# Datenschutz und Datensicherheit

**Fachverband Finanzdienstleister**

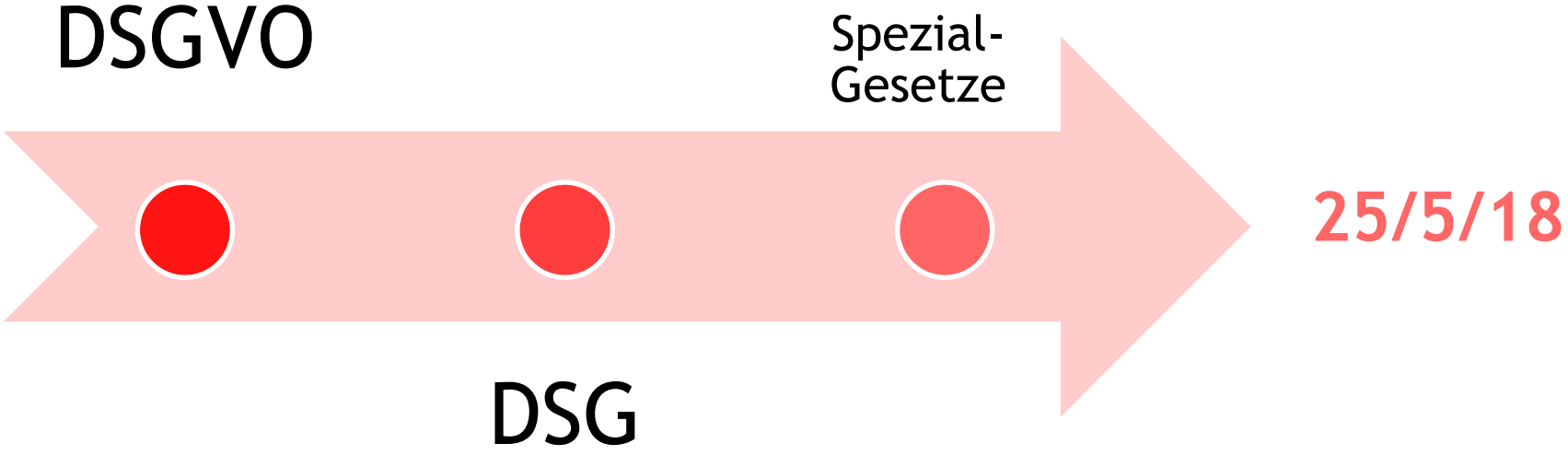
13. März 2018

Mag. Ursula Illibauer

# Inhalt

- Zeitplan
- Betroffenheit Finanzdienstleister
- Daten
- Einheitliche Spielregeln
- Rechtmäßigkeit
- Datenweitergabe
- internationale Datenweitergabe
- Verarbeitungsverzeichnis
- Datenschutzbeauftragten
- Self-Assessment
- Betroffenenrechte
- Profiling
- Datensicherheit
- Exkurs: Newsletter
- Strafen
- 10-Punkte Plan für Finanzdienstleister
- Wie hilft die WKO?

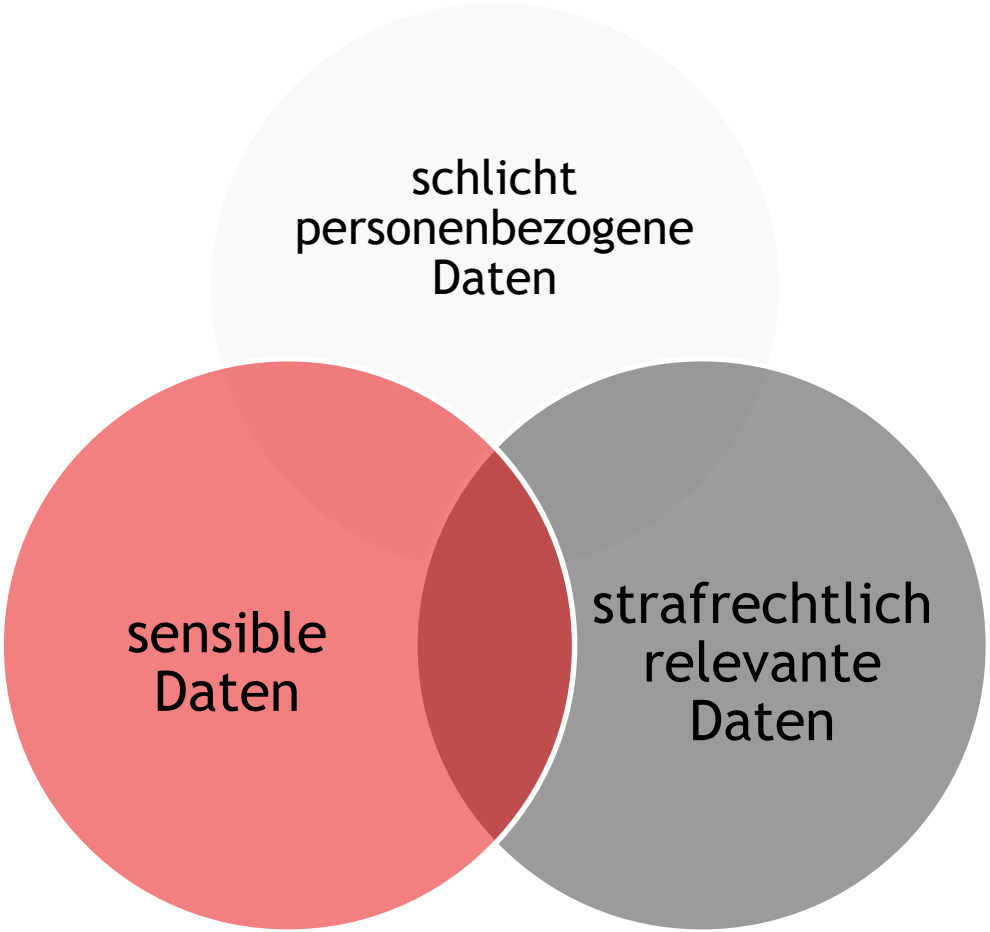
# Zeitplan



# Betroffenheit Finanzdienstleister

- Verantwortlicher?
  - ✓ JA
- Auftragsverarbeiter?
  - ✓ JA
- Datenverarbeitungen?
  - ✓ JA
- unternehmensbezogen?
  - ✓ JA
- von personenbezogenen Daten?
  - ✓ JA
- automatisiert oder Dateisystem?
  - ✓ JA
- EU-Bezug?
  - ✓ JA

# Daten


schlicht personenbezogene Daten
sensible Daten
strafrechtlich relevante Daten

# Einheitliche Spielregeln – bekannt!

Rechtmäßigkeit, Treu & Glauben, Transparenz

Zweckbindung

Richtigkeit

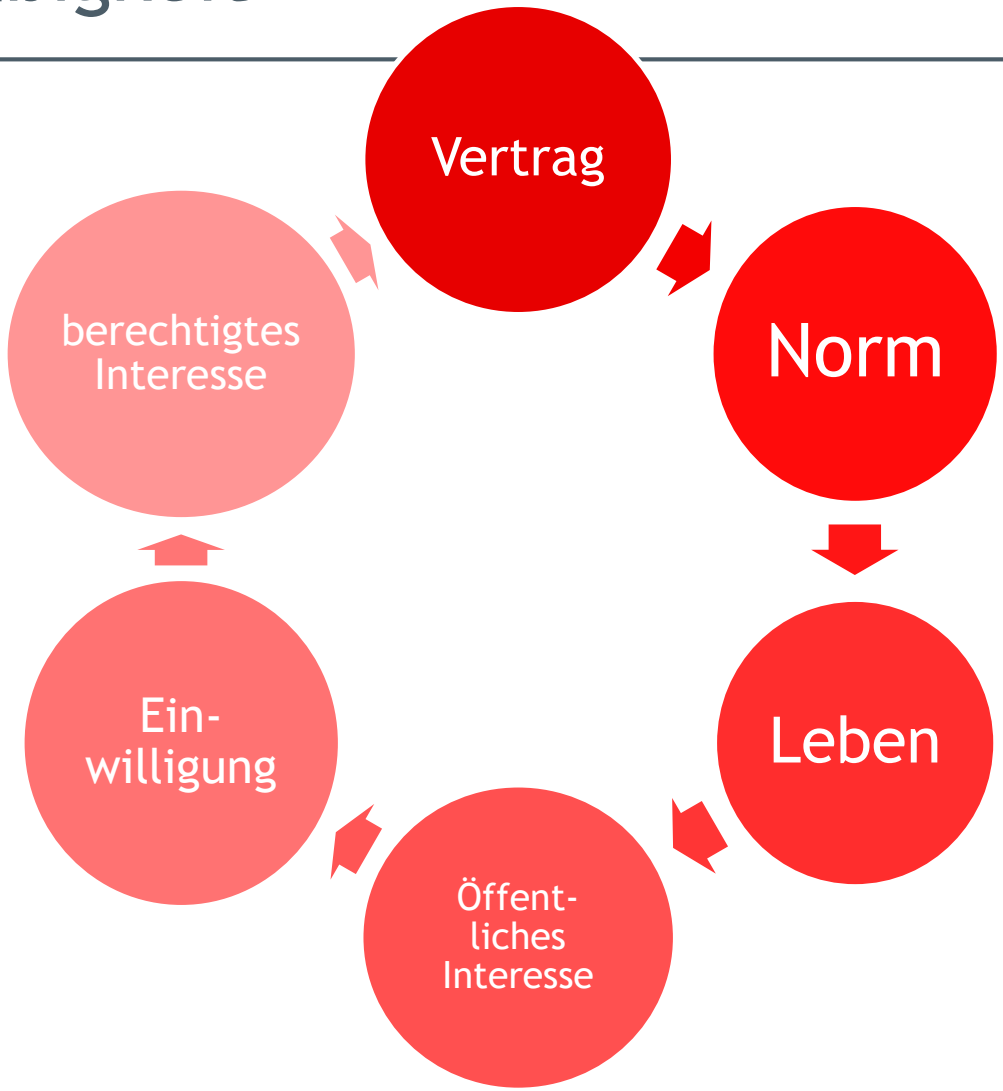
Datenminimierung

Speicherbegrenzung

Integrität und Vertraulichkeit

**Rechenschaft**

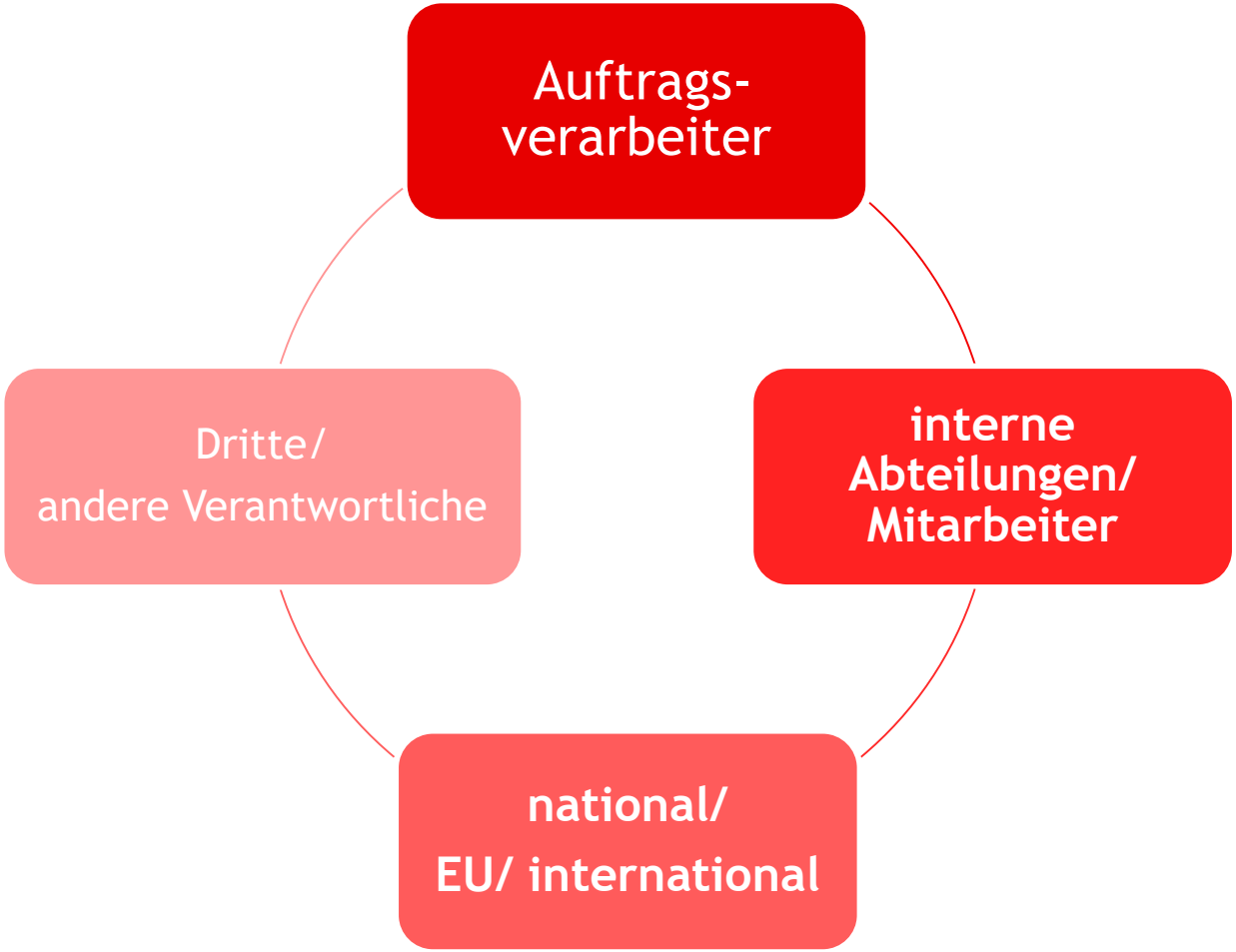
# Rechtmäßigkeit



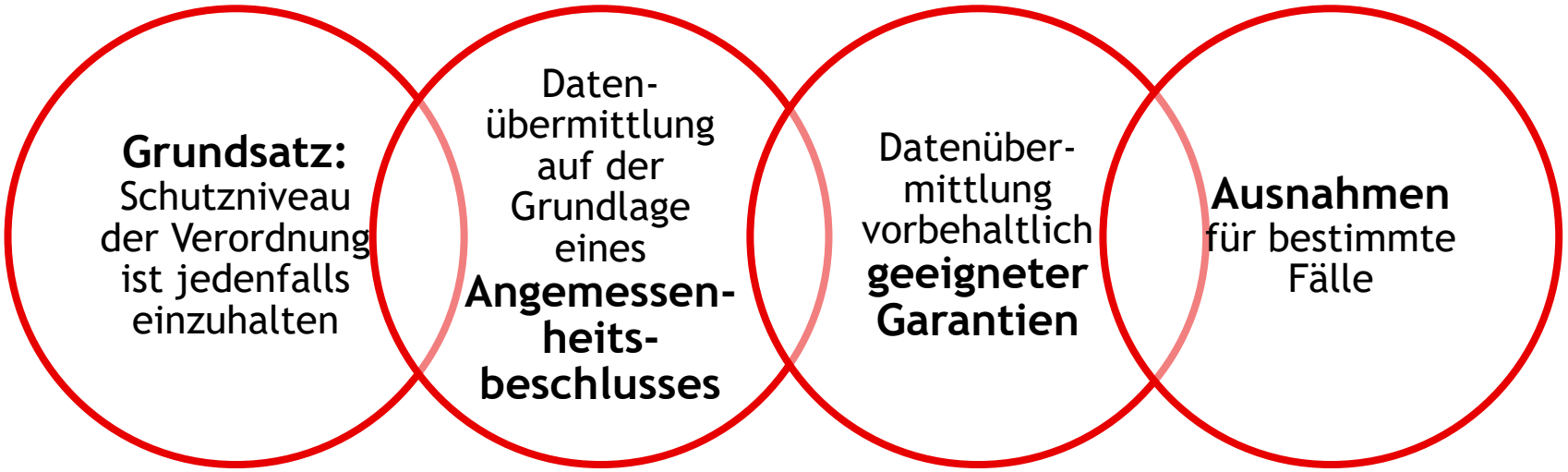
# Einwilligungserklärungen

- ☑ freiwillig, für den bestimmten Fall, informiert, unmissverständlich
- ☑ Willensbekundung
- ☑ Erklärung oder sonstige eindeutig bestätigende Handlung
- ☑ getrennt von anderen Sachverhalten (AGB?)
- ☑ jdz Widerrufbarkeit
- ☑ Formulierungsvorschläge auf www.wko.at/datenschutz
- ☑ was tun mit „alten“ Einwilligungen?

# Datenweitergabe



# Internationale Datenweitergabe



# Verarbeitungsverzeichnis – NEU!

- Aufzeichnung aller datenschutzrelevanter Vorgänge im Unternehmen
- Pflicht für **Verantwortlichen** & **Auftragsverarbeiter**
- Inhalt äußerst weitreichend
- Aufzeichnungen schriftlich oder elektronisch
- sehr eingeschränkte Ausnahme für wenige
- Muster unter wko.at/datenschutz

# Verarbeitungsverzeichnis - Verantwortlicher

- Namen und Kontaktdaten des **Verantwortlichen** / ggf Vertreters / ggf **Datenschutzbeauftragten**,
- **Zweck** der Datenverarbeitung,
- Kategorien betroffener **Personen,**
- Kategorien personenbezogener **Daten**,
- **Kategorien von Empfänger** von Daten, **Empfänger in Drittländern** oder internationalen Organisationen,
- ggf Übermittlungen von personenbezogenen Daten an ein **Drittland** oder an eine internationale Organisation, Angaben des Drittlands oder der betreffenden internationalen Organisation,
- **Fristen für die Löschung** der verschiedenen Datenkategorien (nach Möglichkeit),
- allgemeine Beschreibung der **technischen und organisatorischen Datensicherheitsmaßnahmen**

# Verarbeitungsverzeichnis - Verantwortlicher

| | |
|---|---|
| **Name und Kontaktdaten des/ der Verantwortlichen** | Max Mustermann<br>GmbH<br>Neuer Weg 1<br>ZZZZ Musterdorf |
| **Name und Kontaktdaten des Datenschutzbeauftragten** | Franz Fachmann e.U.<br>Datenstraße 5<br>YYYY Datenstadt |

| Zwecke der Daten-ver-arbeitung | Kategorien der Betroffenen | Kategorien personen-bezogener Daten | Kategorien von Empfängern | Empfänger in Drittländern | Fristen für die Löschung | technischen und organisatorischen Datensicherheits-maßnahmen |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Personal-verwaltung | Mitarbeiter | Name, Adresse,... | GKK, Finanzamt,... |  | gesetz-liche Aufbe-wahrungs-fristen | Zutrittskontrolle, Zugriffskontrolle,... |
| | | | | | | |

Achtung: Nur für Vorführzwecke!

# Verarbeitungsverzeichnis - Auftragsverarbeiter

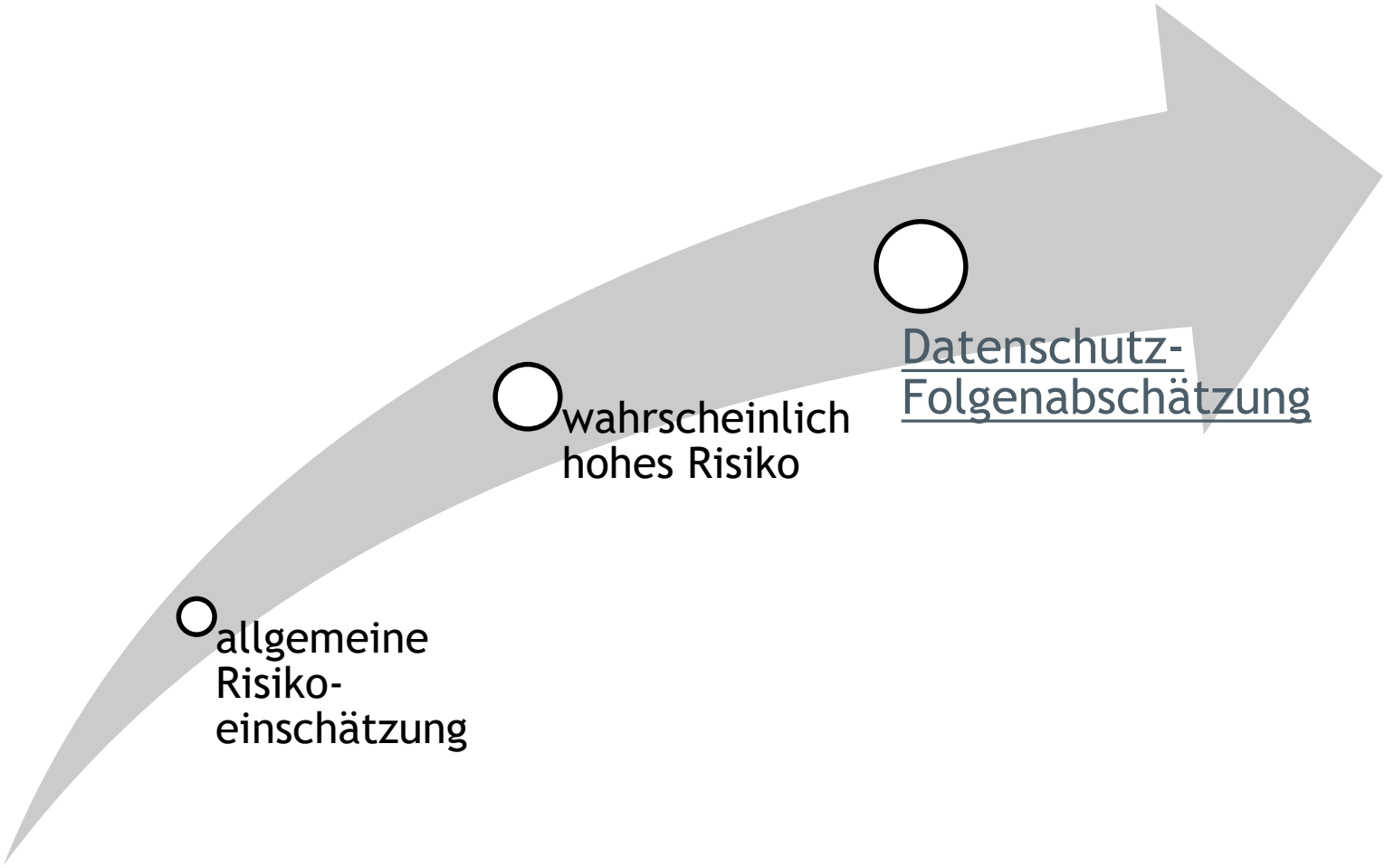
- **Name und Kontaktdaten des Auftragverarbeiters** und jedes **Verantwortlichen**, in dessen Auftrag der Auftragsverarbeiter tätig ist, sowie ggf des **Vertreters** des Verantwortlichen oder des Auftragverarbeiters und eines etwaigen **Datenschutzbeauftragten**,
- **Kategorien von Verarbeitungen**, die im Auftrag jedes Verantwortlichen durchgeführt werden,
- ggf Übermittlungen von personenbezogenen Daten an ein **Drittland** oder eine internationalen Organisation, Angabe des Drittlands oder der betreffenden internationalen Organisation,
- allgemeine Beschreibung der **technischen und organisatorischen Datensicherheitsmaßnahmen**
- **Muster:** https://www.wko.at/service/wirtschaftsrecht-gewerberecht/eu-dsgvo-muster-verarbeitungsverzeichnis-auftragsverarbeite.html

# Datenschutzbeauftragter – NEU!

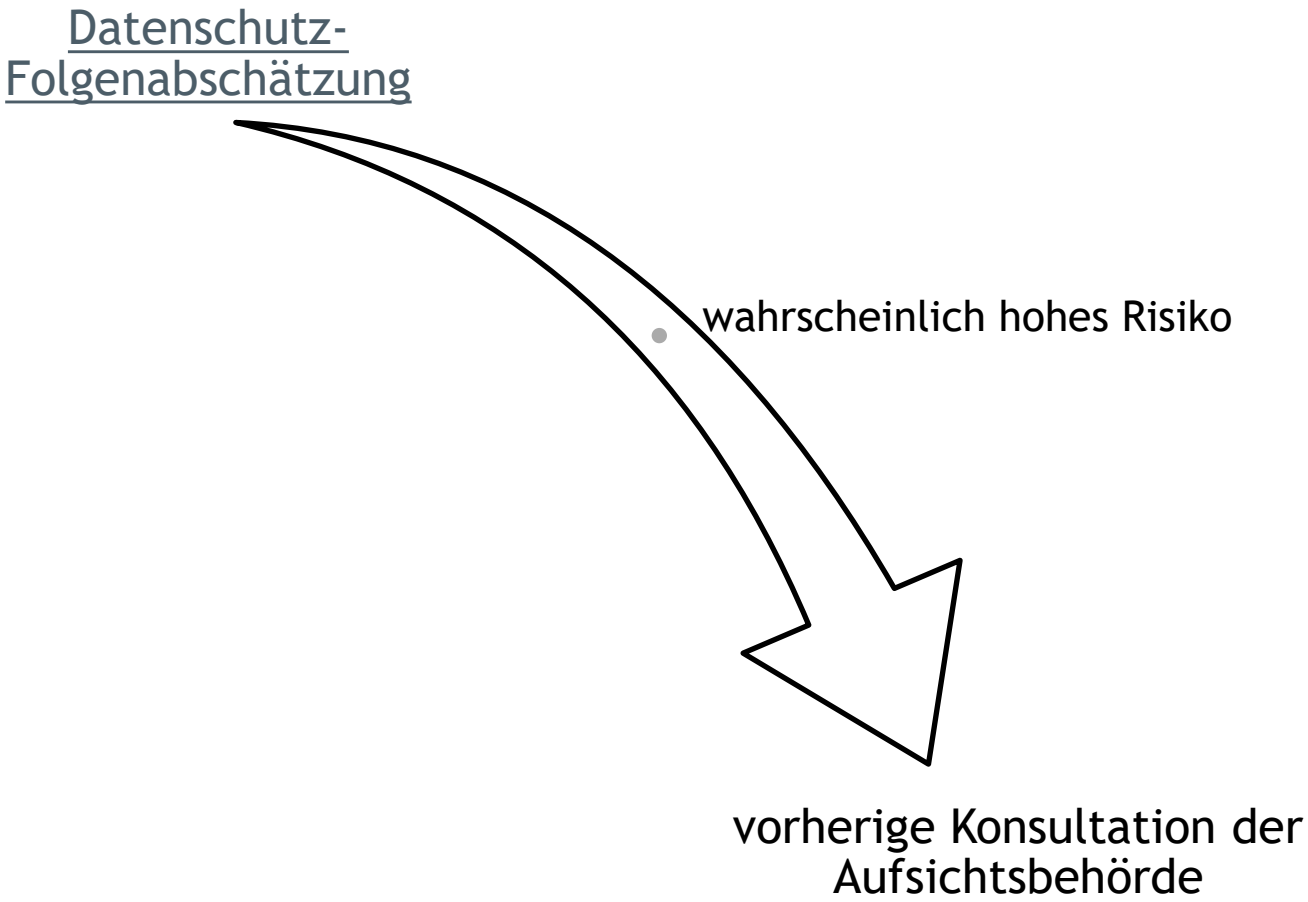
- Verpflichtung sowohl für **Verantwortlichen** als auch **AV**
- verpflichtend für Behörde oder öffentlichen Stelle und
- verpflichtend für Unternehmen,
  - **Kerntätigkeit** = umfangreiche regelmäßige und systematische Überwachung von betroffenen Personen oder
  - **Kerntätigkeit** = umfangreiche Verarbeitung strafrechtlich relevanter/ sensibler Daten
- **erfasst**: Standorttracking, Banken, Versicherungen,…
- **nicht erfasst:** Unternehmen, die nur in einer **untergeordneten Weise** diese Kerntätigkeiten durchführen

- **Finanzdienstleister**: im Standardfall nein

# Self-Assessment - NEU!



# Self-Assessment - NEU!



# Betroffenenrechte – tlw bekannt!

- Information
- Auskunft
- Richtigstellung
- Löschung
- Widerspruch
- Datenübertragbarkeit
- Einschränkung

# Profiling – tlw bekannt!

- automatisierte Verarbeitung personenbezogener Daten, um bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten
  - zB Arbeitsleistung, wirtschaftliche Lage, Gesundheit, persönliche Vorlieben, Interessen, Zuverlässigkeit, Verhalten, Aufenthaltsort oder Ortswechsel
  - bewerten, analysieren oder vorhersagen
  - Widerspruchsrecht
- **Problem:** ausschließlich auf einer automatisierten Verarbeitung – einschließlich Profiling – beruhende Entscheidung, die rechtliche Wirkung entfaltet oder in ähnlicher Weise erheblich beeinträchtigt
  - spezielle Rechtfertigungsgrundlage
  - Informationsverpflichtung (vorab)

# Datensicherheit – tlw bekannt!

geeignete technische, organisatorische Maßnahmen zum Schutz vor Zerstörung, Verlust, Zugang durch Unbefugte

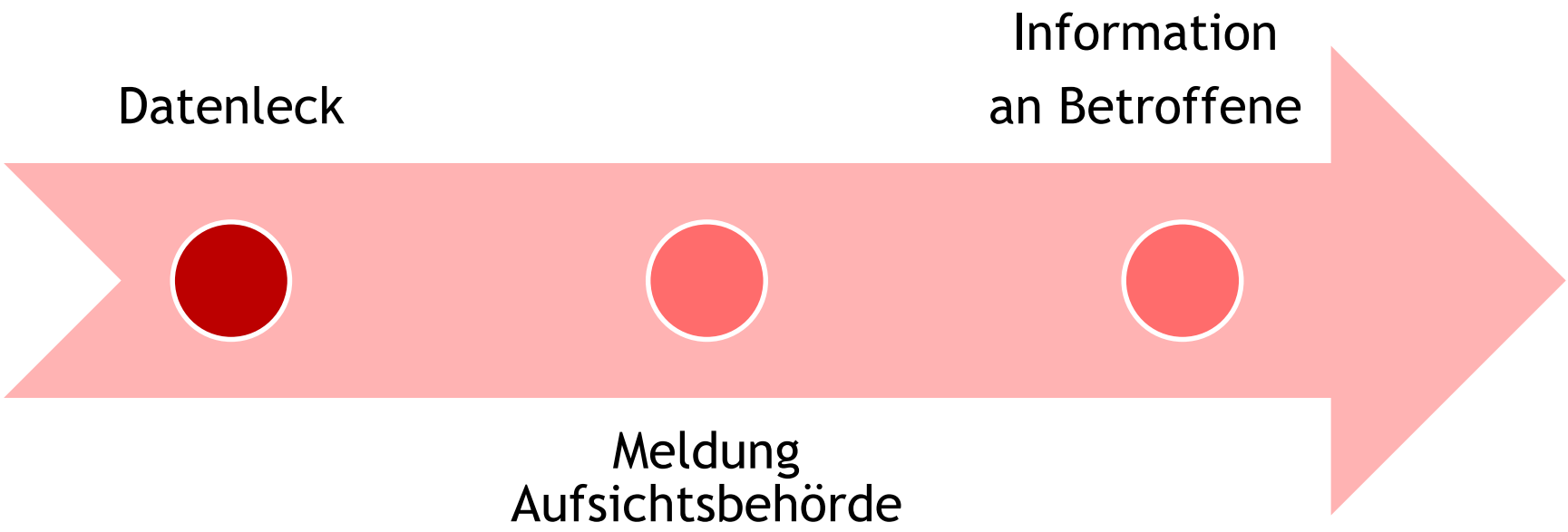
Art, Umfang, Umstände, Zweck der Verarbeitung

Eintrittswahrschein-lichkeit, Schwere der Risiken

Stand der technischen Möglichkeiten

Implementierungs-kosten

# Datensicherheit – NEU!



# Newsletter

- unerbetene **Kommunikation** (§ 107 TKG):
  - ✓ Anrufe, Telefaxe und elektronische Post
  - ✓ als Massensendung **oder**
  - ✓ zu Werbezwecken
  - ✓ bedürfen der vorherigen, jederzeit widerruflichen Zustimmung des Empfängers
- **Ausnahme**: für elektronische Post im aufrechten Kundenverhältnis
  - ✓ Abbestellmöglichkeit
  - ✓ Werbung für eigene ähnliche Produkte/Dienstleistungen
  - ✓ ECG Liste ist zu beachten
- Versendung **anonymer** elektronischer Post ist verboten

# TO DO – 10 Punkte!

1. Dateninventur
2. Zeit & Budget bestimmen
3. Maßnahmenplan
4. Zuständigen/ Ansprechpartner für „Datenschutz“ nominieren / Datenschutzbeauftragten bestellen
5. Datenanwendungen im Unternehmen prüfen (DVR, Standardanwendungen)
6. Speicherdauer von Daten prüfen
7. Zustimmungserklärungen, AGB, DS-Erklärungen, laufende Verträge überprüfen
8. Informationen auf Websites, Mails, etc
9. Datensicherheitsmaßnahmen überprüfen
10. protokollieren

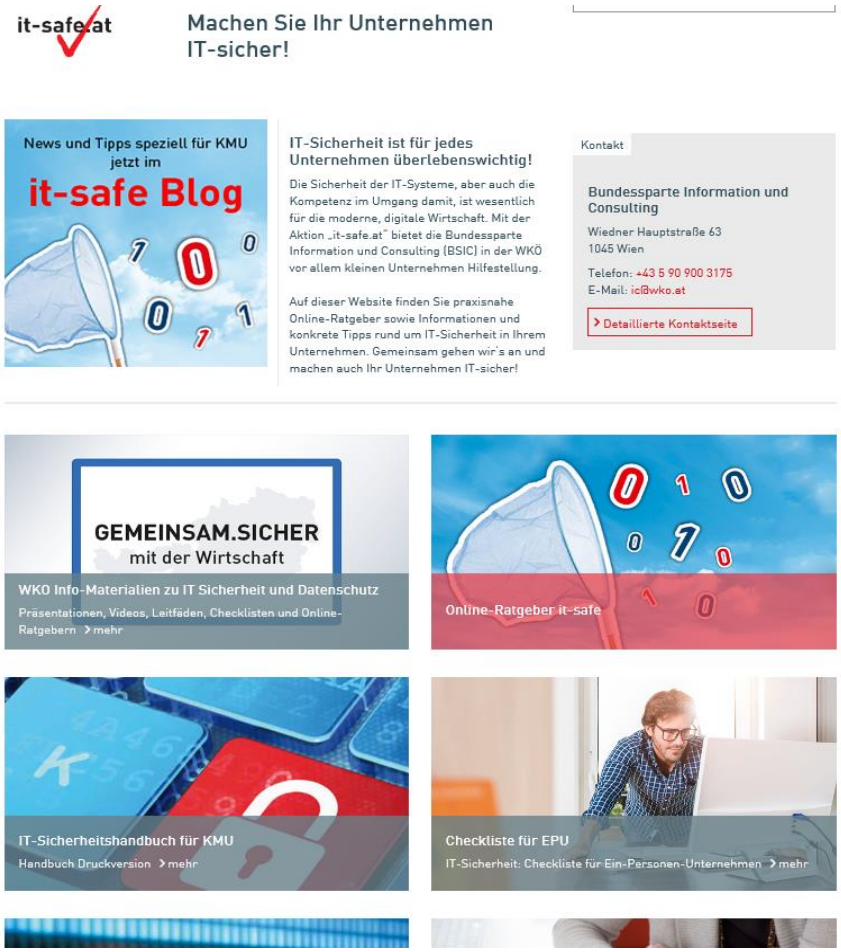
# Strafen –
# was kann schlimmstenfalls passieren?


Strafen bis zu **EUR 20 Mio** oder **4 %** des weltweiten Konzernumsatzes des vorangegangenen Geschäftsjahres

# Hilfestellung durch die WKO

- www.wko.at/datenschutz
  - ✓ Überblicksseite mit  Kurzzusammenfassung
  - ✓ Checklisten
  - ✓ Muster
  - ✓ Informationsdokumente
  - ✓ Ansprechpersonen je Bundesland
  - ✓ 2 Onlineratgeber
  - ✓ Informationsfolder
  - ✓ Broschüren
- www.wko.at/it-sicherheit

# it-safe.at




- ✓ Blog
- ✓ EPU Checkliste
- ✓ Online-Ratgeber
- ✓ Handbuch KMU
- ✓ Handbuch Mitarbeiter
- ✓ Tagesaktuelles
- ✓ Veranstaltungen
- ✓ …

# Keep calm – it´s only GDPR …

**Mag. Ursula Illibauer**
Bundessparte Information und Consulting
E ursula.illibauer@wko.at
T +43 (0)5 90 900 3151