A. Grundlagen des Datenschutzes 17/1

I. Datenverarbeitung im Kreditinstitut 17/1

II. Begriffe 17/2
1. Begriff des „Datenschutzes“ 17/2
   a) Grundlagen 17/2
   b) Recht auf informationelle Selbstbestimmung 17/3
   c) Weiterentwicklung der Rechtsprechung 17/4
      aa) Betroffene Grundrechte 17/4
      bb) G 10-Gesetz 17/5
      cc) Großer Lauschangriff 17/6
      dd) „Neues“ Grundrecht auf Gewährleistung der Vertraulichkeit und Integrität informationstechnischer Systeme 17/7
         aaa) Grundlegende Entscheidung aus 2008 17/7
         bbb) Entscheidung aus 2016 zum BKA-Gesetz 17/7
      ee) Vorratsdatenspeicherung 17/9
      ff) Antiterrordatei 17/10
   d) Auswirkungen auf die Bankpraxis 17/11
      aa) Allgemein 17/11
      bb) Ausblick 17/11
2. Datensicherheit 17/13
3. Bankgeheimnis 17/14

III. Maßgebliche Rechtsgrundlagen des Datenschutzes für Kreditinstitute 17/15
1. Überblick 17/15
2. Europäisches Primärrecht 17/18
   a) Europäische Grundrechtecharta 17/18
      aa) Grundlagen und Anwendungsbereich 17/18
      bb) Europäisches Grundrecht auf Schutz personenbezogener Daten 17/20
         aaa) Grundlegendes 17/20
         bbb) Auswirkungen auf die Bankpraxis 17/21
         ccc) Verhältnis zu Art. 7 und Art. 42 Grundrechtecharta 17/22
         ddd) Schutzbereich und Einschränkung des Grundrechts 17/24
         eee) Rechtsprechung des EuGH 17/25
            aaaa) Überblick 17/25
            bbbb) Rechtssache *Stauder* – Erste Entscheidung zum Datenschutzrecht (1969) 17/26
            cccc) Rechtssache *Volker und Markus Schecke und Eifert* (2010) 17/27
            dddd) Rechtssache *European Commission v Germany* (2010) 17/28
            eeee) Rechtssache *Digital Rights Ireland Ltd u. a.* – Entscheidung zur Vorratsdatenspeicherung (2014) 17/29

Bibliografische Informationen
http://d-nb.info/1217358854

digitalisiert durch DEUTSCHE NATIONAL BIBLIOTHEK

ffff) Rechtssache *Google Spain SL, Google Inc./Agencia Española de Protección* (2014) 17/30
gggg) Rechtssache *Davidoff Hot Water* (2014) 17/31
b) Vertrag über die Arbeitsweise der Europäischen Union (AEUV) 17/32
3. Europäisches Sekundärrecht 17/33
a) Europäische Datenschutzrichtlinie 17/33
b) Datenschutzrichtlinie für elektronische Kommunikation 17/34
c) Datenschutz-Grundverordnung 17/35
4. Völkerrecht 17/36
a) Europäische Menschenrechtskonvention (EMRK) 17/36
aa) Art. 8 Abs. 1 EMRK 17/36
bb) Rechtsprechung des EGMR 17/37
aaa) Rechtssache *M.N. AND OTHERS v. SAN MARINO* 17/37
bbb) Rechtssache *SOMMER VS. GERMANY* 17/38
b) Datenschutzübereinkommen des Europarats 17/39
5. Deutsches Recht 17/42
a) Bundesdatenschutzgesetz i. d. F. bis zum 24. Mai 2018 17/42
aa) Entstehungsgeschichte des BDSG a. F. 17/43
aaa) Allgemein 17/43
bbb) Umsetzung der EU-Datenschutzrichtlinie (2001) 17/44
ccc) Novellen I-III (2009–2010) 17/55
aaaa) Novelle I (2009) 17/56
bbbb) Novelle II (2009) 17/57
cccc) Novelle III (2009) 17/58
dddd) Zweites Gesetz zur Änderung des Bundesdatenschutzgesetzes – Stärkung der Unabhängigkeit der Datenschutzaufsicht im Bund durch Errichtung einer obersten Bundesbehörde (2016) 17/59
eeee) Gesetz zur Änderung des Bundesdatenschutzgesetzes – Erhöhung der Sicherheit in öffentlich zugänglichen großflächigen Anlagen und im öffentlichen Personenverkehr durch optisch-elektronische Einrichtungen – Videoüberwachungsverbesserungsgesetz (2017) 17/60
ffff) Änderung des bis zum 24. Mai 2018 anwendbaren BDSG a. F. durch das Datenschutz-Anpassungs- und -Umsetzungsgesetz EU (DSAnpUG-EU) 17/61
gggg) Gesetz zur Anpassung des Datenschutzrechts an die Verordnung (EU) 2016/679 und zur Umsetzung der Richtlinie (EU) 2016/680 (Datenschutz-Anpassungs- und -Umsetzungsgesetz EU – DSAnpUG-EU) 17/62
bb) Regelungsansatz des BDSG i. d. F. bis zum 24. Mai 2018 17/63
cc) Übersicht über die Regelungen des BDSG i. d. F. bis zum 24. Mai 2018 17/66
b) Telemediengesetz 17/67
c) Geheimhaltungspflichten nach anderen Gesetzen 17/68
6. Ausblick für den Zeitraum ab 25. Mai 2018: Europäische Datenschutz-Grundverordnung 17/71
a) Entstehungsgeschichte der Datenschutz-Grundverordnung 17/71
aa) Inoffizieller Entwurf 17/71
bb) Vorschlag der EU-Kommission (Januar 2012) 17/72
cc) Änderungsvorschläge des Europäischen Parlaments 17/73
dd) Schlussfolgerungen des Rates der Europäischen Union und Trilog 17/74
ee) Verabschiedung und Veröffentlichung im Amtsblatt 17/75
ff) Gang der Darstellung 17/76

b) Ziele und Hintergrund der Datenschutz-Grundverordnung 17/77
aa) Ziele nach Art. 1 DS-GVO 17/77
bb) Gesamtkonzept für den Datenschutz (2010) 17/78
cc) Datenschutzrahmen für das 21. Jahrhundert (2012) 17/79
c) Formelle Aspekte 17/80
aa) Inkrafttreten/Anwendung 17/80
bb) Rechtliche Wirkung und Gründe für Wahl einer EU-Verordnung 17/81
cc) Rechtsgrundlage der Datenschutz-Grundverordnung 17/82
aaa) Allgemein 17/82
bbb) Auslegung der Regelungskompetenz 17/83
dd) Subsidiaritätsprinzip gem. Art. 5 Abs. 3 EUV 17/84
ee) Regelungsaufträge/Öffnungsklauseln mit Bezug zur Bankpraxis 17/85
aaa) Spielraum des deutschen Gesetzgebers 17/85
aaaa) Allgemein 17/85
bbbb) Rechtsprechung des EuGH zum Anwendungsvorrang einer EU-Verordnung und Wiederholungserlaubnis nach Erwägungsgrund Nr. 8 17/86
bbb) Ausgewählte Öffnungsklauseln mit Bezug zur Bankpraxis und deren Umsetzung im BDSG n. F. 17/87
aaaa) Öffnungsklausel für einen bereichsspezifischen Arbeitnehmerdatenschutz nach Art. 88 DS-GVO 17/87
(1) Allgemein 17/87
(2) Voraussetzung der „angemessenen und besonderen Maßnahmen" 17/88
bbbb) Öffnungsklausel bei der Rechtmäßigkeit der Verarbeitung von Daten nach Art. 6 Abs. 2 DS-GVO 17/89
cccc) Öffnungsklausel in Art. 23 DS-GVO für Einschränkungen der Rechte und Pflichten betroffenen Personen 17/90
dddd) Öffnungsklausel in Art. 37 Abs. 4 Satz 1 Halbsatz 2 DS-GVO zur Benennungspflicht von Datenschutzbeauftragten 17/91
eeee) Weitere Öffnungsklauseln 17/92
ff) Delegierte Rechtsakte nach Art. 92 DS-GVO 17/93
aaa) Grundlagen 17/93
bbb) Ermächtigungen in der Datenschutz-Grundverordnung 17/94
ccc) Rechtmäßigkeit der Ermächtigungen 17/95
aaaa) Allgemein 17/95
bbbb) Wesentlichkeit i. S. d. Art. 290 Abs. 1 AEUV 17/96
7. Gang der Darstellung 17/99

B. BDSG a. F./Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO und BDSG n. F.) 17/100

I. Auf Kreditinstitute anwendbare Vorschriften 17/100
1. BDSG a. F. (i. d. F. bis zum 24. Mai 2018) 17/100
a) Privatrechtliche Kreditinstitute 17/101
b) Öffentlich-rechtliche Kreditinstitute des Bundes 17/103
c) Öffentlich-rechtliche Kreditinstitute der Länder und öffentlich-rechtliche Sparkassen 17/104
2. Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) 17/105
a) Allgemein 17/105
b) Öffnungsklausel 17/106
3. BDSG n. F. (i. d. F. ab 25. Mai 2018) 17/107
a) Öffnungsklausel 17/107

b) Regelung in § 1 BDSG n. F. 17/108
aa) Allgemein 17/108
bb) Subsidiarität gegenüber „spezifischen datenschutzrechtlichen Vorschriften“ gem. § 1 Abs. 2 BDSG n. F. 17/109
aaa) Allgemein 17/109
bbb) bereichsspezifisches Datenschutzrecht im Steuerrecht und Bedeutung für Banken 17/110
ccc) Ausnahme des § 1 Abs. 2 Satz 3 BDSG n. F. 17/111
cc) Privatrechtliche Kreditinstitute 17/112
dd) Öffentlich-rechtliche Kreditinstitute des Bundes 17/113
ee) Öffentlich-rechtliche Kreditinstitute der Länder und öffentlich-rechtliche Sparkassen 17/114

II. Räumlicher Anwendungsbereich 17/115
1. BDSG a. F. (i. d. F. bis zum 24. Mai 2018) 17/115
2. Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) 17/120
a) Allgemein 17/120
b) Art. 3 Abs. 1 DS-GVO 17/121
c) Marktortprinzip nach Art. 3 Abs. 2 DS-GVO 17/122
aa) Allgemein 17/122
bb) Art. 3 Abs. 2 Buchstabe a DS-GVO 17/123
cc) Art. 3 Abs. 2 Buchstabe b DS-GVO 17/124
d) Art. 3 Abs. 3 DS-GVO 17/125
3. BDSG n. F. (i. d. F. ab 25. Mai 2018) 17/126
a) Allgemein 17/126
b) Verarbeitung von personenbezogenen Daten im Inland, § 1 Abs. 4 Satz 2 Nr. 1 BDSG n. F. 17/127
c) Verarbeitung von personenbezogenen Daten im Rahmen der Tätigkeiten einer inländischen Niederlassung, § 1 Abs. 4 Satz 2 Nr. 2 BDSG n. F. 17/128
d) Eröffnung des Anwendungsbereichs der Datenschutz-Grundverordnung trotz Fehlens einer Niederlassung in der EU, § 1 Abs. 4 Satz 2 Nr. 3 BDSG n. F. 17/129
e) Rechtsfolge nach § 1 Abs. 4 Satz 3 BDSG n. F. bei Nichterfüllung des § 1 Abs. 4 Satz 2 Nrn. 1 bis 3 BDSG n. F. 17/129

III. Sachlicher Anwendungsbereich 17/130
1. BDSG a. F. (i. d. F. bis zum 24. Mai 2018) 17/130
a) Allgemein 17/130
b) Personenbezogene Daten 17/132
aa) Einzelangaben über persönliche und sachliche Verhältnisse 17/133
bb) Daten einer natürlichen Person 17/136
cc) Zuordnung der Daten zu einer Person 17/137
aaa) Bestimmte Person 17/138
bbb) Bestimmbarkeit 17/139
dd) Abgrenzungsprobleme bei „electronic cash“ und der GeldKarte 17/144
c) Automatisierte Verarbeitung, § 1 Abs. 2 Nr. 3, § 3 Abs. 2 Satz 1 BDSG a. F. 17/146
aa) Rechtslage bis 2001: Beschränkung des BDSG im nicht-öffentlichen Bereich auf Dateien 17/146
bb) Rechtslage seit der Novelle 2001: automatisierte Verarbeitung 17/147
aaa) Allgemein 17/147
bbb) Automatisierte Verarbeitung, § 1 Abs. 2 Nr. 3, § 3 Abs. 2 Satz 1 BDSG a. F. 17/148
ccc) Nicht-automatisierte Datei 17/149

ddd) Reichweite der Einbeziehung von Akten und Aktensammlungen in den Begriff „nicht-automatisierte Datei“ 17/150
eee) Streichung der privilegierten Dateien, § 1 Abs. 3 BDSG a. F. 17/157
fff) Bild- und Videoaufzeichnungen 17/159
d) Datenschutzrechtlich relevante Handlungen 17/165
aa) Erhebung 17/165
bb) Verarbeitung 17/167
aaa) Speichern 17/168
bbb) Verändern 17/170
ccc) Übermitteln an Dritte 17/172
ddd) Sperren 17/183
eee) Löschen 17/184
cc) Nutzung 17/185
dd) Anonymisieren, § 3 Abs. 6 BDSG a. F. 17/186
ee) Pseudonymisieren, § 3 Abs. 6a BDSG a. F. 17/187
ff) Verantwortliche Stelle, § 3 Abs. 7 BDSG a. F. 17/188
gg) Empfänger und Dritter, § 3 Abs. 8 BDSG a. F. 17/189
hh) Besondere Arten personenbezogener Daten, § 3 Abs. 9 BDSG a. F. 17/193
ii) weitere Definitionen 17/194
2. Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO) 17/195
a) Allgemein 17/195
b) Personenbezogene Daten i. S. d. Art. 4 Nr. 1, Art. 3 Abs. 1 DS-GVO 17/196
aa) Allgemein 17/196
bb) IP-Adressen und Cookies als personenbezogene Daten 17/197
cc) automatisierte Verarbeitung personenbezogener Daten oder manuelle Verarbeitung in Dateien 17/198
dd) Nichtautomatisierte Verarbeitung personenbezogener Daten, die in einem Dateisystem gespeichert sind oder werden sollen 17/199
ee) Bild- und Videoaufzeichnungen 17/200
ff) besondere Kategorien personenbezogener Daten (Art. 9 Abs. 1 i.V. m. Art. 4 Nrn. 13 bis 15 DS-GVO) 17/201
gg) Auswirkung auf die Bankpraxis 17/201
c) Datenschutzrechtlich relevante Handlungen 17/202
aa) Verarbeitung 17/202
aaa) Erheben 17/203
bbb) Erfassen 17/204
ccc) Organisation 17/205
ddd) Ordnen 17/206
eee) Speicherung 17/207
fff) Anpassung oder Veränderung 17/208
ggg) Auslesen 17/209
hhh) Abfragen 17/210
iii) Verwendung 17/211–17/212
jjj) Offenlegung durch Übermittlung, Verbreitung oder eine andere Form der Bereitstellung 17/213
kkk) Abgleich oder die Verknüpfung 17/214
lll) Einschränkung 17/215
mmm) Löschen oder Vernichtung 17/216
bb) Einschränkung der Verarbeitung 17/217
cc) Profiling 17/218
dd) Pseudonymisierung 17/219
d) Adressaten der Verordnung 17/220
aa) „Verantwortlicher“ 17/221
aaa) Allgemein 17/221

bbb) Datenschutz im (Bank-)Konzern 17/222
aaaa) Grundsatz 17/222
bbbb) Übermittlungen in der „Unternehmensgruppe" als berechtigtes Interesse 17/223
cccc) Verantwortlichkeit 17/224
bb) „Auftragsverarbeiter" 17/225
cc) Vertreter nach Art. 27, Art. 4 Nr. 17 DS-GVO 17/226
e) Weitere Definitionen 17/227
aa) Empfänger gem. Art. 4 Nr. 9 DS-GVO 17/227
bb) Dritter gem. Art. 4 Nr. 10 DS-GVO 17/228
cc) Weitere Definitionen 17/229
f) Ausnahmen vom Anwendungsbereich 17/230
aa) Außerhalb des Geltungsbereichs des Unionsrechts 17/231
bb) Gemeinsame Außen- und Sicherheitspolitik 17/232
cc) Persönliche oder familiäre Zwecke 17/233
dd) Straftaten, Strafvollstreckung, öffentliche Sicherheit 17/234
ee) Organe, Einrichtungen, Ämter und Agenturen der Europäischen Union 17/235
g) Auswirkung auf die Bankpraxis 17/236
3. BDSG n. F. (i. d. F. ab 25. Mai 2018) 17/237
a) privatrechtliche Kreditinstitute 17/237
b) Öffentlich-rechtliche Kreditinstitute als Wettbewerbsunternehmen 17/238

IV. Zulässigkeit der Verarbeitung von personenbezogenen Daten 17/239
1. Grundlagen, Überblick und Neuerungen durch Datenschutz-Grundverordnung und BDSG n. F. 17/239
a) Grundlagen und Überblick 17/239
b) Datenschutz-Grundverordnung und BDSG n. F. 17/240
2. Grundsätze des Datenschutzrechts 17/241
a) Grundsatz des sog. „Verbots mit Erlaubnisvorbehalts" – Legitimation durch Gesetz oder Einwilligung nach § 4 Abs. 1 BDSG a. F. 17/241
b) Grundsatz der Rechtmäßigkeit nach Art. 5 Abs. 1 Buchstabe a DS-GVO 17/242
c) Grundsatz der Direkterhebung gem. § 4 Abs. 2 Satz 1 BDSG a. F. 17/243
aa) Unmittelbare Erhebung beim Betroffenen 17/244
bb) Erhebung ohne Mitwirkung des Betroffenen 17/245
aaa) Rechtfertigung durch Rechtsvorschrift 17/246
bbb) Rechtfertigung durch Geschäftszweck 17/247
ccc) Rechtfertigung durch unverhältnismäßigen Aufwand 17/248
d) Grundsätze des Art. 5 DS-GVO 17/249
aa) Allgemein 17/249
aaa) Fortführung und Neuerungen 17/249
bbb) Rechtscharakter der Grundsätze in Art. 5 DS-GVO und Auswirkung auf die Bankpraxis 17/250
bb) Grundsatz der „Verarbeitung nach Treu und Glauben" gem. Art. 5 Abs. 1 Buchstabe a DS-GVO 17/251
cc) Grundsatz der „Transparenz" gem. Art. 5 Abs. 1 Buchstabe a DS-GVO 17/252
dd) Grundsatz der Zweckbindung gem. Art. 5 Abs. 1 Buchstabe b DS-GVO 17/253
aaa) Allgemein 17/253
bbb) Erhebungsverbot 17/254
ccc) Weiterverarbeitungsverbot 17/267
ddd) Zulässigkeit der Änderung des Zwecks nach Art. 6 Abs. 4 DS-GVO 17/277

ee) Grundsatz der Datenminimierung gem. Art. 5 Abs. 1 Buchstabe c DS-GVO 17/278
aaa) Grundsatz der Datenminimierung gem. Art. 5 Abs. 1 Buchstabe c DS-GVO 17/278
bbb) Grundsatz der Datenvermeidung und der Datensparsamkeit nach § 3a BDSG a. F. 17/279
ff) Grundsatz der Richtigkeit gem. Art. 5 Abs. 1 Buchstabe d DS-GVO 17/280
aaa) Allgemein 17/280
aaaa) Art. 5 Abs. 1 Buchstabe d Halbsatz 1 DS-GVO 17/281
bbbb) Art. 5 Abs. 1 Buchstabe d Halbsatz 2 DS-GVO 17/282
gg) Grundsatz der Speicherbegrenzung gem. Art. 5 Abs. 1 Buchstabe e DS-GVO 17/283
hh) Grundsatz der Integrität und Vertraulichkeit gem. Art. 5 Abs. 1 Buchstabe f DS-GVO 17/284
ii) Rechenschaftspflicht nach Art. 5 Abs. 2 DS-GVO 17/285
3. Zulässigkeit der Verarbeitung personenbezogener Daten durch ein Kreditinstitut 17/286
a) Bisheriges Regelungsgefüge im BDSG a. F. (§§ 28 ff. BDSG a. F.) 17/286
b) Überblick, Systematik und Neuerungen durch die Datenschutz-Grundverordnung 17/287
aa) Überblick 17/287
bb) Systematik 17/288
cc) Gegenüberstellung der für die Bankpraxis bedeutsamen Erlaubnistatbestände (DS-GVO/BDSG a. F./BDSG n. F.) 17/289
aaa) DS-GVO 17/289
bbb) BDSG n. F. 17/290
ccc) Tabellarische Gegenüberstellung 17/290
4. Legitimation der Verarbeitung personenbezogener Daten durch „Rechtsvorschriften" 17/286
a) Überblick 17/286
b) Regelung im BDSG a. F., Legitimation durch Rechtsvorschriften außerhalb des BDSG a. F. 17/287
c) Regelung nach Art. 6 Abs. 1 UAbs. 1 Buchstabe c DS-GVO 17/288
aa) Allgemein 17/288
bb) „rechtliche Verpflichtung" 17/289
aaa) Allgemein 17/289
aaaa) Tarifverträge und Betriebsvereinbarungen 17/290
bbbb) Erlasse, Verwaltungsvorschriften und -anweisungen, BMF-Schreiben 17/291
bbb) Weitere Voraussetzungen hinsichtlich der „rechtlichen Verpflichtung" nach Art. 6 Abs. 3 DS-GVO 17/291
d) Praxisrelevante Rechtsvorschriften für Kreditinstitute zur Verarbeitung personenbezogener Daten 17/292
aa) Aufzeichnungspflichten nach dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) 17/293
bb) Identifizierungspflichten nach Geldwäschegesetz (GwG)/ Abgabenordnung (AO) 17/295
aaa) Allgemein 17/295
bbb) Kopien von Identifizierungsdokumenten (Personalausweise/ Pässe) im Rahmen der Identifizierungspflichten 17/297
aaaa) Spezialgesetzliche Regelung in § 8 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 Buchstabe a i.V. m. § 8 Abs. 2 Satz 2 GwG 17/297
bbbb) Abstrakte Regelung in § 20 Abs. 2 Personal-ausweisgesetz (PAuswG) 17/298

cc) Buchführungs- und Aufbewahrungspflichten 17/299
dd) Zivilverfahrensrecht 17/300
ee) Verpflichtung zur Überprüfung der Kreditwürdigkeit (KWG, BGB) 17/301
ff) Kontenscreenings/Datenabgleiche nach § 25h KWG 17/302
gg) Telemediengesetz (TMG) 17/303
e) Melde- und Auskunftspflichten 17/304
aa) Melde- und Auskunftspflichten mit Bezug zum Geschäftsverhältnis Kunde-Bank 17/305
bb) Melde- und Auskunftspflichten als Arbeitgeber 17/324
5. Verarbeitung von Daten zur Erfüllung eines Vertrags oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen 17/326
a) Allgemein 17/326
b) Verarbeitung und Nutzung von Daten zur für Erfüllung eines Vertrags oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen eigene Geschäftszwecke (§ 28 BDSG a. F.) 17/327
aa) Legitimation der Verarbeitung und Nutzung bei einem rechtsgeschäftlichen Schuldverhältnis (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 1. Alt. BDSG a. F.) 17/327
aaa) Rechtsgeschäftliches Schuldverhältnis (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 1. Alt. BDSG a. F.) 17/327
aaaa) Grundsatz 17/327
bbbb) Erheben, Speichern oder Verändern von Daten 17/333
cccc) Übermitteln oder Nutzen von Daten 17/337
bbb) Rechtsgeschäftsähnliches Schuldverhältnis (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 2. Alt. BDSG a. F.) 17/345
aaaa) Grundsatz 17/345
bbbb) Erheben, Speichern und Nutzen 17/346
cccc) Übermitteln 17/348
c) Verarbeitung von Daten zur Erfüllung eines Vertrags oder zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen nach Art. 6 Abs. 1 UAbs. 1 Buchstabe b EU-DS-GVO 17/348
aa) Allgemein 17/348
bb) Erfüllung eines Vertrages 17/351
cc) Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen 17/352
dd) Erforderlichkeit 17/353
6. Legitimation der Verarbeitung von Daten zur Wahrung berechtigter Interessen (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 BDSG a. F. und § 28 Abs. 2 Nr. 2 BDSG a. F./Art. 6 Abs. 1 UAbs. 1 Buchstabe f DS-GVO) 17/354
a) Allgemein 17/354
b) Interessenabwägung (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 BDSG a. F.) 17/355
aa) Grundsatz 17/355
bb) Erheben, Speichern oder Verändern von Daten 17/360
cc) Übermittlung von Daten bei fehlendem Vertragsverhältnis 17/364
dd) Übermittlung von Daten über das Vertragsverhältnis hinaus 17/367
ee) Bankauskunft 17/371
ff) Übermittlung von Daten an eine Auskunftei 17/372
aaa) Allgemein 17/372
bbb) Abwägung zwischen den berechtigten Interessen 17/373
aaaa) Grundsatz 17/373
bbbb) Arten von Bonitätsdaten 17/374
gg) Nutzung von Daten 17/378
c) Datenübermittlung im Drittinteresse und zur Verfolgung von Straftaten (§ 28 Abs. 2 Nr. 2 Buchstabe a und b BDSG a. F.) 17/382

d) Legitimation der Verarbeitung von Daten zur Wahrung berechtigter Interessen nach Art. 6 Abs. 1 UAbs. 1 Buchstabe f DS-GVO 17/383
aa) Allgemein 17/383
bb) „berechtigte Interessen“ 17/384
aaa) Allgemein 17/384
bbb) Belange der betroffenen Person und bei Kindern 17/385
ccc) Fortgeltung der Fallgruppen unter § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 BDSG a. F. und § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 BDSG a. F. 17/386
ddd) „kleines Konzernprivileg“ 17/389
cc) Informationspflicht des Kreditinstituts und Widerspruchsrecht der betroffenen Person 17/391
7. Legitimation der Verarbeitung von Daten durch Wahrnehmung einer Aufgabe im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1 UAbs. 1 Buchstabe e DS-GVO) 17/392
a) Allgemein und Anwendbarkeit der Norm auf Kreditinstitute 17/392
b) öffentliches Interesse 17/393
c) Praxistauglichkeit in der Bankpraxis und Folgen der Anwendung der Norm 17/394
8. Verarbeitung von personenbezogenen Daten zu Zwecken der Werbung und der Markt- oder Meinungsforschung 17/395
a) Verarbeitung von personenbezogenen Daten zu Zwecken der Werbung 17/395
aa) Allgemein 17/395
bb) Listenmäßige Datenübermittlung (§ 28 Abs. 3 Satz 2 Nr. 1 BDSG a. F.) und Unterrichtung über Widerspruchsrecht bei Datenverarbeitung zu Werbezwecken (§ 28 Abs. 4 Satz 2 BDSG a. F.) 17/396
cc) Direktwerbung durch ein Kreditinstitut auf Grund von Einwilligung oder auf Grund von berechtigtem Interesse gem. Art. 6 Abs. 1 UAbs. 1 Buchstabe a und f DS-GVO 17/398
aaa) Allgemein 17/398
bbb) Einschränkung durch § 7 UWG („unzumutbare Belästigung“) 17/399
b) Verarbeitung für Zwecke der Markt- oder Meinungsforschung 17/400
aa) Allgemein 17/400
bb) Geschäftsmäßige Datenerhebung und -speicherung für Zwecke der Markt- oder Meinungsforschung (§ 30a BDSG a. F.) 17/401
aaa) Allgemein 17/401
bbb) Markt- oder Meinungsforschung 17/402
ccc) Zulässigkeitstatbestände des § 30a Abs. 1 BDSG a. F. 17/403
ddd) Zweckbindung nach § 30a Abs. 2 BDSG a. F. 17/404
eee) Gestufte Pflicht zur Anonymisierung und Pseudonymisierung 17/405
fff) Widerspruchsrecht 17/406
cc) Verarbeitung für Zwecke der Markt- oder Meinungsforschung nach Art. 6 Abs. 1 UAbs. 1 Buchstabe f DS-GVO. 17/406
9. Verarbeitung von personenbezogenen Daten aus allgemein zugänglichen Quellen (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 BDSGBDSG a. F./Art. 6 Abs. 1 UAbs. 1 Buchstabe f DS-GVO) 17/407
a) Allgemein 17/407
b) § 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 BDSG a. F. 17/408
c) Legitimation der Verarbeitung von personenbezogenen Daten aus allgemein zugänglichen Quellen nach Art. 6 Abs. 1 UAbs. 1 Buchstabe f DS-GVO 17/409
10. Verarbeitung zu anderen Zwecken (§ 28 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 BDSGBDSG a. F./Art. 6 Abs. 4 DS-GVO/§ 24 BDSG n. F.) 17/411
a) Allgemein 17/411

b) Änderung des Verarbeitungszwecks, § 28 Abs. 2 Nr. 1 BDSG a. F. 17/412
c) Verarbeitung zu anderen Zwecken durch nichtöffentliche Stellen nach § 24 BDSG n. F. 17/413
11. Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten (§ 28 Abs. 6 BDSG a. F./Art. 9 DS-GVO) 17/414
a) Allgemein 17/414
b) Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten nach Art. 9 Abs. 1 und 2 DS-GVO 17/415
12. Videoüberwachung (§ 6b BDSG a. F., Art. 6 Abs. 1 UAbs. 1 Buchstabe e und f, § 4 BDSG n. F.) 17/416
a) Allgemein 17/416
b) Videoaufzeichnungen als personenbezogene Daten 17/417
c) Optisch-elektronische Einrichtungen 17/418
d) Öffentlich zugängliche Räume 17/419
e) Videoüberwachung von Arbeitnehmern in nicht öffentlich zugänglichen Räumen 17/420
f) Videoüberwachung von Arbeitnehmern nach dem Entwurf eines Gesetzes zur Regelung des Beschäftigtendatenschutzes vom 15. Dezember 2010 17/421
g) Wahrnehmung des Hausrechts oder Wahrnehmung berechtigter Interessen 17/422
h) Erkennbarkeit/Hinweispflicht 17/423
i) Zulässigkeit der Verarbeitung und Nutzung von Bilddaten 17/424
j) Benachrichtigungspflicht 17/425
k) Löschungspflicht 17/426
l) Rechtsfolgen bei Verstößen 17/427
13. Verarbeitung von personenbezogenen Daten für Zwecke des Beschäftigungsverhältnisses 17/428
a) Allgemein 17/428
b) Begriff des Beschäftigten 17/429
c) Sachlicher Anwendungsbereich 17/430
d) Erlaubnisnorm des § 26 Abs. 1 Satz 1 BDSG n. F. (§ 32 Abs. 1 Satz 1 BDSG a. F.) 17/431
e) Erlaubnisnorm des § 26 Abs. 1 Satz 2 BDSG n. F. (§ 32 Abs. 1 Satz 2 BDSG a. F.) 17/432
f) Voraussetzungen einer wirksamen Einwilligung, § 26 Abs. 2 BDSG n. F. 17/433
g) Verarbeitung besonderer Kategorien personenbezogener Daten, § 26 Abs. 3 BDSG n. F. 17/434
h) geeignete Maßnahmen zur Wahrung der Grundrechte und Interessen des Beschäftigten, § 26 Abs. 5 BDSG n. F. 17/435
i) Terrorlistenscreening nach EU-Verordnungen 17/436
j) Kontenscreening nach § 25h KWG 17/437
k) Videobeobachtung von Arbeitnehmern 17/438
l) Entwurf eines Gesetzes zur Regelung des Beschäftigtendatenschutzes vom 15. Dezember 2010 17/439
aa) Allgemein 17/439
bb) Übersicht über die Regelungen in § 32, § 32a bis l BDSG-E 17/440
14. Geschäftsmäßige Datenerhebung- und speicherung zum Zwecke der Übermittlung (§ 29 BDSG a. F.) 17/442
a) Allgemeines 17/442
aa) Wegfall der Norm zum 25. Mai 2018 17/442
bb) Grundlagen des § 29 BDSG a. F. 17/442
b) Erheben, Speichern, Verändern oder Nutzen von Daten (§ 29 Abs. 1 Satz 1 BDSG a. F.) 17/444

aa) Daten über Forderungen, § 29 Abs. 1 Satz 1 Nr. 3 BDSG a. F. 17/444
bb) Interessensabwägung, § 29 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 BDSG a. F. 17/446
cc) Allgemein zugängliche Quellen, § 29 Abs. 1 Satz 1 Nr. 2 BDSG a. F. 17/451
c) Übermitteln von Daten (§ 29 Abs. 2 BDSG a. F.) 17/452
d) Zweckbindung übermittelter Daten (§ 29 Abs. 4 BDSG a. F.) 17/458
e) Auskunftspflicht der Auskunftei und Hinweispflicht gegenüber Verbraucher (§ 29 Abs. 6 und 7 BDSG a. F.) 17/459
15. Zulässigkeit auf Grund Einwilligung (§ 4 Abs. 1, § 4a BDSG a. F./ Art. 6 Abs. 1 UAbs. 1 Buchstabe a i.V. m. Art. 7 DS-GVO) 17/460
a) Allgemein 17/460
b) Voraussetzungen einer wirksamen Einwilligung nach § 4 Abs. 1, § 4a BDSG a. F./Art. 6 Abs. 1 UAbs. 1 Buchstabe a i.V. m. Art. 7 DS-GVO 17/461
aa) Erlaubnistatbestand der Einwiligung in Art. 6 Abs. 1 UAbs. 1 Buchstabe a DS-GVO 17/461
bb) Definition einer Einwilligung in Art. 4 Nr. 11 DS-GVO 17/462
aaa) Keine Sonderstellung der Einwilligung als Erlaubnistatbestand 17/463
bbb) Fortgeltung von „Alt"-Einwilligungen 17/463a
ccc) Rechtscharakter der Einwilligung 17/464
aaaa) Rechtsgeschäftliche Willenserklärung 17/464
bbbb) Einwilligung von Kindern 17/465
cccc) Höchstpersönlichkeit 17/467
ddd) Bestimmtheit der Einwilligung 17/468
eee) Hinweispflichten bei Einholung der Einwilligung 17/469
fff) Form der Einwilligung 17/470
aaaa) Altes Recht, § 4a Abs. 1 Satz 3 BDSG a. F. 17/470
bbbb) Datenschutz-Grundverordnung 17/471
cccc) Koppelungsverbot, Art. 7 Abs. 4 DS-GVO 17/472
ggg) Freiwilligkeit der Einwilligung 17/473
hhh) Widerrufbarkeit einer Einwilligung 17/474
iii) Besondere Kategorien personenbezogener Daten 17/475
jjj) Formularmäßige Einwilligungserklärung 17/476
aaaa) Inhaltskontrolle nach § 307 BGB 17/476
bbbb) Inhaltskontrolle der SCHUFA-Klausel 17/479
cccc) Konzernklausel 17/481
dddd) Kombinierte Hinweis-/Einwilligungsklausel für die Datenübermittlung zu vermittelten Verträgen 17/484
16. Automatisierte Einzelentscheidungen im Einzelfall einschließlich Profiling (§ 6a BDSG a. F./Art. 22 DS-GVO 17/485
a) Allgemein 17/485
aa) Erste Regelung im BDSG (2001) 17/485
bb) EU-Datenschutzrichtlinie 17/486
cc) Datenschutz-Grundverordnung 17/487
b) Automatisierte Einzelentscheidungen nach § 6a Abs. 1 Satz 1 BDSG a. F./Art. 22 DS-GVO 17/488
c) Ausnahmetatbestände, Art. 22 Abs. 2 DS-GVO (§ 6a Abs. 2 BDSG a. F.) 17/491
aa) Ausnahmetatbestand bei positiven Entscheidungen innerhalb von Vertragsverhältnissen, Art. 22 Abs. 2 Buchstabe a DS-GVO 17/491
bb) Ausnahmetatbestand bei Rechtsvorschriften der Union oder der Mitgliedstaaten, Art. 22 Abs. 2 Buchstabe b DS-GVO 17/492
cc) Ausnahmetatbestand bei Einwilligung der betroffenen Person, Art. 22 Abs. 2 Buchstabe c DS-GVO 17/493
d) Schutzmaßnahmen des Verantwortlichen, Art. 22 Abs. 3 DS-GVO 17/494

e) Auskunftsrecht 17/495
f) Verstöße 17/496
17. Scoring, § 31 Abs. 1 BDSG n. F. (§ 28b BDSG a. F.) 17/497
a) Allgemein 17/497
aa) Einfügung des § 28b BDSG a. F. 17/497
bb) Datenschutz-Grundverordnung 17/498
cc) Einfügung des § 31 Abs. 1 BDSG n. F. 17/499
b) Beschluss des „Düsseldorfer Kreises" (2007) 17/500
c) Bereichsspezifische Regelung in § 10 KWG für das Kreditrating im Rahmen von „Basel II" 17/501
d) Nichtanwendbarkeit bei manuellen Prozessen 17/502–17/503
e) Systematik/Rechtsfolge des § 31 Abs. 1 BDSG n. F. (§ 28b BDSG a. F.) 17/504
f) Begründung, Durchführung oder Beendigung eines Vertragsverhältnisses 17/505
g) bestimmtes zukünftiges Verhalten des Betroffenen 17/506
h) Einhaltung der Vorschriften des Datenschutzrechts, § 31 Abs. 1 Nr. 1 BDSG n. F. 17/507
i) Wissenschaftlich aerkanntes mathematisch-statistisches Verfahren, § 31 Abs. 1 Nr. 2 BDSG n. F. (§ 28b Nr. 1 BDSG a. F.) 17/508
j) Nutzung von Anschriftendaten, § 31 Abs. 1 Nr. 3 BDSG n. F. (§ 28b Nr. 3 BDSG a. F.) 17/509
k) Unterrichtungspflicht, § 31 Abs. 1 Nr. 4 BDSG n. F. (§ 28b Nr. 4 BDSG a. F.) 17/510
l) Verhältnis zu Art. 22 Abs. 1 DS-GVO (§ 6a BDSG a. F.) 17/511
m) Auskunftsanspruch nach § 34 BDSG a. F. 17/512
n) Bußgeldvorschriften 17/513
18. Schutz des Wirtschaftsverkehrs bei Bonitätsauskünften (§ 28a BDSG a. F./ § 31 Abs. 2 BDSG n. F.) 17/514
a) Allgemein 17/514
aa) Einfügung durch die „Novelle I 2009" 17/514
aaa) Grundlagen 17/514
bbb) Unterschiede zur alten Rechtslage 17/515
ccc) Abgrenzung zum Begriff „Negativdaten" 17/516
ddd) Europarechtliche Grundlagen des § 28a BDSG a. F. 17/517
bb) Regelung in der EU-Datenschutz-Grundverordnung 17/518
cc) Änderung der Zielrichtung in § 31 Abs. 2 BDSG n. F. 17/519
b) Abschließende Regelung 17/520
c) Anerkanntheit von Auskunfteien/Bonitätsprüfungen 17/521
aa) Anerkennung durch die Gesetzgebung in den Jahren 2009 und 2017 17/522
bb) Rechtsprechung 17/523
d) Voraussetzungen der Verwendung nach § 31 Abs. 2 Satz 1 BDSG n. F. 17/524–17/525
aa) Von einer Auskunftei ermittelter „Auskunftei" Wahrscheinlichkeitswert 17/526
bb) Zahlungsfähig- und Zahlungswilligkeit einer natürlichen Person 17/527
cc) Daten über eine „Forderung" 17/528
dd) Erfüllung des § 31 Abs. 1 BDSG n. F. 17/529
ee) Fälligkeit der Forderung 17/530
ff) „Fünferkatalog" – Voraussetzungen des § 31 Abs. 2 Satz 1 Nrn. 1 bis 5 BDSG n. F. 17/531
gg) Urteile und Schuldtitel, § 31 Abs. 2 Satz 1 Nr. 1 BDSG n. F. 17/532
hh) Feststellung nach § 178 InsO, § 31 Abs. 2 Satz 1 Nr. 2 BDSG n. F. 17/533
ii) Ausdrückliche Anerkennung, § 31 Abs. 2 Satz 1 Nr. 3 BDSG n. F. 17/534
jj) Mahnung, § 31 Abs. 2 Satz 1 Nr. 4 BDSG n. F. 17/535
aaa) Zweimalige schriftliche Mahnung 17/536

bbb) Vierwochenfrist 17/537
ccc) Unterrichtung 17/538
ddd) kein Bestreiten 17/539
kk) Fristlos kündbarer Vertrag, § 31 Abs. 2 Satz 1 Nr. 5 BDSG n. F. 17/540
e) Übermittlung von „Positivdaten" nach § 28a Abs. 2 BDSG a. F. 17/541
aa) Aufhebung der Norm und grundlegende Neuregelung 17/541
bb) Grundlagen 17/542
cc) Zukünftige Übermittlung nach § 29 Abs. 2 BDSG a. F. 17/543
dd) Verhältnis zur Einwilligung gem. § 4 Abs. 1, § 4a BDSG a. F. 17/544
ee) Kreditinstitut als Übermittelnder 17/545
ff) Auskunftei als Empfänger 17/546
gg) Inhalt der Übermittlung 17/547
hh) entgegenstehendes überwiegendes Interesse 17/548
ii) Unterrichtungspflicht 17/549
jj) Ausnahme von Girokonten ohne Überziehungsmöglichkeit 17/550
kk) vorvertragliches Vertrauensverhältnis 17/551
f) Nachberichtspflicht gem. § 28a Abs. 3 BDSG a. F. 17/552
g) Zivilrechtliche Folgen eines Verstoßes gegen § 31 Abs. 2 BDSG n. F. 17/553
aa) Verstoß gegen das allgemeine Persönlichkeitsrecht 17/553
bb) Anspruch auf Widerruf/Unterlassung 17/554
cc) Schadensersatz 17/555
h) Straf- und Bußgeldvorschriften 17/556
aa) Strafrechtliche Folgen 17/556
bb) Ordnungswidrigkeiten 17/557

V. Automatisiertes Abrufverfahren (§ 10 BDSG a. F.) 17/558
1. Allgemein 17/558
2. Regelung nach § 10 BDSG a. F. 17/559
a) Zulässigkeitsvoraussetzungen 17/559
b) Zulässigkeitskontrolle 17/562
c) Verantwortung für den einzelnen Abruf 17/563
3. Regelung in der Datenschutz-Grundverordnung 17/565

VI. Datenverarbeitung im Auftrag (§ 11 BDSG a. F./Art. 28 DS-GVO) 17/566
1. Allgemeines 17/566
2. Voraussetzungen einer Auftragsdatenverarbeitung nach dem BDSG a. F. und nach DS-GVO 17/568
a) Weisungsgebundene Datenverarbeitungsdienstleistung 17/568
b) Keine Funktionsübertragung 17/569
c) Bereichsspezifische Regelung für Kreditinstitute bei wesentlichen Auslagerungen, § 25b Abs. 2 KWG 17/571
3. Beispiele 17/576
a) Cloud Computing 17/576
b) weitere Einzelfälle 17/577
4. Pflichten des Auftraggebers 17/586
5. Pflichten des Auftragsverarbeiters 17/589
6. Fernwartung, § 11 Abs. 5 BDSG a. F. 17/590
7. Verstöße gegen Art. 28 DS-GVO 17/591

VII. Grenzüberschreitender Datenverkehr von Banken 17/592
1. Allgemein 17/592
2. Zulässigkeit auf Grund Einwilligung, Art. 6 Abs. 1 UAbs. 1 Buchstabe a DS-GVO 17/593
3. Zulässigkeit auf Grund von § 44a Abs. 1 KWG 17/594

4. Übermittlung personenbezogener Daten ins Ausland, §§ 4b, 4c BDSG 17/595
   a) Grenzüberschreitender Datenverkehr innerhalb der EU und des EWR 17/596
   b) Übermittlung personenbezogener Daten in Drittländer 17/598
      aa) Allgemein 17/598
      bb) Datenübermittlung vorbehaltlich geeigneter Garantien, Art. 46 DS-GVO 17/599
      cc) Ausnahmetatbestände des Art. 49 DS-GVO 17/600
5. Weitergabe von Daten an unselbstständige Zweigstellen im Ausland 17/601

VIII. Rechte der betroffenen Person 17/602
1. Grundlagen 17/602
   a) Stärkung der Betroffenenrechte als Ziel der Datenschutz-Grundverordnung 17/602
   b) Überblick über die Rechte der betroffenen Person 17/603
2. Verfahren und Form der Betroffenenrechte nach Art. 12 DS-GVO 17/605
   a) Allgemein 17/605
   b) Allgemeine Transparenzanforderungen an die Umsetzung der Informations- und Mitteilungspflichten in Art. 12 DS-GVO 17/606
      aa) Darstellungsweise, Art. 12 Abs. 1 Satz 1 DS-GVO 17/606
      bb) Erleichterung der Wahrnehmung der Betroffenenrechte nach Art. 12 Abs. 2 DS-GVO 17/608
   c) Formale Anforderungen in Art. 12 DS-GVO 17/609
      aa) Form der Übermittlung an die betroffene Person, Art. 12 Abs. 1 Satz 2 und 3 sowie Abs. 3 Satz 4 DS-GVO 17/609
      bb) Frist für positive Antworten auf Anträge nach den Art. 15 bis 22 DS-GVO gem. Art. 12 Abs. 3 DS-GVO 17/611
      cc) Folgen einer Negativantwort auf Anträge nach den Art. 15 bis 22 DS-GVO gem. Art. 12 Abs. 4 DS-GVO 17/612
      dd) Grundsätzliche Unentgeltlichkeit der Bereitstellung von Informationen und Abweichungen davon nach Art. 12 Abs. 5 DS-GVO 17/613
         aaa) Unentgeltlichkeit 17/613
         bbb) Offensichtliche Unbegründetheit oder exzessive Anträge 17/614
3. Informationspflicht bei Direkterhebung bei der betroffenen Person, Art. 13 DS-GVO (§ 4 Abs. 3 BDSG a. F.) 17/620
   a) Allgemein 17/620
   b) Alte Regelung in § 4 Abs. 3 BDSG a. F. 17/621
      aa) Allgemein 17/621
      bb) Vorgaben in der EU-Datenschutz-Richtlinie 17/622
      cc) Unterrichtung, § 4 Abs. 3 Satz 1 BDSG a. F. 17/2624
         aaa) Information über Identität der verantwortlichen Stelle, § 4 Abs. 3 Satz 1 Nr. 1 BDSG a. F. 17/625
         bbb) Information über Zweckbestimmung, § 4 Abs. 3 Satz 1 Nr. 2 BDSG a. F. 17/626
         ccc) Information über Kategorien von Empfängern, § 4 Abs. 3 Satz 1 Nr. 3 BDSG a. F. 17/627
      dd) Hinweis, § 4 Abs. 3 Satz 2 BDSG a. F. 17/631
         aaa) Information über Auskunftspflicht, § 4 Abs. 3 Satz 2, 1. Alt. BDSG a. F. 17/632
         bbb) Information über Freiwilligkeit, § 4 Abs. 3 Satz 2, 3. Alt. BDSG a. F. 17/633

ccc) Information über Rechtsvorteile, § 4 Abs. 3 Satz 2, 2. Alt. BDSG a. F. 17/634
ddd) Auslegung von § 4 Abs. 3 Satz 2 BDSG a. F. im Sinne der EU-Datenschutzrichtlinie 17/635
ee) Unterrichtungspflicht, § 29 Abs. 7 BDSG a. F. 17/636
c) Informationspflicht bei Erhebung von personenbezogenen Daten bei der betroffenen Person gem. Art. 13 DS-GVO 17/637
aa) Allgemein 17/637
bb) Informationspflicht nach Art. 13 Abs. 1 und 2 DS-GVO 17/638
aaa) Muster einer Informationsschrift 17/638
bbb) Erheben von personenbezogenen Daten 17/639
ccc) Inhalt der Informationspflicht nach Art. 13 Abs. 1 DS-GVO 17/640
ddd) Inhalt der Informationspflicht nach Art. 13 Abs. 2 DS-GVO 17/649
eee) Zeitpunkt der Informationsmitteilung 17/657
fff) Zweckänderung, Art. 13 Abs. 3 DS-GVO 17/658
ggg) Ausschluss der Informationspflicht, Art. 13 Abs. 4 DS-GVO 17/659
hhh) weitere Ausschlussgründe der Informationspflicht, § 32 BDSG n. F. 17/660
iii) Zivilrechtliche Folgen eines Verstoßes gegen Art. 13 DS-GVO 17/661
jjj) Bußgeldrechtliche Folgen eines Verstoßes gegen Art. 13 DS-GVO 17/662
4. Informationspflicht bei Erhebung der personenbezogenen Daten außerhalb der betroffenen Person, Art. 14 DS-GVO (§ 33 BDSG a. F.) 17/663
a) Allgemein 17/663
b) Regelung in § 33 BDSG a. F. 17/664
aa) Grundlagen zur Benachrichtigungspflicht 17/664
bb) Inhalt der Benachrichtigung 17/665
cc) Form der Benachrichtigung 17/666
dd) Zeitpunkt der Benachrichtigung 17/667
ee) Ausnahmen von der Benachrichtigungspflicht, § 33 Abs. 2 BDSG 17/672
ff) Schriftliche Festlegung zu den Ausnahmetatbeständen, § 33 Abs. 2 Satz 2 BDSG 17/689
gg) Ordnungswidrigkeiten 17/690
c) Allgemein 17/691
d) Informationspflicht nach Art. 14 Abs. 1 und 2 DS-GVO 17/692
aa) Allgemein 17/692
bb) Informationspflicht nach Art. 14 Abs. 1 und 2 DS-GVO 17/693
aaa) Muster einer Informationsschrift 17/693
bbb) Erheben von personenbezogenen Daten 17/693
ccc) Inhalt der Informationspflicht nach Art. 14 Abs. 1 DS-GVO 17/694
cc) Nach Art. 14 Abs. 2 DS-GVO zu übermittelnde Informationen 17/704
aaa) Dauer der Speicherung, Art. 14 Abs. 2 Buchstabe a DS-GVO 17/704
bbb) Information über berechtigte Interessen im Falle des Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f DS-GVO, Art. 14 Abs. 2 Buchstabe b DS-GVO 17/705
ccc) Rechte der betroffenen Person, Art. 14 Abs. 2 Buchstabe c DS-GVO 17/706
ddd) Recht auf Widerruf der Einwilligung, Art. 14 Abs. 2 Buchstabe d DS-GVO 17/707
eee) Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde, Art. 14 Abs. 2 Buchstabe e DS-GVO 17/708
fff) Quelle der Daten, Art. 14 Abs. 2 Buchstabe f DS-GVO 17/709

ggg) Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung einschließlich Profiling gem. Art. 22 Abs. 1 und 4 DS-GVO, Art. 14 Abs. 2 Buchstabe g DS-GVO 17/710
hhh) Unbenannte Informationen 17/711
dd) Frist/Zeitpunkt der Mitteilung, Art. 14 Abs. 3 DS-GVO 17/712
ee) Zweckänderung, Art. 14 Abs. 4 DS-GVO 17/713
ff) Ausschluss der Informationspflicht, Art. 14 Abs. 5 DS-GVO 17/714
aaa) Bereits vorhandene Information, Art. 14 Abs. 5 Buchstabe a DS-GVO 17/715
bbb) Unmöglichkeit oder unverhältnismäßig hoher Aufwand, Art. 14 Abs. 5 Buchstabe b DS-GVO 17/716
ccc) Regelung der Offenlegung durch Rechtsvorschrift, Art. 14 Abs. 5 Buchstabe c DS-GVO 17/717
ddd) Berufsgeheimnis/Geheimhaltungspflicht, Art. 14 Abs. 5 Buchstabe d DS-GVO 17/718
gg) weitere Ausschlussgründe der Informationspflicht, § 33 BDSG n. F. 17/722
hh) Zivilrechtliche Folgen eines Verstoßes gegen Art. 13 DS-GVO 17/723
aaa) Klage/Anspruch auf Leistung oder Unterlassung 17/723
bbb) Schadensersatz 17/724
ii) Bußgeldrechtliche Folgen eines Verstoßes gegen Art. 13 DS-GVO 17/725

5. Recht auf Auskunft nach Art. 15 DS-GVO (§ 34 BDSG a. F.) 17/726
a) Allgemein 17/726
b) Auskunft zu personenbezogenen Daten, § 34 Abs. 1 BDSG a. F. 17/726
aa) Überblick 17/727
bb) Form des Auskunftsersuchens, § 34 Abs. 1 Satz 1 und 2 BDSG a. F. 17/728
cc) Anspruchsinhaber und Präzisierung des Auskunftsersuchens, § 34 Abs. 1 Satz 1 und 2 BDSG a. F. 17/729
dd) Art und Inhalt der Auskunft, § 34 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 bis 3 BDSG a. F. 17/730
ee) automatisierte Verarbeitung, § 34 Abs. 1 i.V. m. § 27 BDSG a. F. 17/733
ff) Form der Auskunftserteilung, § 34 Abs. 6 BDSG a. F. 17/734
gg) Kosten der Auskunftserteilung, § 34 Abs. 8 Satz 1 BDSG a. F. 17/735
hh) Frist der Auskunftserteilung 17/736
ii) Ausnahmen von der Auskunftspflicht, § 34 Abs. 7 BDSG a. F. 17/737
jj) Zivil-/Arbeitsrechtliche Folgen eines Verstoßes gegen § 34 BDSG a. F. 17/742
kk) Bußgeldrechtliche Folgen 17/743
c) Recht auf Auskunft nach Art. 15 DS-GVO 17/744
aa) Allgemein 17/744
bb) Recht auf Negativauskunft/Verarbeitungsbestätigung nach Art. 15 Abs.1 Hs. 1 DS-GVO 17/745
cc) Recht auf Auskunft nach Art. 15 Abs. 1 Hs. 2 DS-GVO 17/746
aaa) Allgemein 17/746
bbb) Personenbezogene Daten, Art. 15 Abs. 1 Hs. 2, Abs. 3 DS-GVO 17/747
ccc) Verarbeitungszwecke, Art. 15 Abs. 1 Buchstabe a DS-GVO 17/748
ddd) Kategorien personenbezogener Daten, die verarbeitet werden, Art. 15 Abs. 1 Buchstabe b DS-GVO 17/749
eee) Empfänger oder Kategorien von Empfängern, Art. 15 Abs. 1 Buchstabe c DS-GVO 17/750
(1) Allgemein 17/750
(2) Dauer der Aufbewahrung/Speicherfristen 17/753

fff) Dauer der Speicherung der personenbezogenen Daten, Art. 15 Abs. 1 Buchstabe d DS-GVO 17/755
ggg) Betroffenenrechte, Art. 15 Abs. 1 Buchstabe e DS-GVO 17/756
hhh) Recht auf Beschwerde bei einer Aufsichtsbehörde, Art. 15 Abs. 1 Buchstabe f DS-GVO 17/757
iii) Quelle der Daten, Art. 15 Abs. 1 Buchstabe g DS-GVO 17/757
jjj) Bestehen einer automatisierten Entscheidungsfindung einschließlich Profiling gem. Art. 22 Abs. 1 und 4 DS-GVO, Art. 15 Abs. 1 Buchstabe h DS-GVO 17/758
dd) Auskunft beim Drittlandverkehr, Art. 15 Abs. 2 DS-GVO 17/759
ee) Verfahren und Form 17/760
ff) Unentgeltlichkeit/angemessenes Entgelt, Art. 15 Abs. 3 DS-GVO 17/761
gg) Beschränkung durch Rechte anderer, Art. 15 Abs. 4 DS-GVO 17/762
hh) Ausschluss des Rechts auf Auskunft nach dem BDSG n. F. 17/763
aaa) berufsständische oder vertragliche Geheimhaltungspflichten, § 29 Abs. 1 Satz 2 BDSG n. F. 17/763
bbb) Ausschlussgründe des § 34 BDSG n. F. 17/764
ii) Zivilrechtliche Folgen eines Verstoßes gegen Art. 15 DS-GVO 17/765
aaa) Anspruch auf Leistung 17/765
bbb) Bußgeldrechtliche Folgen 17/766
6. Recht auf Berichtigung/Vervollständigung (Art. 16 Satz 1 und 2 DS-GVO/ § 35 Abs. 1 Satz 1 BDSG a. F.) 17/801
a) Allgemein 17/801
b) Berichtigung, § 35 Abs. 1 Satz 1 BDSG a. F. 17/802
c) Berichtigung/Vervollständigung, Art. 16 Satz 1 und 2 DS-GV 17/810
aa) Allgemein, Pflicht zur Berichtigung 17/810
bb) Unrichtigkeit 17/811
cc) Vervollständigung unvollständiger personenbezogener Daten, Art. 16 Satz 2 DS-GVO 17/812
dd) Beweislast/non liquet 17/813
ee) Frist 17/814
ff) Mitteilungspflicht nach Art. 19 DS-GVO 17/815
gg) Zivilrechtliche Folgen eines Verstoßes gegen Art. 16 DS-GVO 17/816
hh) Bußgeldrechtliche Folgen 17/817
7. Recht auf Löschung (Art. 17 Abs. 1 DS-GVO/§ 35 Abs. 2 BDSG a. F.) 17/818
a) Allgemein 17/818
b) Hintergrund und Rechtsprechung des EuGH 17/819
c) Löschung, § 35 Abs. 2 BDSG a. F. 17/820
d) Recht auf Löschung, Art. 17 DS-GVO 17/827
aa) Allgemein 17/827
bb) Löschung auf Verlangen, Art. 17 Abs. 1 DS-GVO 17/828
aaa) keine Notwendigkeit mehr für Zwecke der Verarbeitung, Art. 17 Abs. 1 Buchstabe a DS-GVO 17/829
bbb) Widerruf der Einwilligung, Art. 17 Abs. 1 Buchstabe b DS-GVO 17/830
ccc) Einlegung eines Widerspruchs, Art. 17 Abs. 1 Buchstabe c DS-GVO 17/831
ddd) Unrechtmäßige Verarbeitung der Daten, Art. 17 Abs. 1 Buchstabe d DS-GVO 17/832

eee) Erforderlichkeit zur Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung, Art. 17 Abs. 1 Buchstabe e DS-GVO 17/833
fff) Personenbezogenen Daten von Kindern, Art. 17 Abs. 1 Buchstabe f DS-GVO 17/834
cc) Pflicht zur Löschung, Art. 17 Abs. 1 DS-GVO 17/835
dd) Frist 17/836
ee) Pflicht zur Information von anderen Verantwortlichen, Art. 17 Abs. 2 DS-GVO 17/837
ff) Ausnahmen von der Löschung, Art. 17 Abs. 3 DS-GVO 17/838
aaa) Recht auf freie Meinungsäußerung, Art. 17 Abs. 3 Buchstabe a DS-GVO 17/839
bbb) Rechtliche Verpflichtung, Art. 17 Abs. 3 Buchstabe b DS-GVO 17/840
ccc) Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen, Art. 17 Abs. 3 Buchstabe e DS-GVO 17/841
gg) Einschränkung der Verarbeitung anstelle der Löschung, § 35 BDSG n. F. 17/842
aaa) Allgemein 17/842
bbb) § 35 Abs. 1 BDSG n. F. 17/843
ccc) § 35 Abs. 2 BDSG n. F. 17/844
ddd) § 35 Abs. 3 BDSG n. F. 17/845
hh) Mitteilungspflicht nach Art. 19 DS-GVO 17/846
ii) Zivilrechtliche Folgen eines Verstoßes gegen Art. 17 DS-GVO 17/847
jj) Bußgeldrechtliche Folgen 17/848
8. Recht auf Einschränkung der Verarbeitung (Art. 18 DS-GVO/ § 35 Abs. 3 BDSG a. F.) 17/849
a) Allgemein 17/849
b) Definition 17/850
c) Gründe für Anspruch auf Einschränkung, Art. 18 Abs. 1 Buchstaben a bis d DS-GVO 17/851
aa) Bestreiten der Richtigkeit der personenbezogenen Daten („non liquet-Fall"), Art. 18 Abs. 1 Buchstabe a DS-GVO 17/851
bb) Unrechtmäßige Verarbeitung und Ablehnung der Löschung durch den Verantwortlichen, Art. 18 Abs. 1 Buchstabe b DS-GVO 17/852
cc) Zweckfortfall sowie Zwecknotwendigkeit zur Geltendmachung von Rechtsansprüchen, Art. 18 Abs. 1 Buchstabe c DS-GVO 17/853
dd) Widerspruch gegen die Verarbeitung und Nichtfeststehen des Überwiegens von berechtigten Gründen, Art. 18 Abs. 1 Buchstabe d DS-GVO 17/854
d) (Weiter-)Verarbeitung trotz Einschränkung, Art. 18 Abs. 2 DS-GVO 17/855
e) Informationspflicht, Art. 18 Abs. 3 DS-GVO 17/856
f) Bußgeldrechtliche Folgen 17/857
9. Mitteilungspflicht des Verantwortlichen nach Berichtigung, Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung (Art. 19 DS-GVO) 17/858
a) Allgemein 17/858
b) Mitteilungspflicht 17/859
c) Entfallen der Nachberichtigungspflicht 17/860
d) Benachrichtigung der betroffenen Person, Art. 19 Satz 2 DS-GVO 17/861
e) Bußgeldrechtliche Folgen 17/862
10. Widerspruchsrecht (Art. 21 DS-GVO) 17/863
a) Allgemein 17/863
b) Widerspruchsrecht nach Art. 21 Abs. 1 Satz 1 DS-GVO 17/864
aa) Allgemein 17/864

bb) Rechtsfolge des Widerspruchs und Abwendung durch den Verantwortlichen 17/865
aaa) Allgemein 17/865
bbb) Zwingende schutzwürdige Gründe 17/866
ccc) Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen 17/867
ddd) § 36 BDSG n. F. 17/868
eee) Rechtsfolge 17/869
c) Widerspruchsrecht bei Direktwerbung nach Art. 21 Abs. 2 und 3 DS-GVO 17/870
d) Hinweispflicht auf Widerspruchsrecht, Art. 21 Abs. 4 DS-GVO/ Muster einer Informationsschrift 17/871
d) Hinweispflicht auf Widerspruchsrecht, Art. 21 Abs. 4 DS-GVO/ Muster einer Informationsschrift 17/871a
e) Verfahren und Form 17/872
f) Zivilrechtliche Folgen eines Verstoßes gegen Art. 18 DS-GVO 17/873
g) Bußgeldrechtliche Folgen 17/874
11. Recht auf Datenübertragbarkeit (Art. 20 DS-GVO) 17/875
a) Allgemein 17/875
b) Recht auf Erhalten von personenbezogenen Daten, Art. 20 Abs. 1 DS-GVO 17/876
aa) Allgemein 17/876
bb) Rechtsgrundlage und bereitgestellte Daten 17/877
cc) Format 17/878
dd) Bedeutung in der Bankpraxis 17/879
c) Recht auf Übermittlung von personenbezogenen Daten, Art. 20 Abs. 1 DS-GVO 17/880
d) Direkte Übermittlung an anderen Verantwortlichen, Art. 20 Abs. 2 DS-GVO 17/881
e) Verhältnis Art. 17 DS-GVO (Löschung) und Ausschlussgründe, Art. 20 Abs. 3 DS-GVO 17/882
f) Rechte und Freiheiten anderer Personen, Art. 20 Abs. 4 DS-GVO 17/883
g) Zivilrechtliche Folgen eines Verstoßes gegen Art. 20 DS-GVO 17/884
h) Bußgeldrechtliche Folgen 17/885

IX. Pflichten der Bank als „Verantwortlicher" i. S. d. Art. 4 Nr. 7 DS-GVO 17/886
1. Übersicht 17/886
2. Datengeheimnis 17/887
a) Allgemein 17/887
b) Regelung nach § 5 BDSG a. F. 17/889
aa) Inhalt 17/889
bb) Verpflichtung auf das Datengeheimnis 17/890
aaa) Verpflichteter Personenkreis 17/890
bbb) Form der Verpflichtung 17/892
cc) Vordruck „Verpflichtungserklärung" 17/893
dd) Folgen eines Verstoßes gegen § 5 BDSG a. F. 17/896
aaa) Zivilrechtliche Folgen 17/896
bbb) Arbeitsrechtliche Folgen 17/897
ccc) Strafrechtliche Folgen und Ordnungswidrigkeiten 17/898
c) Regelung des Datengeheimnisses in der Datenschutz-Grundverordnung 17/899
aa) Allgemein 17/899
bb) Herleitung des Datengeheimnisses in der Datenschutz-Grundverordnung 17/900
cc) Pflicht zur Verpflichtung (nur) bei *neuen* Mitarbeitern 17/901

dd) Kreis der zu verpflichtenden Personen 17/902
ee) Zeitpunkt der Verpflichtung 17/903
ff) Erinnerung der Verpflichteten an die Verpflichtung 17/904
gg) zuständige Stelle für die Verpflichtung 17/905
hh) Form der Verpflichtung 17/906
ii) Vordruck des Bank-Verlages 17/907
aaa) Allgemein 17/907
bbb) Erläuterungen zum Vordruck des Bank-Verlages 17/908
jj) Musterformulare der Aufsichtsbehörden und Datenschutzvereinigungen 17/913
kk) Folgen eines Verstoßes gegen Verpflichtung der Mitarbeiter auf das Datengeheimnis nach Art. 5 Abs. 1 Buchstabe f, Art. 28 Abs. 3 Satz 2 Buchstabe b, Art. 29 und Art. 32 Abs. 4 DS-GVO 17/914
aaa) Zivilrechtliche Folgen 17/914
bbb) Arbeitsrechtliche Folgen 17/915
ccc) Ordnungswidrigkeiten 17/916

3. Technische und organisatorische Maßnahmen (Art. 32, 24 DS-GVO/§ 9 BDSG a. F.) 17/917
a) Allgemeines und Überblick über DS-GVO und BDSG a. F. 17/917
aa) Konkrete Regelung in § 9 BDSG a. F. und Art. 32 DS-GVO 17/917
bb) Abstrakte Regelung in Art. 24 DS-GVO 17/918
b) Technische und organisatorische Maßnahmen nach § 9 BDSG a. F. 17/919
aa) Allgemein 17/919
bb) Grundsatz der Verhältnismäßigkeit, § 9 Satz 2 BDSG a. F. 17/921
cc) Maßnahmen bei nicht-automatisierter Datenverarbeitung 17/922
dd) Maßnahmenkatalog für automatisierte Datenverarbeitungen 17/923
aaa) Allgemein 17/923
bbb) Änderungen der Anlage zu § 9 BDSG a. F. 17/924
ccc) Organisationskontrolle (Satz 1 der Anlage zu § 9 BDSG a. F.) 17/925
ddd) Zutrittskontrolle (Nr. 1 der Anlage zu § 9 BDSG a. F.) 17/926
eee) Zugangskontrolle (Nr. 2 der Anlage zu § 9 BDSG a. F.) 17/927
fff) Zugriffskontrolle (Nr. 3 der Anlage zu § 9 BDSG a. F.) 17/928
hhh) Eingabekontrolle (Nr. 5 der Anlage zu § 9 BDSG a. F.) 17/930
iii) Auftragskontrolle (Nr. 6 der Anlage zu § 9 BDSG a. F.) 17/931
jjj) Verfügbarkeitskontrolle (Nr. 7 der Anlage zu § 9 BDSG a. F.) 17/932
kkk) Trennungsgebot (Nr. 8 der Anlage zu § 9 BDSG a. F.) 17/933
lll) Verschlüsselung (Satz 3 der Anlage zu § 9 BDSG a. F.) 17/934
ee) Rechtsfolgen 17/935
c) Technische und organisatorische Maßnahmen/Sicherheit der Verarbeitung nach Art. 32 DS-GVO 17/936
aa) Allgemein 17/936
bb) Konkrete Maßnahmen nach Art. 32 Abs. 1 Hs. 2 Buchstaben a bis d DS-GVO 17/937
aaa) Pseudonymisierung und Verschlüsselung personenbezogener Daten, Art. 32 Abs. 1 Hs. 2 Buchstabe a DS-GVO 17/938
bbb) Fähigkeit, die Vertraulichkeit, Integrität, Verfügbarkeit und Belastbarkeit der Systeme und Dienste im Zusammenhang mit der Verarbeitung auf Dauer sicherzustellen, Art. 32 Abs. 1 Hs. 2 Buchstabe b DS-GVO 17/941
ccc) Fähigkeit, die Verfügbarkeit der personenbezogenen Daten und den Zugang zu ihnen bei einem physischen oder technischen Zwischenfall rasch wiederherzustellen, Art. 32 Abs. 1 Hs. 2 Buchstabe c DS-GVO 17/946

ddd) Verfahren zur regelmäßigen Überprüfung, Bewertung und Evaluierung der Wirksamkeit der technischen und organisatorischen Maßnahmen zur Gewährleistung der Sicherheit der Verarbeitung, Art. 32 Abs. 1 Hs. 2 Buchstabe d DS-GVO 17/947
cc) Angemessenes Schutzniveau nach Art. 32 Abs. 2 DS-GVO 17/948
dd) Verhaltensregeln und Zertifizierungen nach Art. 32 Abs. 3 DS-GVO 17/949
ee) unterstellte Personen/Sicherstellung weisungsgebundener Verarbeitung nach Art. 32 Abs. 4 DS-GVO 17/950
ff) Folgen eines Verstoßes gegen Verpflichtung der Mitarbeiter auf das Datengeheimnis nach Art. 5 Abs. 1 Buchstabe f, Art. 28 Abs. 3 Satz 2 Buchstabe b, Art. 29 und Art. 32 Abs. 4 DS-GVO 17/951
aaa) Bußgeldrechtliche Folgen 17/951
bbb) Zivilrechtliche Folgen 17/953

4. (Betrieblicher) Datenschutzbeauftragter (DSB) nach Art. 37 bis 39 DS-GVO, § 38 BDSG n. F./§§ 4 f, 4g BDSG a. F. 17/954
a) Allgemein, Übersicht zur Neuregelung in Art. 37 bis 39 DS-GVO, § 38 BDSG n. F. und zur alten Regelung in §§ 4f, 4g BDSG a. F. 17/954
b) Alte Regelung in §§ 4 f, 4g BDSG a. F. 17/955
aa) Grundlagen 17/955
bb) Bestellung 17/956
aaa) Voraussetzungen der Bestellung 17/956
bbb) Form und Beteiligung des Betriebsrates 17/956a
ccc) Kündigungsschutz 17/956b
ddd) Fachkunde und Zuverlässigkeit 17/956c
eee) Interessenskonflikte mit anderen Funktionen 17/956d
fff) Unabhängigkeit und Widerruf der Bestellung 17/956e
cc) Aufgaben 17/957
aaa) Grundlagen 17/957
bbb) Überwachungsfunktion 17/957a
ccc) Schulungsfunktion 17/957b
ddd) Vorabkontrolle 17/957c
eee) Umsetzung der Einsichtnahmerechte 17/957d
fff) Pflicht zur Verschwiegenheit 17/957e
dd) Unterstützende Maßnahmen durch die speichernde Stelle **17/957f**
aaa) Unterstützung 17/957f
bbb) Verfahrensverzeichnis 17/957g
ccc) Rechtzeitige Information 17/957l
ee) Straf- und bußgeldrechtliche Folgen 17/957n
c) Neuregelung in Art. 37 bis 39 DS-GVO, § 38 BDSG n. F. 17/958
aa) Allgemein 17/958
bb) Grundlegende Regelungen zur Benennung des Datenschutzbeauftragten in Art. 37 DS-GVO, § 38 BDSG n. F. 17/959
aaa) Voraussetzung der Pflicht zur Ernennung nach Art. 37 Abs. 1 DS-GVO und § 38 BDSG n. F. 17/959
bbb) Gemeinsamer Datenschutzbeauftragter/Konzerndatenschutzbeauftragter nach Art. 37 Abs. 2 DS-GVO 17/962
ccc) Qualifikation des Datenschutzbeauftragten nach Art. 37 Abs. 5 DS-GVO 17/962g
ddd) Interner und externer Datenschutzbeauftragter nach Art. 37 Abs. 6 DS-GVO 17/962k
eee) Veröffentlichung und Mitteilung der Kontaktdaten nach Art. 37 Abs. 7 DS-GVO 17/963

cc) Stellung des Datenschutzbeauftragten nach Art. 38 DS-GVO i.V. m. § 38 BDSG n. F. 17/964
aaa) Abberufung und besonderer Kündigungsschutz des Datenschutzbeauftragten nach § 38 Abs. 2 Hs. 1 i.V. m. § 6 Abs. 4 BDSG n. F. (i.V. m. Art. 37 Abs. 4 Satz 1 Hs. 2 und Art. 38 Abs. 5 DS-GVO) 17/964
bbb) Verschwiegenheitspflicht des Datenschutzbeauftragten nach § 38 Abs. 2 Hs. 1 i.V. m. § 6 Abs. 5 Satz 2 BDSG n. F. (i.V. m. Art. 38 Abs. 5 DS-GVO) 17/965
ccc) Zeugnisverweigerungsrecht des Datenschutzbeauftragten nach § 38 Abs. 2 Hs. 1 i.V. m. § 6 Abs. 6 BDSG n. F. (i.V. m. Art. 38 Abs. 5 DS-GVO) 17/966
ddd) Interne Stellung des Datenschutzbeauftragten nach Art. 38 Abs. 1 und 2 DS-GVO 17/967
eee) Unabhängigkeit des Datenschutzbeauftragten nach Art. 38 Abs. 3 DS-GVO 17/968
fff) Anrufungsrecht der betroffenen Person nach Art. 38 Abs. 4 DS-GVO 17/969
ggg) Andere Aufgaben und Pflichten des Datenschutzbeauftragten/ Interessenkonflikte nach Art. 38 Abs. 6 DS-GVO 17/970
dd) Aufgaben des Datenschutzbeauftragten nach Art. 39 DS-GVO 17/971
aaa) (Mindest-)Aufgaben des Datenschutzbeauftragten nach Art. 39 Abs. 1 Buchstaben a) bis e) DS-GVO 17/971
bbb) Verantwortung des Datenschutzbeauftragten für das Risiko der Verarbeitungsvorgänge (risikobasierter Ansatz) gem. Art. 39 Abs. 2 DS-GVO 17/972
ccc) Haftung des Datenschutzbeauftragten (Bußgeld- und Strafrecht/Zivilrecht) bei Verletzung des Art. 39 Abs. 1 und 2 DS-GVO 17/973

5. Verfahrensverzeichnis nach § 4g Abs. 2 Satz 1 BDSG a. F. und Verzeichnis der Verarbeitungstätigkeiten nach Art. 30 DS-GVO 17/975
a) Überblick über alte/neue Rechtslage (BDSG a. F./DS-GVO) 17/975
b) Verfahrensverzeichnis nach § 4g Abs. 2 Satz 1 BDSG a. F. 17/976
c) Verzeichnis der Verarbeitungstätigkeiten nach Art. 30 DS-GVO 17/977
aa) Allgemein 17/977
bb) Pflicht zur Führung „eines" Verzeichnisses/„aller" Verarbeitungstätigkeiten 17/978
cc) Adressaten der Verpflichtungen aus Art. 30 Abs. 1 DS-GVO 17/979
dd) Allgemeines zum Inhalt des Verzeichnisses der Verarbeitungstätigkeiten nach Art. 30 Abs. 1 Satz 2 DS-GVO 17/980
aaa) Sprache des Verzeichnisses der Verarbeitungstätigkeiten 17/980
bbb) Aktualität des Verzeichnisses der Verarbeitungstätigkeiten 17/980a
ccc) Hinweise von Institutionen/Aufsichtsbehörden 17/980b
ddd) Muster von Institutionen/Aufsichtsbehörden 17/980c
ee) (Mindest-)Inhalt des Verzeichnisses von Verarbeitungstätigkeiten nach Art. 30 Abs. 1 Satz 2 Buchstaben a bis g DS-GVO 17/981
aaa) Allgemein 17/981
bbb) Namen/Kontaktdaten des Verantwortlichen, Art. 30 Abs. 1 Satz 2 Buchstabe a) DS-GVO 17/982
ccc) Zwecke der Verarbeitung, Art. 30 Abs. 1 Satz 2 Buchstabe b) DS-GVO 17/983
ddd) Beschreibung der Kategorien betroffener Personen und der Kategorien personenbezogener Daten, Art. 30 Abs. 1 Satz 2 Buchstabe c) DS-GVO 17/984

eee) Kategorien von Empfängern, einschließlich Empfänger in Drittländern oder internationalen Organisationen, Art. 30 Abs. 1 Satz 2 Buchstabe d) DS-GVO 17/985
fff) Übermittlungen von personenbezogenen Daten an ein Drittland oder an eine internationale Organi-sation, Art. 30 Abs. 1 Satz 2 Buchstabe e) DS-GVO 17/986
ggg) Fristen für die Löschung der verschiedenen Datenkategorien, Art. 30 Abs. 1 Satz 2 Buchstabe f) DS-GVO 17/987
hhh) allgemeine Beschreibung der technischen und organisatorischen Maßnahmen, Art. 30 Abs. 1 Satz 2 Buchstabe g) DS-GVO 17/988
iii) weitere nicht in der DS-GVO vorgesehene, aber von der Datenschutzkonferenz empfohlene Angaben 17/989
ff) Verzeichnis des Auftragsverarbeiters nach Art. 30 Abs. 2 DS-GVO 17/991
gg) Schriftformerfordernis nach Art. 30 Abs. 3 DS-GVO 17/992
hh) Zurverfügungstellen nach Art. 30 Abs. 4 DS-GVO 17/993
ii) Ausnahmeregelung für KMUs nach Art. 30 Abs. 5 DS-GVO 17/994
jj) Bußgeldrechtliche Folgen eines Verstoßes gegen Art. 30 DS-GVO 17/995
kk) Zivilrechtliche Folgen der Verletzung des Art. 30 DS-GVO 17/996

6. Pflicht der Bank als Verantwortlicher zur Zusammenarbeit mit der Aufsichtsbehörde nach Art. 31 DS-GVO und § 40 Abs. 5 (i.V. m. § 16 Abs. 4) BDSG n. F. 17/997
a) Allgemein 17/997
aa) Regelungscharakter des Art. 31 DS-GVO 17/998
bb) Sinn und Zweck des Art. 31 DS-GVO 17/999
b) Vergleich zur alten Rechtslage (EU-DS-RL und BDSG a. F./DS-GVO und BDSG n. F.) 17/1000
c) Unmittelbare Wirkung des Art. 31 DS-GVO/Konkurrierende Normen 17/1001
aa) Konkurrierende Normen in der DS-GVO 17/1002
bb) Konkurrierende Normen im nationalen Recht, § 40 Abs. 4 und 5 BDSG n. F., § 26 Abs. 2 VwVfG 17/1003
d) Adressaten des Art. 31 DS-GVO 17/1004
e) Datenschutzbeauftragter als funktionaler Adressat der Anfrage beim Verantwortlichen 17/1005
f) Berechtigter der Pflichten aus Art. 31 DS-GVO 17/1006
g) „Anfrage" i. S. d. Art. 31 DS-GVO 17/1007
aa) Allgemein 17/1007
bb) Rechtsnatur der „Anfrage„Die Rechtsnatur der Anfrage wird durch Art. 31 DS-GVO nicht ausdrücklich geregelt. 17/1008
cc) Rechtsbehelfe gegen die Anfrage 17/1009
dd) Fristsetzung 17/1010
h) Definition der Zusammenarbeit 17/1011
i) Bußgeldrechtliche Folgen eines Verstoßes gegen Art. 31 DS-GVO 17/1012
aa) Bußgeld nach Art. 83 Abs. 4 Buchstabe a DS-GVO 17/1012
bb) Minderung des Bußgelds nach Art. 83 Abs. 2 Buchstabe f DS-GVO 17/1013

7. Meldepflicht der Bank nach Art. 33 Abs. 1 i.V. m. Abs. 3 DS-GVO von Verletzungen des Schutzes personenbezogener Daten an die Aufsichtsbehörde und Benachrichtigungspflicht nach Art. 34 DS-GVO 17/1014
a) Allgemein 17/1014
b) Überblick über die Meldepflichten nach altem Recht (§ 42a BDSG a. F.) und neuem Recht nach Art. 33 und 34 DS-GVO 17/1015
c) Informationspflicht der Aufsichtsbehörden und der Betroffenen und bei Datenschutzverstößen („breach notification") nach § 42a BDSG a. F. 17/1016
aa) Überblick 17/1016

bb) Verpflichtete 17/1017
cc) Erfasste Daten 17/1018
aaa) besondere Arten personenbezogener Daten, § 3 Abs. 9 BDSG a. F. 17/1019
bbb) Berufsgeheimnis 17/1020
ccc) Strafbare Handlungen bzw. Ordnungswidrigkeiten 17/1021
ddd) Bank- oder Kreditkartenkonten 17/1022
dd) Unrechtmäßige Kenntniserlangung eines Dritten 17/1023
ee) Evidenzschwelle 17/1024
ff) Benachrichtigung 17/1025
gg) Verwendungsverbot 17/1026
hh) Bußgeldrechtliche Folgen 17/1027
ii) Zivilrechtliche Folgen 17/1028
d) Meldepflicht der Bank nach Art. 33 Abs. 1 i.V. m. Abs. 3 DS-GVO von Verletzungen des Schutzes personenbezogener Daten an die Aufsichtsbehörde 17/1029
aa) Sinn und Zweck der Meldepflicht der Bank an die Aufsichtsbehörde nach Art. 33 Abs. 1 i.V. m. Abs. 3 DS-GVO 17/1029
bb) Leitlinien, Hinweise und Muster für Formulare des EDSA und weiteren Institutionen/Aufsichtsbehörden 17/1030
aaa) Leitlinien des Europäischen Datenschutzausschusses („EDSA")/der Artikel-29-Datenschutzgruppe 17/1030
bbb) Hinweise/Erläuterungen von weiteren Institutionen/ Aufsichtsbehörden 17/1031
ccc) Muster für Formulare/Online-Formulare von Institutionen/ Aufsichtsbehörden 17/1032
cc) Verpflichteter der Meldung nach Art. 33 Abs. 1, Abs. 3 i.V. m. Art. 4 Nr. 7 DS-GVO 17/1033
dd) Adressat der Meldung nach Art. 33 Abs. 1, Abs. 3 i.V. m. Art. 55, 51 DS-GVO, § 40 Abs. 1 BDSG n. F. 17/1034
ee) Verletzung des Schutzes personenbezogener Daten i. S. d. Art. 33 Abs. 1 i.V. m. Art. 4 Nr. 12 DS-GVO 17/1035
aaa) Allgemein 17/1035
bbb) Vernichten 17/1036
ccc) Verändern 17/1037
ddd) unbefugte Offenlegung/unbefugter Zugang zu personenbezogenen Daten 17/1038
eee) übermittelt, gespeichert oder auf sonstige Weise verarbeitet 17/1039
fff) Vorsatz/Fahrlässigkeit als subjektives Element 17/1040
ggg) Beispiele für Verletzungen i. S. d. Art. 33 Abs. 1 i.V. m. Art. 4 Nr. 3 DS-GVO 17/1041
ff) Bekanntwerden der Verletzung beim Verantwortlichen i. S. d. Art. 33 Abs. 1 DS-GVO 17/1044
aaa) Grundfall des Bekanntwerdens 17/1044
bbb) vorsätzlich pflichtwidrige Kenntnisverweigerung 17/1046
gg) Ausnahme nach Art. 33 Abs. 1 Hs. 2 DS-GVO: „voraussichtlich nicht zu einem Risiko für die Rechte und Freiheiten natürlicher Personen" 17/1047
aaa) Allgemein 17/1047
bbb) „nicht zu einem Risiko für die Rechte und Freiheiten natürlicher Personen" 17/1048
ccc) „voraussichtlich" 17/1053
hh) Frist, „Unverzüglichkeit" der Meldung nach Art. 33 Abs. 1 DS-GVO 17/1054

aaa) Allgemein 17/1054
bbb) Nichteinhaltung der Frist und Begründung 17/1055
ii) Form der Meldung 17/1056
jj) Eigene Meldepflicht des Auftragsverarbeiters nach Art. 33 Abs. 2 DS-GVO 17/1057
kk) Inhalt der Meldung an die Aufsichtsbehörde i. S. d. Abs. 1 nach Art. 33 Abs. 3 DS-GVO 17/1058
aaa) Allgemein 17/1058
bbb) Beschreibung der Art der Verletzung des Schutzes personenbezogener Daten, Art. 33 Abs. 3 Buchstabe a DS-GVO 17/1059
ccc) Namen und die Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten, Art. 33 Abs. 3 Buchstabe b DS-GVO 17/1060
ddd) Beschreibung der wahrscheinlichen Folgen der Verletzung des Schutzes personenbezogener Daten, Art. 33 Abs. 3 Buchstabe c DS-GVO 17/1061
eee) Beschreibung der Maßnahmen des Verantwortlichen zur Behebung der Verletzung des Schutzes personenbezogener Daten und ggf. Maßnahmen zur Abmilderung, Art. 33 Abs. 3 Buchstabe d DS-GVO 17/1062
ll) Sukzessive Meldung an die Aufsichtsbehörde nach Art. 33 Abs. 4 DS-GVO 17/1063
mm) Dokumentation der Meldung nach Art. 33 Abs. 5 DS-GVO 17/1064
nn) Bußgeldrechtliche Folgen eines Verstoßes gegen Art. 33 DS-GVO 17/1065
aaa) Bußgeldvorschriften 17/1065
bbb) Verwendungsverbote bei Selbstbezichtigung (Grundsatz des nemo tenetur se ipsum accusare), §§ 42 Abs. 4 und 43 Abs. 4 BDSG n. F. 17/1066
ccc) Weitere Maßnahmen der Aufsichtsbehörde 17/1067
ddd) Zivilrechtliche Folgen 17/1068
e) Benachrichtigungspflicht der Bank nach Art. 34 DS-GVO im Fall von Verletzungen des Schutzes personenbezogener Daten i. S. d. Art. 33 Abs. 1 i.V. m. Abs. 3 DS-GVO 17/1069
aa) Allgemein 17/1069
bb) Vergleich mit der Meldepflicht gegenüber der Aufsichtsbehörde nach Art. 33 Abs. 1 i.V. m. Abs. 3 DS-GVO 17/1069a
cc) Vergleich mit der alten Regelung in § 42a Satz 6 BDSG a. F. 17/1069b
dd) Verpflichteter der Benachrichtigung nach Art. 34 Abs. 1 i.V. m. Art. 4 Nr. 7 DS-GVO 17/1069c
ee) Adressat der Benachrichtigung 17/1069d
ff) Hohes Risiko für die persönlichen Rechte und Freiheiten natürlicher Personen 17/1069e
aaa) Allgemein 17/1069e
bbb) Zu berücksichtigende Faktoren bei der Risikoprognose 17/1069f
gg) Anforderungen an Form, Inhalt und Frist der Benachrichtigung nach Art. 34 Abs. 2 DS-GVO 17/1069h
aaa) Form der Benachrichtigung nach Art. 34 Abs. 2 Hs. 1 DS-GVO 17/1069h
bbb) Inhalt der Benachrichtigung nach Art. 34 Abs. 2 Hs. 2 DS-GVO 17/1069i
ccc) Frist der Benachrichtigung nach Art. 34 Abs. 1 DS-GVO 17/1069j
hh) Ausnahmen von der Benachrichtigungspflicht nach Art. 34 Abs. 3 DS-GVO und § 29 Abs. 1 Satz 3 und 4 BDSG n. F. 17/1069k

ii) Ausnahmen von der Benachrichtigungspflicht nach Art. 34 Abs. 3 Buchstaben a bis c DS-GVO 17/1069l
aaa) Ausnahme nach Art. 34 Abs. 3 Buchstabe a DS-GVO 17/1069l
bbb) Ausnahme nach Art. 34 Abs. 3 Buchstabe b DS-GVO 17/1069m
ccc) Ausnahme nach Art. 34 Abs. 3 Buchstabe c DS-GVO 17/1069n
ddd) Ausnahme von der Benachrichtigungspflicht nach § 29 Abs. 1 Satz 3 und 4 BDSG n. F. 17/1069o
jj) Aufforderung durch die Aufsichtsbehörde nach Art. 34 Abs. 4 DS-GVO 17/1069p
kk) Bußgeldrechtliche Folgen eines Verstoßes gegen Art. 34 DS-GVO 17/1069q
aaa) Bußgeldvorschriften 17/1069q
bbb) Verwendungsverbote bei Selbstbezichtigung (Grundsatz des nemo tenetur se ipsum accusare), §§ 42 Abs. 4 und 43 Abs. 4 BDSG n. F. 17/1069r
ccc) Weitere Maßnahmen der Aufsichtsbehörde 17/1069s
ddd) Zivilrechtliche Folgen 17/1069t
f) Konkurrierende Melde-/Benachrichtigungspflichten aus anderen EU-Verordnungen/-Richtlinien und (deutschen) Gesetzen bei Datenpannen 17/1070
aa) Allgemein 17/1070
bb) Meldepflicht nach Art. 2 Abs. 2 UAbs. 3 VO (EU) 611/2013 17/1070a
cc) Meldepflicht nach § 8b Abs. 4 BSIG i.V. m. BSI-KritisV für Kreditinstitute als Betreiber kritischer Infrastrukturen im „Finanzwesen“ 17/1070b
dd) Meldepflicht nach § 15a TMG 17/1070c
8. Pflicht zur (Vorab-)Durchführung einer Datenschutz-Folgenabschätzung des Verantwortlichen nach Art. 35 Abs. 1 DS-GVO 17/1071
a) Allgemein 17/1071
b) Erste Ansätze zur Datenschutz-Folgenabschätzung in der EU-Datenschutz-Richtlinie und im BDSG a. F. 17/1072
c) Sinn und Zweck der Datenschutz-Folgenabschätzung nach Art. 35 DS-GVO 17/1073
d) Leitlinien, Hinweise und Muster für Formulare des EDSA und von weiteren Institutionen/Aufsichtsbehörden 17/1074
aa) Leitlinien des Europäischen Datenschutzausschusses („EDSA“)/der Artikel-29-Datenschutzgruppe 17/1074
bb) Hinweise/Erläuterungen von weiteren Institutionen/ Aufsichtsbehörden 17/1075
e) Adressat der Verpflichtung zur (Vorab-)Durchführung einer Datenschutz-Folgenabschätzung nach Art. 35 Abs. 1 DS-GVO 17/1076
f) Zeitpunkt der Verpflichtung zur (Vorab-)Durchführung einer Datenschutz-Folgenabschätzung nach Art. 35 Abs. 1 DS-GVO 17/1077
g) Voraussetzung der Pflicht zur (Vorab-)Datenschutz-Folgenabschätzung nach Art. 35 Abs. 1 Satz 1 und 2 DS-GVO 17/1078
aa) Voraussetzung nach Art. 35 Abs. 1 Satz 1 DS-GVO, voraussichtlich ein hohes Risiko für die Rechte und Freiheiten natürlicher Personen 17/1078
aaa) Allgemein 17/1078
bbb) Zu berücksichtigende Faktoren bei der Risikoprognose 17/1079
bb) Besonderheiten beim hohen Risiko i. S. d. Art. 35 Abs. 1 Satz 1 DS-GVO: „eine Form der Verarbeitung, insbesondere bei Verwendung neuer Technologien“ 17/1080
cc) Beispielsfälle der Artikel-29-Datenschutzgruppe bzw. des Europäischen Datenschutzausschusses („EDSA“), in denen

zeine Datenschutz-Folgeabschätzung nach Art. 35 DS-GVO notwendig ist 17/1082
dd) Beispielsfälle der Artikel-29-Datenschutzgruppe bzw. des Europäischen Datenschutzausschusses („EDSA"), in denen eine Datenschutz-Folgeabschätzung nach Art. 35 DS-GVO nicht notwendig ist 17/1083
ee) Ausnahme nach Art. 35 Abs. 1 Satz 2 DS-GVO 17/1084
h) Pflicht zur Kooperation mit dem Datenschutzbeauftragten, Art. 35 Abs. 2 DS-GVO 17/1085
i) Regelbeispiele eines hohen Risikos, Art. 35 Abs. 3 Buchstaben a bis c DS-GVO 17/1086
j) Erstellung und Veröffentlichung einer „(Positiv-)Liste der Verarbeitungsvorgänge" durch die Aufsichtsbehörde nach Art. 35 Abs. 4 Satz 1 DS-GVO, für die gem. Art. 35 Abs. 1 DS-GVO eine Datenschutz-Folgenabschätzung durchzuführen ist 17/1087
aa) Allgemein und Erstellung 17/1087
bb) Veröffentlichung 17/1088
cc) Inhalte der Positivliste mit Bedeutung für die Bankpraxis 17/1089
k) Erstellung und Veröffentlichung einer „(Negativ-)Liste der Arten von Verarbeitungsvorgängen" durch die Aufsichtsbehörde nach Art. 35 Abs. 5 DS-GVO, für die gem. Art. 35 Abs. 1 DS-GVO keine Datenschutz-Folgenabschätzung durchzuführen ist 17/1090
aa) Allgemein und Erstellung 17/1090
bb) Veröffentlichung 17/1091
aaa) Aufsichtsbehörden in Deutschland 17/1091
bbb) Aufsichtsbehörden in anderen EU-Mitgliedstaaten **17/1092**
l) Anordnung des Kohärenzverfahrens nach Art. 35 Abs. 6 i.V. m. rt. 63 DS-GVO 17/1093
m) Anforderungen an die Form und inhaltliche Mindestanforderungen nach Art. 35 Abs. 7 und 8 DS-GVO 17/1094
aa) Form der Datenschutz-Folgeabschätzung 17/1094
bb) inhaltliche Mindestanforderungen nach Art. 35 Abs. 7 und 8 DS-GVO 17/1095
aaa) Allgemein 17/1095
bbb) systematische Beschreibung der geplanten Verarbeitungsvorgänge und der Zwecke der Verarbeitung, Art. 35 Abs. 7 Buchstabe a DS-GVO 17/1096
ccc) eine Bewertung der Notwendigkeit und Verhältnismäßigkeit der Verarbeitungsvorgänge in Bezug auf den Zweck, Art. 35 Abs. 7 Buchstabe b DS-GVO 17/1097
ddd) eine Bewertung der Risiken für die Rechte und Freiheiten der betroffenen Personen gemäß Art. 35 Abs. 1 DS-GVO, Art. 35 Abs. 7 Buchstabe c DS-GVO 17/1098
eee) die zur Bewältigung der Risiken geplanten Abhilfemaßnahmen, einschließlich Garantien, Sicherheitsvorkehrungen und Verfahren, Art. 35 Abs. 7 Buchstabe d D S-GVO 17/1099
fff) Gebührende Berücksichtigung der Einhaltung genehmigter Verhaltensregeln gem. Art. 40, Art. 35 Abs. 8 DS-GVO 17/1100
n) Standpunkt/Anhörung der betroffenen Personen gem. Art. 35 Abs. 9 DS-GVO 17/1101
o) Ausnahme von der Pflicht zur Durchführung einer Datenschutz-Folgeabschätzung nach Art. 35 Abs. 10 DS-GVO 17/1102

p) Pflicht des Verantwortlichen zur Überprüfung der Datenschutz-Folgeabschätzung nach Art. 35 Abs. 11 DS-GVO 17/1103
q) Rechtsfolgen einer Datenschutz-Folgeabschätzung 17/1104
aa) Allgemein 17/1104
bb) Konsultation der Aufsichtsbehörde vor der Verarbeitung nach Art. 36 DS-GVO 17/1105
cc) Bußgeldrechtliche Folgen eines Verstoßes gegen Art. 35 DS-GVO 17/1106
dd) Zivilrechtliche Folgen eines Verstoßes gegen Art. 35 DS-GVO 17/1107
9. Pflicht des Verantwortlichen zur vorherigen Konsultation der Aufsichtsbehörde in Fällen hohen Risikos nach einer Datenschutz-Folgeabschätzung gem. Art. 36 Abs. 1 DS-GVO und weitere Pflichten aus Art. 36 Abs. 2–5 DS-GVO 17/1108
a) Allgemein 17/1108
b) Vergleich zur EU-Datenschutzrichtlinie und zum BDSG a. F. 17/1109
c) Adressat der Verpflichtungen aus Art. 36 Abs. 1 bis 5 DS-GVO 17/1110
d) Konsultationspflicht des Verantwortlichen gegenüber der Aufsichtsbehörde nach Art. 36 Abs. 1 DS-GVO 17/1111
aa) Allgemein 17/1111
bb) hohes Risiko für die Rechte und Freiheiten natürlicher Personen 17/1112
cc) Einschränkung nach Art. 36 Abs. 1 Satz 2 DS-GVO: keine Maßnahmen zur Eindämmung des Risikos 17/1113
e) mögliche Handlungsoptionen und Bewertung der Aufsichtsbehörde nach Art. 36 Abs. 2 DS-GVO 17/1114
f) Zuverfügungstellen von Informationen durch den Verantwortlichen nach Art. 36 Abs. 3 DS-GVO 17/1115
g) Bußgeldrechtliche Folgen eines Verstoßes gegen Art. 36 Abs. 1, 2 und 3 DS-GVO 17/1116
10. Aufgaben/Befugnisse der Aufsichtsbehörde nach Art. 57 und 58 DS-GVO 17/1117
a) Aufgaben und Befugnisse der Aufsichtsbehörde nach Art. 57 und Art. 58 DS-GVO und Vergleich zu § 38 BDSG a. F. 17/1117
aa) Allgemein 17/1117
bb) Vergleich zur EU-Datenschutzrichtlinie und zu § 38 BDSG a. F. 17/1118
cc) Befugnisse der Aufsichtsbehörde nach § 38 BDSG a. F. 17/1119
aaa) Auskunftspflicht der verantwortlichen Stelle 17/1119
bbb) Besichtigungs- und Prüfungsrechte der Aufsichtsbehörde 17/1120
ccc) Anordnungs- und Eingriffsrechte 17/1121
dd) Aufgaben der Aufsichtsbehörde nach Art. 57 DS-GVO 17/1122
aaa) Allgemein 17/1122
bbb) Überwachung und Durchsetzung der Anwendung der Datenschutz-Grundverordnung, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe a DS-GVO 17/1123
ccc) Sensibilisierung und Aufklärung, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe b DS-GVO 17/1124
ddd) Beratung von Parlament und Regierung, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe c DS-GVO 17/1125
eee) Sensibilisierung des Verantwortlichen und der Auftragsverarbeiter für Pflichten aus der Datenschutz-Grundverordnung, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe d DS-GVO 17/1126
fff) Zurverfügungstellung von Informationen für die betroffenen Personen, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe e DS-GVO 17/1127
ggg) Behandlung von Beschwerden, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe f DS-GVO 17/1128
hhh) Zusammenarbeit und Amtshilfe gegenüber anderen Aufsichtsbehörden, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe g DS-GVO 17/1129

iii) Untersuchungen über die Anwendung der Datenschutz-Grundverordnung, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe h DS-GVO 17/1130
jjj) Verfolgung maßgeblicher Entwicklungen, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe i DS-GVO 17/1131
kkk) Festlegung von Standardvertragsklauseln i. S. d. 28 Abs. 8 und Art. 46 Abs. 2 Buchstabe d DS-GVO, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe j DS-GVO 17/1132
lll) Erstellung einer Positivliste von Verarbeitungstätigkeiten hinsichtlich der Datenschutz-Folgenabschätzung gem. Art. 35 Abs. 34 DS-GVO, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe k DS-GVO 17/1133
mmm) Beratung über Verarbeitungen i. S. d. Art. 36 Abs. 2 DS-GVO, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe l DS-GVO 17/1134
nnn) Ausarbeitung von Verhaltensregeln gem. Art. 40 Abs. 1 DS-GVO und diesbezügliche Abgabe von Stellungnahme, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe m DS-GVO 17/1135
ooo) Aufgaben bezüglich der Einführung von Datenschutz-zertifizierungsmechanismen und von Datenschutzsiegeln und -prüfzeichen nach Art. 42 Abs. 1 DS-GVO, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe n DS-GVO 17/1136
ppp) Regelmäßige Überprüfung der nach Art. 42 Abs. 7 DS-GVO erteilten Zertifizierungen, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe o DS-GVO 17/1137
qqq) Regelmäßige Überprüfung der nach Art. 42 Abs. 7 DS-GVO erteilten Zertifizierungen, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe p DS-GVO 17/1138
rrr) Akkreditierung einer Stelle für die Überwachung der Einhaltung der Verhaltensregeln gem. Art. 41 DS-GVO und einer Zertifizierungsstelle gem. Art. 43 DS-GVO, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe q DS-GVO 17/1139
sss) Genehmigung von Vertragsklauseln und Bestimmungen i. S. d. Art. 46 Abs. 3 DS-GVO, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe r DS-GVO 17/1140
ttt) Genehmigung verbindlicher interner Vorschriften nach Art. 47 DS-GVO, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe s DS-GVO 17/1141
uuu) Leistung von Beiträgen zur Tätigkeit des Europäischen Datenschutzausschusses („EDSA"), Art. 57 Abs. 1 Buchstabe t DS-GVO 17/1142
vvv) Führung von internen Verzeichnissen über Verstöße gegen die Datenschutz-Grundverordnung, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe u DS-GVO 17/1143
www) Erfüllung jeder sonstigen Aufgabe im Zusammenhang mit dem Schutz personenbezogener Daten, Art. 57 Abs. 1 Buchstabe v DS-GVO 17/1144
zzz) Weitere Regelungen in Art. 57 Abs. 2 bis 4 DS-GVO 17/1145
ee) Befugnisse der Aufsichtsbehörde nach Art. 58 DS-GVO und § 40 BDSG n. F. 17/1146
aaa) Allgemein 17/1146
bbb) Untersuchungsbefugnisse der Aufsichtsbehörde nach Art. 58 Abs. 1 DS-GVO und § 40 BDSG n. F. 17/1147
ccc) Abhilfebefugnisse der Aufsichtsbehörde nach Art. 58 Abs. 2 DS-GVO 17/1154
ddd) Beratungs- und Genehmigungsbefugnisse der Aufsichtsbehörde nach Art. 58 Abs. 3 DS-GVO 17/1165
eee) Regelungen in Art. 58 Abs. 4 bis 6 DS-GVO 17/1169

11. Informationspflichten bei Einsatz von Chipkarten (§ 6c BDSG a. F.) 17/1170
a) Allgemein 17/1170
b) Mobile personenbezogene Speicher- und Verarbeitungsmedien 17/1171
c) Unterrichtungspflichten nach § 6c Abs. 1 BDSG a. F. 17/1172

X. Ansprüche auf Schadensersatz, Geldbußen/Straftatbestände, Beschwerderecht, Rechtsbehelfe und weitere Regelungen nach Kap. VIII der DS-GVO 17/1175
1. (Zivilrechtliche) Schadensersatzregelungen nach Art. 82 DS-GVO, §§ 7, 8 BDSG a. F. und nationalem Recht (§ 280 Abs. 1 BGB, §§ 823 ff. BGB) 17/1175
a) Allgemein, Übersicht über Regelungen in DS-GVO und BGB sowie BDSG a. F. 17/1175
b) Regelung in den §§ 7, 8 BDSG a. F. 17/1176
aa) Systematik der §§ 7 und 8 BDSG a. F. 17/1176
bb) Neufassung im Jahr 2001 17/1176a
cc) Europarechtliche Grundlagen 17/1176b
dd) Öffentlich-rechtliche Kreditinstitute des Bundes, § 8 BDSG a. F. 17/1176c
aaa) Grundlagen 17/1176c
bbb) Anspruchsberechtigung/Anspruchsgegner 17/1176d
ccc) Verletzungshandlung 17/1176e
ddd) Schmerzensgeld 17/1176f
eee) Nichtfeststellbarkeit/Mitverschulden 17/1176g
fff) Verjährung/Rechtsweg 17/1176h
ggg) Rechtsweg 17/1176i
ee) Privatrechtliche Kreditinstitute, § 7 BDSG a. F. 17/1176j
aaa) Allgemein 17/1176j
bbb) Anspruchsvoraussetzungen 17/1176k
c) Ansprüche des Betroffenen gegen eine Bank auf Schadensersatz nach Art. 82 DS-GVO 17/1176l
aa) Allgemein 17/1176l
aaa) Überblick und Systematik des Art. 82 DS-GVO 17/1176l
bbb) Einordnung und Rechtsnatur der Regelung in Art. 82 Abs. 1 DS-GVO 17/1176m
ccc) Keine abschließende Regelung 17/1176n
ddd) Unterschiede zur Regelung im BDSG a. F. und zur EU-Datenschutzrichtlinie 17/1176o
eee) Sinn und Zweck der Norm 17/1176p
fff) Bedeutung der Norm für die Bankpraxis und Verhältnis zu anderen Regelungen in der DS-GVO 17/1176q
bb) Voraussetzungen eines Anspruches nach Art. 82 Abs. 1 DS-GVO 17/1176r
aaa) Anspruchsgegner von Ansprüchen nach Art. 82 Abs. 1 und Art. 82 Abs. 2 DS-GVO 17/1176r
bbb) Anspruchsberechtigter von Ansprüchen nach Art. 82 Abs. 1 DS-GVO 17/1176s
ccc) „Verstoß gegen diese Verordnung" i. S. d. Art. 82 Abs. 1 DS-GVO 17/1176t
ddd) Kausalität 17/1176u
eee) Ersatzfähiger Schaden und Rechtsfolge 17/1176v
fff) Beweislast 17/1177a
cc) Haftungsmaßstäbe für Verantwortliche und Auftragsverarbeiter nach Art. 82 Abs. 2 DS-GVO 17/1177b
dd) Haftungsbefreiung nach Art. 82 Abs. 3 DS-GVO 17/1177c
ee) Gesamtschuldnerische Haftung nach Art. 82 Abs. 4 DS-GVO 17/1177d
ff) Innenausgleich nach Art. 82 Abs. 5 DS-GVO 17/1177e

gg) Zuständigkeit des Gerichts nach Art. 82 Abs. 6 DS-GVO sowie § 40 BDSG n. F. 17/1177f
aaa) Durchsetzbarkeit des Anspruchs 17/1177f
bbb) Zuständigkeit des Gerichts nach Art. 82 Abs. 6 DS-GVO 17/1177g
ccc) Zuständigkeit des Gerichts nach § 44 Abs. 1 BDSG n. F. 17/1177h
hh) Verjährung und anwendbares (Zivil-)Recht, Rom-II-VO 17/1177i
ii) Abdingbarkeit von Ansprüchen auf Schadensersatz nach Art. 82 DS-GVO 17/1177j
d) Ansprüche außerhalb der DS-GVO und des BDSG a. F. 17/1177k
aa) Keine abschließende Regelung 17/1177k
bb) Anspruchsgrundlagen 17/1177l
aaa) Allgemein 17/1177l
bbb) Haftung aus Deliktsrecht, §§ 823 ff. BGB 17/1177n
cc) Immaterielle Schäden, Schmerzensgeld 17/1177o
aaa) Grundsätze vor Geltung der Datenschutz-Grundverordnung 17/1177o
e) Ansprüche auf Schadensersatz gegen eine Bank am Beispiel konkreter Verletzung von Vorschriften der DS-GVO 17/1177p
aa) Verstoß gegen § 4 BDSG n. F. (§ 6b BDSG a. F.) – Videoüberwachung 17/1177p
bb) Verstoß gegen Art. 22 DS-GVO (§ 6a BDSG a. F.) – automatisierte Einzelentscheidung/Profiling 17/1177q
cc) Verstoß gegen § 31 Abs. 2 BDSG n. F. (vormals 28a Abs. 1 BDSG a. F.) – Verwendung eines Wahrscheinlichkeitswerts 17/1177q
aaa) Anspruch auf Widerruf/Unterlassung 17/1177r
bbb) Schadensersatz 17/1177s
dd) Verstoß gegen Art. 13 und 14 DS-GVO – Informationspflichten 17/1177t
aaa) Klage/Anspruch auf Leistung oder Unterlassung 17/1177t
bbb) Schadensersatz 17/1177u
ee) Verstoß gegen Art. 15 DS-GVO – Recht auf Auskunft 17/1177v
ff) Verstoß gegen Art. 17 DS-GVO – Recht auf Löschung 17/1177w
gg) Verstoß gegen Art. 18 DS-GVO – Recht auf Einschränkung der Verarbeitung 17/1177x
hh) Verstoß gegen Art. 19 DS-GVO – Mitteilungspflicht des Verantwortlichen nach Berichtigung, Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung 17/1177y
ii) Verstoß gegen Art. 21 DS-GVO – Widerspruchsrecht 17/1177z
jj) Verstoß gegen die Pflicht zur Verpflichtung der Mitarbeiter auf das Datengeheimnis nach Art. 5 Abs. 1 Buchstabe f, Art. 28 Abs. 3 Satz 2 Buchstabe b, Art. 29 und Art. 32 Abs. 4 DS-GVO (§ 5 BDSG a. F.) 17/1178
kk) Verstoß gegen Art. 5 Abs. 1 DS-GVO – Grundsätze für die Verarbeitung personenbezogener Daten 17/1178a
ll) Verstoß gegen Art. 6 Abs. 1 DS-GVO – Grundsatz des Verbots mit Erlaubnisvorbehalts 17/1178b
mm) Verstoß gegen Art. 30 DS-GVO – Pflicht zum Führen des Verzeichnisses von Verarbeitungstätigkeiten 17/1178c
nn) Verstoß gegen Art. 32 DS-GVO – geeignete technische und organisatorische Maßnahmen 17/1178d
oo) Verstoß gegen Art. 33, 34 DS-GVO – Verletzung der Pflicht von Meldung der Verletzung des Schutzes personenbezogener Daten 17/1178e
pp) Verstoß gegen Art. 37 DS-GVO und § 38 BDSG n. F. – Pflicht zur Benennung eines Datenschutzbeauftragten 17/1178f
qq) Verstoß gegen Art. 35 Abs. 1 DS-GVO – Pflicht zur (Vorab-) Durchführung einer Datenschutz-Folgenabschätzung 17/1178g

2. Straf- und Bußgeldvorschriften nach den Art. 83 DS-GVO und §§ 43, 44 BDSG n. F. 17/1179
a) Allgemein 17/1179
b) Straf- und Bußgeldvorschriften nach den §§ 43, 44 BDSG a. F. 17/1180
aa) Allgemein 17/1180
bb) Ordnungswidrigkeitstatbestände 17/1181
aaa) Grundlagen 17/1181
bbb) Bußgeldrahmen und Abschöpfung 17/1182
bbb) Bußgeldtatbestände 17/1183
cc) Straftatbestände 17/1184
aaa) Allgemein 17/1185
bbb) Verhängung von Bußgeldern nach Art. 83 DS-GVO 17/1186
dd) Allgemeine Regelung in Art. 83 Abs. 1 DS-GVO, Anforderungen der Aufsichtsbehörden bei der Verhängung von Geldbußen 17/1191
aaa) Allgemein 17/1191
bbb) Zuständige Aufsichtsbehörde 17/1192
ee) Verhältnis zu Maßnahmen der Aufsichtsbehörde nach Art. 58 Abs. 2 DS-GVO (Art. 83 Abs. 2 Satz DS-GVO) und „je nach den Umständen des Einzelfalls" (Art. 83 Abs. 2 Satz 1 und 2 DS-GVO) sowie Kriterien für die Verhängung einer Geldbuße Art. 83 Abs. 2 DS-GVO (Art. 83 Abs. 2 Satz 2 DS-GVO) 17/1193
aaa) je nach den Umständen des Einzelfalls/in jedem Einzelfall (Art. 83 Abs. 2 Satz 1 und 2 DS-GVO) 17/1193
bbb) Verhältnis zu Maßnahmen der Aufsichtsbehörde nach Art. 58 Abs. 2 DS-GVO, Art. 83 Abs. 2 Satz 1 DS-GVO 17/1194
ccc) Faktoren/Kriterien bei der Verhängung und Bemessung einer Geldbuße, Art. 83 Abs. 2 Satz 2 DS-GVO 17/1195
ff) Beschränkung der Bußgeldhöhe bei Mehrfachverstößen gem. Art. 83 Abs. 3 DS-GVO 17/1216
gg) Tatbestände gem. Art. 83 Abs. 4 bis 6 DS-GVO 17/1217
aaa) Allgemein 17/1217
bbb) Ausgewählte Bußgeldtatbestände in Art. 83 Abs. 4 DS-GVO für die Bankpraxis 17/1218
ccc) Ausgewählte Bußgeldtatbestände in Art. 83 Abs. 5 DS-GVO für die Bankpraxis 17/1228
ddd) Ausgewählte Bußgeldtatbestände in Art. 83 Abs. 6 DS-GVO für die Bankpraxis 17/1239
eee) Verstoß gegen § 4 BDSG n. F. (Videoüberwachung) 17/1240
hh) Öffnungsklausel nach Art. 83 Abs. 7 DS-GVO 17/1241
ii) Verfahrensrecht und gerichtliche Rechtsschutz nach Art. 83 Abs. 8 DS-GVO 17/1242
jj) Sonderstellung von Dänemark und Estland nach Art. 83 Abs. 9 DS-GVO 17/1243
kk) Regelungen und Bußgeldtatbestände/Straftatbestände in den §§ 41–43 BDSG n. F. 17/1244
aaa) Verweisung auf OWiG, StPO, GVG in § 41 n. F. 17/1244
bbb) Straftatbestände nach § 42 BDSG n. F. 17/1245
ccc) weitere Bußgeldtatbestände in § 43 BDSG n. F. 17/1246

Teil XI und XII nicht besetzt

XIII. Datenschutz nach den §§ 29b, 29c AO, §§ 32a bis 32j AO 17/1660
1. Grundlagen 17/1661
2. Überblick zum Datenschutz in der AO 17/1662

a) Rechtslage bis zum 24. Mai 2018 17/1662
b) Rechtslage seit 25. Mai 2018 17/1663
3. Fallkonstellationen, anwendbares Recht und Gang der Darstellung 17/1664
4. Bankpraxis: Praxisrelevante Verfügungen/BMF-Schreiben der Finanzbehörden 17/1665
5. Abgrenzung zu § 93c AO 17/1666
a) Allgemein 17/1666
b) Gewährte Erleichterungen für die Praxis 17/1667
6. Anwendungsbereich und weitere Definitionen 17/1668
a). Sachlicher Anwendungsbereich 17/1668
b) Persönlicher Anwendungsbereich 17/1669
7. Bereichsspezifische Regelungen im Einzelnen (Verhältnis Kreditinstitut als Stpfl. Finanzbehörde als Verantwortlicher) 17/1670
a) Rechtsgrundlage für die Verarbeitung personenbezogener Daten, §§ 29b, 29c AO 17/1670
b) Rechte des Kreditinstituts als betroffene Person gegenüber der Finanzbehörde, Art. 12 bis 22 DS-GVO und Einschränkungen durch die §§ 32a bis 32f AO 17/1671
aa) Überblick 17/1671
bb) Informationspflicht bei Erhebung von personenbezogenen Daten, Art. 13 und 14 DS-GVO, § 32a AO 17/1672
cc) Informationspflicht bei Erhebung von personenbezogenen Daten, Art. 14 DS-GVO, § 32b AO 17/1675
dd) Auskunftsrecht der betroffenen Person, Art. 15 DS-GVO, § 32c AO 17/1676
ee) Recht auf Berichtigung, Löschung, Einschränkung der Verarbeitung Art. 16–18 DS-GVO, § 32f Abs. 1 und 2 AO 17/1677
8. Fazit 17/1678
9. Annex, Ausgewählte Fragen aus der Bankpraxis 17/1679
a) Verhältnis von Aufbewahrungspflichten in der AO zur DS-GVO 17/1679
b) Übersicht über gesetzliche Normen im Steuerrecht zur Durchbrechung des Datenschutzes 17/1680

Anhang 1 zu XIII. 17/1681

Datenschutz im Steuerverwaltungsverfahren ab dem 25. Mai 2018 17/1681

Anhang 2 zu XIII. 17/1682

Anpassung an die Datenschutz-Grundverordnung und die datenschutzrechtlichen Neuregelungen der AO mit Wirkung ab 25. Mai 2018 17/1682

Anhang 17/1683

Konzept der unabhängigen Datenschutzaufsichtsbehörden des Bundes und der Länder zur Bußgeldzumessung in Verfahren gegen Unternehmen 17/1683

XIV. Kollektive Rechtsdurchsetzung/Verbandsklagen 17/1700
1. Überblick 17/1700
a) Regelungen im EU-Recht 17/1700
b) Regelung im deutschen Recht 17/1701
c) Verhältnis von EU-Recht und deutschem Recht 17/1702

2. Richtlinie 2009/22/EG über Unterlassungsklagen und EU-Datenschutz-Grundverordnung 17/1703
   a) Richtlinie 2009/22/EG über Unterlassungsklagen zum Schutz der Verbraucherinteressen 17/1703
   b) Datenschutz-Grundverordnung (ab 25. Mai 2018) 17/1704
      aa) Verbandsbeschwerde/Verbandsklage nach Art. 80 Abs. 1 DS-GVO 17/1704
      bb) Öffnungsklausel nach Art. 80 Abs. 2 DS-GVO 17/1705
      cc) Entwicklung der Vorschrift 17/1706
         aaa) Entwurf der EU-Kommission (2012) 17/1707
         bbb) Bericht des Berichterstatters und Legislative Entschließung des Europäischen Parlaments vom 12. März 2014 17/1709
         ccc) Vorschlag des Rates und Ergebnis des Trilogs 17/1710
3. Verbandsklage nach § 2 Abs. 1 Satz 1 UKlaG 17/1711
   a) Allgemein 17/1711
   b) Unterlassungs- und Widerrufsanspruch bei Allgemeinen Geschäftsbedingungen, § 1 UKlaG 17/1712
   c) Alte Rechtslage 17/1713
      aa) Verbraucherschützende Vorschriften nach § 2 Abs. 1 UKlaG 17/1713
      bb) Änderung des § 2 UKlaG durch das Gesetz zur Verbesserung der zivilrechtlichen Durchsetzung von verbraucherschützenden Vorschriften des Datenschutzrechts 17/1715
         aaa) Allgemein 17/1715
         bbb) Einfügung eines neuen § 2 Abs. 2 Satz 1 Nr. 11 UKlaG 17/1716
            aaaa) Allgemein 17/1716
            bbbb) Umfasste Art der Vorschriften 17/1717
            cccc) Anwendungsbereich 17/1718
      cc) Beseitigungsanspruch 17/1724
   d) Aktivlegitimation gem. § 3 UKlaG 17/31725
      aa) Überblick 17/31725
      bb) Qualifizierte Einrichtungen gem. § 4 UKlaG 17/1726
      cc) rechtsfähige Verbände (Verbraucherverbände) 17/1727
   e) Verpflichtende Anhörung der Datenschutzbehörde nach § 12a UKlaG und Kritik an neuer Verbandsklage 17/1728
   f) Übergangsfrist für „Safe Harbour" in § 17 UKlaG 17/1729

C. Telemediengesetz (Grundzüge) 17/1730

I. Überblick 17/1730
1. Allgemein 17/1730
2. TDG und TDDSG (1997) 17/1731
3. TMG (2007) 17/1732
4. Datenschutz-Grundverordnung und BDSG n. F. 17/1733

II. Anwendungsbereich des TMG 17/1734
1. Zeitlicher Anwendungsbereich 17/1735
2. Telemediendienste von Banken (Sachlicher Anwendungsbereich) 17/1736
   a) Begriff „Telemedien" (§ 1 Abs. 1 Satz 1 TMG) 17/1737
      aa) Kriterien des § 2 Abs. 1 TDG a. F. 17/1738
   b) Konkrete Fallgruppen 17/1748
      aa) „Telebanking" als Angebot im Bereich der Individualkommunikation (§ 1 Abs. 1 Satz 1 TMG) 17/1749
      bb) „Datenaustausch" als Angebot im Bereich der Individualkommunikation 17/1754

cc) Angebote zur Information und Kommunikation 17/1758
dd) Angebote oder Nutzung des Internets oder anderer Netze 17/1759
ee) Angebote zur Nutzung von Telespielen 17/1760
ff) Angebote von Waren und Dienstleistungen in elektronisch abrufbaren Datenbanken mit interaktivem Zugriff und unmittelbarer Bestellmöglichkeit 17/1761
3. Persönlicher Anwendungsbereich des TMG (§ 2 TMG) 17/1762
4. Von §§ 11 ff. TMG erfasste Datenarten 17/1765
a) Bestandsdaten 17/1766
b) Nutzungsdaten 17/1767
c) Abrechnungsdaten 17/1770
5. Nicht vom TMG erfasste Daten – Abgrenzung zwischen TMG und BDSG 17/1771
a) Abgrenzung nach Datenarten 17/1772
b) Abgrenzung nach Funktionen der Daten 17/1775

III. Maßgaben der §§ 11 ff. TMG für Telemediendienstangebote von Banken 17/1779
1. Zulässigkeit der Verarbeitung personenbezogener Telemediendaten 17/1779
a) Grundregeln für alle Telemediendienstdatenarten 17/1779
aa) Erlaubnistatbestand (§ 12 Abs. 1 TMG) 17/1779
bb) Zweckbindung (§ 12 Abs. 2 TMG) 17/1780
cc) Voraussetzungen der Einwilligungserklärung (§ 12 Abs. 1 i.V. m. § 13 Abs. 2 TMG) 17/1782
aaa) Allgemein 17/1782
bbb) Anwendung der Datenschutz-Grundverordnung ab 25. Mai 2018 und Abweichungen 17/1785
b) Zulässigkeit der Verarbeitung von Bestandsdaten (§ 14 Abs. 1 TMG) 17/1786
c) Zulässigkeit der Verarbeitung von Nutzungs- und Abrechnungsdaten (§ 15 TMG) 17/1788
aa) Speicherung und Nutzung 17/1788
bb) Übermittlung 17/1789
cc) Inhalt der Abrechnung 17/1792
dd) Löschungspflichten 17/1793
d) Nutzungsprofile 17/1794
2. Leitlinien des Systemdatenschutzes 17/1795
a) Anonyme oder pseudonyme Nutzung 17/1795
aa) Anonyme Inanspruchnahme 17/1796
bb) Nutzung unter Pseudonym 17/1798
b) Technische und organisatorische Vorkehrungen (§ 13 Abs. 4 TMG) 17/1800
aa) Jederzeitige Beendigungsmöglichkeit 17/1801
bb) Löschungspflicht 17/1802
cc) Schutz gegen Kenntnisnahme Dritter 17/1803
dd) Trennungsgebot 17/1804
ee) Verhinderung der Re-Identifizierung von pseudonymisierten Nutzungsprofilen 17/1806
ff) Anzeige der Weitervermittlung 17/1807
3. Unterrichtungspflichten 17/1808
a) Datenschutzrechtlicher Hinweis vor Datenerhebung (§ 13 Abs. 1 TMG) 17/1808
aa) Allgemeines 17/1808
bb) Hinweis auf besondere automatisierte Verfahren 17/1815
cc) Bereithalten der Unterrichtung 17/1816
b) Hinweis auf Widerrufsmöglichkeit (§ 13 Abs. 3 Satz 1 TMG) 17/1818

c) Information über anonyme oder pseudonyme Nutzungsmöglichkeiten (§ 13 Abs. 6 Satz 2 TMG) 17/1820
d) Anwendung der Datenschutz-Grundverordnung ab 25. Mai 2018 und Abweichungen 17/1823
4. Auskunftsrecht des Nutzers (§ 13 Abs. 7 TMG i.V. m. § 34 BDSG) 17/1824
5. Informationspflicht bei unrechtmäßiger Kenntniserlangung von Daten, § 15a TMG i.V. m. § 42a BDSG 17/1826
a) Allgemein 17/1826
b) Voraussetzungen 17/1827
aa) Unrechtmäßige Übermittlung von Bestands- oder Nutzungsdaten 17/1827
bb) Drohende scherwiegende Beeinträchtigen 17/1827
c) Rechtsfolgenverweisung 17/1828

D. Anhang 17/2000
1. Europäische Datenschutz-Richtlinie 17/2000
2. Europäische Datenschutz-Grundverordnung 17/2001
3. Richtlinie zum Schutz natürlicher Personen bei der Verarbeitung personenbezogener Daten durch die zuständigen Behörden zum Zwecke der Verhütung, Ermittlung, Aufdeckung oder Verfolgung von Straftaten oder der Strafvollstreckung sowie zum freien Datenverkehr 17/2002
Richtlinie (EU) 2016/681 des europäischen Parlaments und des Rates 17/2003
Berichtigung der Verordnung (EU) 2016/679 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. April 2016 zum Schutz natürlicher Personen bei der Verarbeitung personenbezogener Daten, zum freien Datenverkehr und zur Aufhebung der Richtlinie 95/46/EG 17/2004
Berichtigung der Verordnung (EU) 2016/679 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. April 2016 zum Schutz natürlicher Personen bei der Verarbeitung personenbezogener Daten, zum freien Datenverkehr und zur Aufhebung der Richtlinie 95/46/EG (DatenschutzGrundverordnung) 17/2005