

Inhaltsverzeichnis

	Seite
Vorwort	9
1 Bankgeheimnis	11
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
2 Gesetzliche Auskunftspflichten	35
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

Inhaltsverzeichnis

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 Drittenschuldners	48
2.8	Automatisierter Abruf von Kontoinformationen	48
3	Auskünfte in Finanz- und Steuerangelegenheiten	51
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
4	Bankauskünfte	57
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
5	Datenschutz	75
5.1	Grundlagen	75
5.2	BDSG-Novellierung im Jahr 2001	77

Inhaltsverzeichnis

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

Inhaltsverzeichnis

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

Inhaltsverzeichnis

6	SCHUFA	173
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
7	Weitere Rechtssetzung auf nationaler und europäischer Ebene	187
Anhang	197	
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
Literatur	219	