 48
  
- Fachkunde des Datenschutzbeauftragten** 1 14, 17 ff., 22
- FATCA** 8 1 ff.
- FATF** 9 21, 9 58
- Fernkommunikationsmittel** 6 77 ff., 109 ff.
  - Privatnutzung 6 79, 82
- Fernmeldegeheimnis** 6 93
- Finanzbehörden** 9 118 ff.
- Fortbildung** 1 17, 37
- Fragerecht des Arbeitgebers** 6 15, 103 f.
- Fremdabbuchung** 3 27, 33
- Funktionsverlagerung** 5 15 f.
- Funktionsübertragung** 3 45
- Gefahr im Verzug** 9 114, 127 f., 133
- Geldwäsche** 3 11, 4 16, 9 40 ff.
- Geldwäschegesetz** 9 20 ff.
- Geldwäschebeauftragter** 1 16, 9 20, 33 ff.

- Geoscoreverfahren** 4 21  
**Geschäftsorganisation, ordnungsge-**  
**mäße** 9 12  
**Geschäftszwecke, eigene** 2 30 ff., 3 14 ff.  
**Gewinnabschöpfung** 9 167  
**Globalisierung** 7 2  
**grenzüberschreitende Datenverarbeitung**  
7 1  
**Grundrechtscharta der EU** 6 2  
**Güterabwägung** 6 71  
**Guthabenkonto** 4 45
- Haftung** 1 46 ff.  
**Harmonisierung** 6 3  
**Hausrecht** 2 69  
**heimlichen Überwachung** 6 107  
**Hinzuspeichern** 3 21  
**Hinwirkungsauftrag** 1 23
- Identifizierung (nach AO)** 3 10  
**Identifizierung (nach GwG)** 3 11, 9 82 ff.  
**Identitätsbetrug** 3 57  
**Identitätsprüfung** 9 128  
**Informationspflicht** 3 58  
**Initiativrecht** 1 34  
**Insolvenzverfahren** 4 36  
**Instituts-Vergütungsverordnung** 6 98 f.  
**Integrität informationstechnischer**  
**Systeme** 9 123  
**Interessenabwägung** 1 15, 2 29 ff., 83 ff.,  
108 f., 3 23 ff., 6 58, 9 26, 155  
**Interessenkonflikte** 1 16, 9 33 ff.  
**interne Ermittlungen** 2 70 ff.  
**Interne Revision** 1 16  
**interne Sicherungsmaßnahmen** 9 14  
**internes Kontrollsystem** 9 13  
**Internet** 5 2, 6 88 f.  
**Intranet** 6 88  
**IT-Leiter** 1 16
- Konditionenanfrag** 4 46  
**Kontenabgleich** 6 52  
**Kontodaten** 7 11, 71, 8 11  
**Kontoguthaben** 9 132 f.  
**Kontonummer** 2 13, 9 66  
**Kontrollmaßnahmen** 6 33, 36  
**Konzern** 1 12, 3 35 ff., 7 7, 26 ff., 31 f., 50,  
9 8, 152  
– verantwortliche Stelle 7 31 ff.  
– verbindliche Unternehmensregelungen  
7 57 ff.  
**Konzerndatenschutzbeauftragter** 1 12, 42  
**Konzernprivileg s. Konzern**  
**Konzernrechenzentrum** 3 48  
**Kopie** 9 82 ff.
- Koppelungsverbot** 2 38  
**Korruption** 6 52, 9 10  
**Korruptionsbekämpfung** 6 106  
**Kreditanfrage** 4 47  
**Kreditbetrug** 9 104  
**Kreditentscheidungsprozeß** 4 1  
**Kreditinstitut** 1 16, 2 4, 23, 3 3, 45, 4 41 ff.,  
6 10, 49, 7 53, 9 11 ff.  
**Kreditinstitut, ausländisches** 1 9 f.  
**Kreditscoring s. Scoring**  
**Kreditwesengesetz** 9 12 ff.  
**Kundendatenschutz** 3 2 ff.  
**Kündigung** 1 38 f., 2 71  
**Kündigungsschutz** 1 38, 43
- Legitimationsprüfung** 2 23, 9 82, 129 f.  
**Leiharbeit** 1 5  
**Listendaten** 3 20
- MaComp** 9 19  
**Mahnung** 4 39  
**MaRisk** 1 44 f., 2 2  
**Markt- und Meinungsforschung** 1 6, 2 6  
**Maßnahmenplan** 1 54  
**Maßregelungsverbot** 1 36, 38  
**Mitarbeiteranzeigeverordnung** 9 142 ff.  
**Mitarbeiterdaten** 7 27  
**Mitbestimmung** 6 29 ff.  
– technische Überwachungseinrichtungen  
6 37 ff.  
**Mithören durch Dritte** 6 85, 110
- Nachberichtspflichten** 4 49 ff.  
**nicht-öffentliche Stelle** 1 3 f., 7  
**Negativdaten** 4 42  
**Niederlassung** 1 9, 11  
**Nutzerstatistik** 5 12
- OFAC-Liste** 9 75  
**Offenlegung von Vergütungssystemen**  
6 97 ff.  
**öffentlich zugängliche Räume** 6 67  
**Ordnungsbehörden** 9 116  
**Ordnungsverhalten** 6 31
- Personalabteilung** 1 28  
**Personalakte** 6 11, 18  
**Personalfragebogen** 6 23 ff.  
– Individualisierbarkeit 6 25  
**Personalplanung** 6 22  
**personenbezogene Daten** 1 4, 22, 2 12, 25,  
54, 106, 3 5, 45, 5 11 f., 6 2 f., 49, 100, 7 2,  
10 f., 8 13, 9 36, 110, 143  
– ausschließlich automatisierte Verarbeitung  
4 4

- Bankvertrag 3 13
- bei Datenpannen 3 55
- Datensparsamkeit 2 57 ff.
- Erforderlichkeit 3 8
- Fernkommunikation 6 82
- Speicherung 2 51
- Werbezwecke 3 17 ff.
- Verarbeitung zu eigenen Geschäftszwecken 2 31,

**persönliche Haftung** s. Haftung

**Persönlichkeitsmerkmal** 4 7

**Persönlichkeitsprofil** 3 30, 6 88

**Pfändungsschutzkonto** 4 45

**Polizei** 9 114 ff.

**Positivdaten** 4 42

**Processor** 7 8

**Produktionsdaten** 5 12

**Protokoll** 2 81 f.

**Prüfungsausschuss** 9 4

**Prüfungsschema** 2 103 ff.

**psychologische Profile** 3 32

**Quellensteuer** 8 11

**Recht am eigenen Bild** 6 71

**Recht auf Berufsausübungsfreiheit** 3 24 f.

**Recht auf informationelle Selbstbestimmung** 2 10, 61, 83, 3 22, 6 17 f.

**Ressourcen** 1 37

**Risikodaten** 3 55 f.

**Risikomanagement** 9 12 f., 87

**Risikomessverfahren** 4 16

**Routinekontrollen** 6 10

**Sachmittel** 1 37

**Safe Harbor** 5 18, 7 51 ff.

**Sanktionslisten** 9 72 ff.

**Sarbanes-Oxley-Act** 6 57 f.

**Schalterhalle** 6 67

**SCHUFA-Klausel** 2 40, 4 44

**Schulung** 1 20, 24, 62 f., 2 79

**Schutzgesetz** 1 51

**Schutzniveau, angemessenes** 5 18

**Schwachstellenanalyse** 1 53

**schwerwiegende Beeinträchtigung** 3 57

**Scoring** 3 68, 71, 4 11 ff., 9 17

**Selbstzertifizierung** 7 55

**sensible Daten** 3 31, 7 10

**Sicherungsmaßnahmen** 9 40 f.

**soziale Netzwerke** 6 105

**Sorgfaltspflichten** 9 5

**Staatsanwaltschaft** 9 112 f.

**Standardvertragsklauseln** 5 19

**Steuerstrafverfahren** 9 120, 131

**strafbare Handlungen** 6 10, 9 86 ff.

**Straftaten** 6 50 ff., 61, 65 ff., 9 95

**Strafverfahren** 9 131

**Subsidiaritätsgrundsatz** 9 25

**Tatbestandskongruenz** 9 27, 184

**technische Einrichtung** 6 44

**Teilzeitbeschäftigte** 1 5

**Teledienst** 6 95

**Telefongespräche** 2 73 ff.

**Telefonhotline** 6 56

**Telekommunikation** 1 17, 2 78, 6 90 ff.

**Territorialprinzip** 7 22

**Terrorismusfinanzierung** 9 40 ff.

**TKG** 1 22, 6 81, 93 ff.

**TMG** 1 22, 6 81, 93 ff.

**Tochterinstitut** 1 10, 44

**Transparenz** 1 30

**Übermittlung** 7 7

– im Konzern 7 12 ff., 26 ff.

**Übermittlung an Auskunftsteien**

s. *Auskunftei*

**Überwachung durch technische Einrichtungen** 6 37 ff., 67

**Umfrage** 6 21, 35

**Unabhängigkeit des Datenschutzbeauftragten** 1 35

**unbefugte Offenbarung** 3 56

**Unter-Auftragsdatenverarbeitung** 7 45 ff.

**Unterrichtungspflicht** 1 24, 3 64 f.

**verantwortliche Stelle** 1 8 ff., 29, 7 8

– in einem Drittstaat 7 23

– im Konzern 1 12, 7 8, 31 ff.

**verbindliche Unternehmensregelungen**

s. *Binding Corporate Rules*

**Verbindungsdaten** 6 93 f.

**Verbot mit Erlaubnisvorbehalt** 2 18

**Verdachtsanzeige** 9 65 f.

**Verfahrensverzeichnis** 1 27

**Vergütungssysteme** 6 97 ff.

– bedeutende Institute 6 99

**Verhaltensrichtlinien, interne** 6 47 ff.

**Verhältnismäßigkeitssatz** 2 61 ff., 6 12, 71, 9 47

**Verschmelzung** 1 40

**Vertragsdurchführung** 3 12 ff.

**Vertragsverhältnis** 3 4 ff.

**Vertriebsbeauftragter** 9 138 ff.

**Verwendungsverbot** 3 61

**Videokamera** 6 44, 66 ff.

**Videoüberwachung** 2 66 ff., 6 108

– am Arbeitsplatz 6 70 f.

– versteckte Kamera 6 74

**Vorabkontrolle** 1 6, 29, 9 29, 184

**Vorratsdatenspeicherung** 2 50 f.  
**Wahrscheinlichkeitswert** 4 13 ff., 23 ff.  
**Warn- und Hinweissysteme** 9 93 ff.  
**Warndatei** 3 7  
**Weisungsfreiheit** 1 36  
**Werbung** 1 29, 3 17 ff.  
– für Fremdprodukte 3 40 f.  
**Wertpapierhandelsgesetz** 9 18 f.  
**Whistleblowing** 6 53 ff.  
**Whistleblowingsysteme** 6 56  
**Widerruf der Bestellung** 1 38 f.  
**Widerspruchsrecht** 3 66  
**WpHG-Mitarbeiteranzeigeverordnung**  
9 142 ff.

**Zahlungsstromanalyse** 3 27 ff.  
**Zahlungsverkehr** 7 71, 9 72  
**zentrale Stelle** 1 16  
**Zusammenarbeit, institutsübergreifende**  
9 58 ff.  
**Zuständigkeit des Datenschutzbeauftrag-**  
**ten** 1 11 ff.  
**Zuverlässigkeit des Datenschutzbeauf-**  
**tragten** 1 15 f.  
**Zweckbindung** 9 62  
**Zweckbindungsgrundsatz** 2 47 ff., 67 ff.  
**Zweigniederlassung** 1 9 f.  
**Zweigstelle** 1 10