



# Einführung EU-DSGVO

*„Europäische Datenschutzgrundverordnung“*

HVT Vertriebsentwicklung/Regulatorik | Köln, Mai 2018

# Was ist die Datenschutzgrundverordnung (EU-DSGVO)?

- EU-weite **Harmonisierung von Gesetzen** und **Erhöhung des Datenschutzniveaus**
- **Gleiche Standards und Informationspflichten** gegenüber Kunden für alle in der EU tätigen Unternehmen
- **Beseitigung von Wettbewerbsverzerrungen** infolge unterschiedlicher nationaler Datenschutzbestimmungen
- **zukunftsorientierter Rechtsrahmen** für datenverarbeitende Unternehmen und innovative Geschäftsmodelle
- EU-weiter Stichtag: **25.05.2018** (Ende der Übergangsfrist)



# Welchen Zweck verfolgt die EU-DSGVO?

- Die DSGVO schützt sämtliche Daten natürlicher Personen (inkl. Mitarbeiter, Vertriebspartner etc.)
- Personenbezogene Daten sind alle Informationen, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare natürliche Person beziehen

## **Einfache**

### personenbezogene Daten

- Name
- Adresse
- VS-Nummer
- KFZ-Kennzeichen
- IP-Adresse
- ...

## **Besondere Kategorien**

### personenbezogener Daten

- ethnische Herkunft
- Sexualleben
- Gesundheitsdaten
- genetische Daten
- biometrische Daten
- ...



# Was ist unter Datenverarbeitung zu verstehen?

Jeder mit oder ohne Hilfe automatisierter Verfahren ausgeführter Vorgang im Zusammenhang mit personenbezogenen Daten

- Erfassen
- Erheben
- Organisieren
- Ordnen
- Speichern
- Anpassen oder Verändern
- Auslesen
- Abfragen
- Verwenden
- Offenlegen durch Übermittlung
- Verbreiten oder Bereitstellen
- Abgleichen oder Verknüpfen
- Einschränken
- Löschen oder Vernichten



Der Umgang mit den Daten muss so erfolgen, dass er vorgegebenen Grundsätzen folgt

- Rechtmäßigkeit
- Transparenz
- Zweckbindung
- Datenminimierung
- Richtigkeit
- Speicherbegrenzung
- Integrität/Vertraulichkeit



# Unter welchen Voraussetzungen dürfen Daten verarbeitet werden?

Die Verarbeitung ist nur rechtmäßig, wenn eine dieser Voraussetzungen vorliegt, sonst ist sie verboten  
(Verbot mit Erlaubnisvorbehalt)

- **Einwilligung** des Betroffenen
- Erfüllung eines Vertrages oder **vorvertragliche Maßnahmen**
- Verarbeitung zur Wahrung der **berechtigten Interessen des Verantwortlichen** oder eines Dritten erforderlich
- Erfüllung einer **rechtlichen Verpflichtung**
- **Schutz lebenswichtiger Interessen**
- Wahrnehmung einer Aufgabe im **öffentlichen Interesse**

Besondere Kategorien von pbD sind besonders zu schützen. Ihre Verarbeitung ist nur in folgenden Fällen erlaubt

- **Ausdrückliche Einwilligung** des Betroffenen
- Vorliegen eines **Ausnahmetatbestands** (z.B. Gesundheitsvorsorge, lebenswichtige Interessen, Ausübung der Rechte aus dem Arbeits- und Sozialrecht)

# Welche Rechte hat ein Betroffener?

Die DSGVO macht genaue Vorgaben zu den **Informationspflichten** bei Erhebung von personenbezogenen Daten sowie den **Betroffenenrechten**

Informationspflichten	Recht auf Auskunft	Recht auf Löschung	Recht auf Einschränkung der Verarbeitung	Recht auf Portabilität
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Name und Kontaktdaten</li><li>▪ ggf. Kontaktdaten des DSB</li><li>▪ Verarbeitungszweck</li><li>▪ Rechtsgrundlage</li><li>▪ Speicherdauer</li><li>▪ Empfänger</li><li>▪ Betroffenenrechte</li><li>▪ automatisierte Entscheidungsfindung</li><li>▪ Folgen bei Nichtbereitstellung</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Verarbeitungszwecke</li><li>▪ Datenkategorien</li><li>▪ Empfänger</li><li>▪ Speicherdauer</li><li>▪ Betroffenenrechte</li><li>▪ ggf. Herkunft</li><li>▪ automatisierte Entscheidungsfindung</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Wegfall des Verarbeitungszwecks</li><li>▪ Widerspruch</li><li>▪ Widerruf der Einwilligung</li><li>▪ Unrechtmäßigkeit</li><li>▪ Minderjährige ab dem 16. Lebensjahr</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ während der Prüfung von Widersprüchen gegen die Richtigkeit</li><li>▪ zur Durchsetzung von Rechtsansprüchen nach Wegfall des Zwecks</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ strukturiertes, gängiges und maschinenlesbares Format</li><li>▪ direkte Übermittlung an anderen Verarbeiter</li></ul>

# Welche Folgen kann ein Verstoß haben?

- Geldbuße von bis zu **20 Mio. Euro oder 4%** des weltweiten Jahresumsatzes (jeweils der höhere Betrag)
- **strafrechtliche Regelungen** für schwere Fälle (Freiheitsstrafe bis zu drei Jahren oder Geldstrafe)
- **Schadenersatzansprüche** Betroffener, auch für immaterielle Schäden (Gesamthaftung, Verschuldensvermutung)
- **Aufsichtsbeschwerden oder Klagen** Betroffener, auch vertreten durch Verbände



# Welche Anforderungen an die IT gibt es?

Verantwortliche müssen geeignete technische und organisatorische Maßnahmen (TOM) zum Datenschutz treffen



Zum Nachweis der TOM kann die Einhaltung genehmigter Verhaltensregeln (z.B. CoC) oder Zertifizierungsverfahren (z.B. ISO) herangezogen werden



# Was ändert sich für Vermittler?

Am Vertriebsprozess ändert sich grundsätzlich nichts



## Aber:

- Erhöhte Datenschutz-Awareness (strengere Anforderungen, verschärfte Aufsichtspraxis, höhere Bußgelder)
- Einhaltung etablierter Prozesse (Rechtssicherheit)
- Beachtung des Minimalprinzips
- Löschung von gespeicherten Daten nach Wegfall des berechtigten Interesses

Makler, FVV, HV84 etc. sind **Verantwortliche** mit entsprechenden Pflichten



- evtl. Benennung eines Datenschutzbeauftragten
- Erstellung eines Verarbeitungsverzeichnisses
- Umsetzung von technisch-organisatorischen Maßnahmen (TOMs) zum Datenschutz
- Durchführung einer Risikoanalyse und evtl. einer Datenschutz-Folgenabschätzung
- Verträge zur Auftragsverarbeitung (AV) mit Dienstleistern abschließen bzw. prüfen und aktualisieren
- Dokumentation aller Maßnahmen und Entscheidungen (z.B. Prozesshandbuch)

# Welche Informationsmöglichkeiten gibt es?

- Konzern-Datenschutz wird eine **Datenschutzschulung** per Webinar durchführen (für Mitarbeiter obligatorisch, für HV84 fakultativ)
- Im **VermittlerPortal** wird es einen eigenen Bereich mit Informationen zur DSGVO geben
- Dort werden auch **FAQ** für die Vertriebswege veröffentlicht
- Für verantwortliche Dritte (Makler, HV84) sind nur **unverbindliche Hinweise** möglich (ohne Gewähr, keine Rechtsberatung!)

