

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
<b>Vorwort</b> .....	<b>9</b>
<b>1 Bankgeheimnis</b> .....	<b>11</b>
1.1 Gegenstand und Rechtsgrundlagen .....	11
1.1.1 Verfassungsrecht .....	12
1.1.2 Strafrecht .....	14
1.1.3 Zivilrecht .....	15
1.1.4 Arbeitsrecht .....	16
1.1.5 Abgrenzung zum Bundesdatenschutzgesetz .....	16
1.2 Inhaber des Rechts auf Geheimhaltung .....	17
1.3 Reichweite des Bankgeheimnisses .....	18
1.3.1 Outsourcing .....	20
1.3.2 Fusionen .....	21
1.3.3 Abtretung von Forderungen .....	22
1.4 Informationsanspruch des Kunden und Dritter .....	25
1.5 Bankgeheimnis und Erbfall .....	29
1.6 Auskunftsverweigerungsrechte .....	32
<b>2 Gesetzliche Auskunftspflichten</b> .....	<b>35</b>
2.1 Strafverfahren .....	35
2.2 Kostenerstattung .....	36
2.3 Beschlagnahme .....	37
2.4 Abwendungsauskunft .....	38
2.5 Ordnungswidrigkeitenverfahren .....	39
2.6 Auskunftspflichten gegenüber Sozial- und weiteren Behörden .....	39
2.6.1 Auskunftsrecht der Grundsicherungsträger .....	40
2.6.2 Auskunftsrecht der Sozialhilfeträger .....	42

---

2.6.3	Auskunftsrecht der Wohngeldbehörden . . . . .	43
2.6.4	Auskunftsrecht der Bankenaufsichtsbehörden . . . . .	44
2.6.5	Auskunftsrecht der Verbandsrevisoren und Wirtschaftsprüfer . . . . .	46
2.6.6	Sonstige Auskunftsrechte . . . . .	47
2.7	Erklärungspflicht des Drittschuldners . . . . .	48
2.8	Automatisierter Abruf von Kontoinformationen . . . . .	48
<b>3</b>	<b>Auskünfte in Finanz- und Steuerangelegenheiten . . . . .</b>	<b>51</b>
3.1	Auskunftspflicht und Schutz des Bankgeheimnisses . . . . .	51
3.2	Sammelauskunftsverfahren . . . . .	52
3.3	Verfahren der Steuerbehörden . . . . .	53
3.4	Anzeigepflicht im Erbfall . . . . .	55
3.5	Meldung nach dem Einkommensteuergesetz bei Kapitalerträgen . . . . .	55
<b>4</b>	<b>Bankauskünfte . . . . .</b>	<b>57</b>
4.1	Geschäftskunden/Privatkunden . . . . .	57
4.2	Anforderungen an den Inhalt der Bankauskunft . . . . .	58
4.3	Berichtigungspflicht . . . . .	60
4.4	Bank-an-Bank-Auskunft . . . . .	61
4.5	Haftung für fehlerhafte Auskunft . . . . .	62
4.5.1	Haftung gegenüber dem Anfragenden . . . . .	62
4.5.2	Haftung gegenüber Dritten . . . . .	63
4.5.3	Haftung gegenüber dem von der Auskunft betroffenen Kunden . . . . .	64
4.5.4	Haftung für unterlassene Auskunft . . . . .	65
4.5.5	Pflicht zu Hinweisen über andere Kunden . . . . .	65
4.6	Bepreisung von Bankauskünften . . . . .	68
4.7	Bankauskunft und Datenschutzrecht . . . . .	68
4.7.1	Anwendbarkeit des BDSG . . . . .	68
4.7.2	Zulässigkeit der Bankauskunft nach dem BDSG . . . . .	69
4.7.2.1	Auskünfte mit Einwilligung nach § 4 BDSG . . . . .	69
4.7.2.2	Auskünfte ohne Einwilligung nach § 4 BDSG . . . . .	70
<b>5</b>	<b>Datenschutz . . . . .</b>	<b>75</b>
5.1	Grundlagen . . . . .	75
5.2	BDSG-Novellierung im Jahr 2001 . . . . .	77

---

5.3	BDSG-Novellierungen im Jahr 2009 . . . . .	78
5.3.1	Novelle I – Inkrafttreten 1. April 2010 . . . . .	78
5.3.2	Novelle II – Inkrafttreten 1. September 2009 . . . . .	78
5.3.3	Novelle III – Inkrafttreten am 11. Juni 2010 . . . . .	79
5.3.4	Zusammenfassender Überblick über die BDSG-Novellen in 2009 . . . . .	79
5.4	Einzelne Regelungen . . . . .	82
5.4.1	Kollisionsrecht . . . . .	82
5.4.2	Dateibegriff . . . . .	83
5.4.2.1	Allgemein . . . . .	83
5.4.2.2	Akten und Aktensammlungen . . . . .	84
5.4.2.3	Bild- und Tondaten . . . . .	87
5.4.3	Weitere Begriffe des BDSG . . . . .	88
5.4.4	Grundsatz der Erhebung personenbezogener Daten beim Betroffenen . . . . .	98
5.4.4.1	Unmittelbare Erhebung beim Betroffenen . . . . .	98
5.4.4.2	Erhebung ohne Mitwirkung des Betroffenen . . . . .	98
5.4.5	Unterrichtungspflichten bei Datenerhebung . . . . .	100
5.4.5.1	Allgemein . . . . .	100
5.4.5.2	§ 4 Abs. 3 Satz 1 BDSG . . . . .	100
5.4.5.3	§ 4 Abs. 3 Sätze 2 und 3 BDSG . . . . .	102
5.4.6	Voraussetzungen einer wirksamen Einwilligung des Betroffenen . . . . .	103
5.4.7	Übermittlung personenbezogener Daten ins Ausland . .	106
5.4.7.1	Grenzüberschreitender Datenverkehr innerhalb der EU- Mitgliedstaaten . . . . .	106
5.4.7.2	Übermittlung personenbezogener Daten in Drittländer	107
5.4.8	Innerbetriebliche Datenschutzkontrolle . . . . .	109
5.4.8.1	Meldepflicht . . . . .	109
5.4.8.2	Vorabkontrolle . . . . .	109
5.4.8.3	Verarbeitungsregister . . . . .	110
5.4.8.4	Bestellung und Aufgaben des betrieblichen Datenschutzbeauftragten . . . . .	111
5.4.9	Datengeheimnis . . . . .	117
5.4.10	Automatisierte Einzelentscheidungen . . . . .	124
5.4.10.1	Rechtliche Vorgaben . . . . .	124
5.4.10.2	Umsetzung in der Bankpraxis . . . . .	126

---

5.4.11	Videoüberwachung . . . . .	128
5.4.12	Besondere Informationspflichten bei Einsatz von Chipkarten . . . . .	130
5.4.13	Schadensersatzregelung . . . . .	131
5.4.14	Auftragsdatenverarbeitung . . . . .	131
5.4.15	Datenerhebung und -speicherung für eigene Geschäftszwecke . . . . .	136
5.4.15.1	Festlegung von Verarbeitungszwecken . . . . .	136
5.4.15.2	Änderung des Verarbeitungszwecks . . . . .	137
5.4.15.3	Verarbeitung und Nutzung von Daten zu Werbezwecken . . . . .	137
5.4.15.4	Weitergabe von Daten über Forderungen an Auskunfteien . . . . .	142
5.4.15.5	Übermittlung von Positivdaten an Auskunfteien . . . . .	145
5.4.15.6	Konditionenanfrage . . . . .	146
5.4.15.7	Nachberichtspflicht . . . . .	146
5.4.16	Durchführung von Scoring-Verfahren . . . . .	147
5.4.17	Hinweispflicht auf Kreditablehnung wegen Kreditauskunft gemäß § 29 Abs. 7 BDSG . . . . .	149
5.4.17.1	Anwendungsbereich . . . . .	149
5.4.17.2	Inhalt der Unterrichtung . . . . .	149
5.4.17.3	Form der Unterrichtung . . . . .	150
5.4.17.4	Zeitpunkt der Unterrichtung . . . . .	150
5.4.18	Datenverarbeitung für Zwecke des Beschäftigungsverhältnisses . . . . .	150
5.4.19	Verarbeitung „sensibler“ Daten . . . . .	157
5.4.20	§ 33 BDSG – Benachrichtigung des Betroffenen . . . . .	159
5.4.21	§ 34 BDSG – Auskunftsrecht des Betroffenen . . . . .	159
5.4.21.1	Information über Empfänger . . . . .	159
5.4.21.2	Auskunft über Inhalte von strukturierten Akten/ Aktensammlungen . . . . .	160
5.4.21.3	Auskunftsrechte gegenüber Scoring-Betreibern . . . . .	161
5.4.22	Kennzeichnungspflicht für Schätzdaten . . . . .	166
5.4.23	Widerspruchsrecht des Betroffenen . . . . .	166
5.4.24	Information über „Datenschutzpannen“ . . . . .	167
5.4.25	Bußgeldvorschriften/Strafverfolgung . . . . .	170
5.4.26	Anlage zu § 9 Satz 1 BDSG . . . . .	171

---

<b>6</b>	<b>SCHUFA</b> .....	<b>173</b>
6.1	Hintergrund .....	173
6.2	Unterschiede zwischen Bankauskünften und SCHUFA-Meldungen .....	174
6.3	SCHUFA-Verfahren .....	174
6.4	SCHUFA-Klausel .....	176
6.5	SCHUFA-Score-Verfahren .....	182
6.6	Ansprüche des Betroffenen .....	183
<b>7</b>	<b>Weitere Rechtssetzung auf nationaler und europäischer Ebene</b> .....	<b>187</b>
<b>Anhang</b> .....		<b>197</b>
Anhang 1:	Durchführung des Bankauskunftsverfahrens .....	201
Anhang 2:	Kommuniqué über das Bankauskunftsverfahren vom 17. Oktober 1984 .....	203
Anhang 3:	Synopse SCHUFA-Klausel zu Kontoeröffnungsanträgen .....	205
Anhang 4:	BVR-Muster zur Erfüllung des Auskunftsanspruchs nach § 34 Abs. 2 BDSG (VR-Rating Privatkunden) . . .	209
Anhang 5:	BVR-Muster zur Erfüllung des Auskunftsanspruchs nach § 34 Abs. 2 BDSG (VR-Firmenkundenschnellrating) .....	215
<b>Literatur</b> .....		<b>219</b>