

FAQ - Finanzdienstleister

1. Muss man einen „DSGVO-Text“ auf die Homepage stellen bzw. etwas auf der Homepage ändern?
 - a. *Ja. Datenschutzerklärung auf die Homepage.*
2. Darf WhatsApp am Firmenhandy, auf dem auch die Namen und Telefonnummer der Kunden gespeichert sind, weiterhin verwendet werden?
 - a. *Nein, lt. DSGVO.*
3. Müssen die E-Mails verschlüsselt werden oder reicht es, wenn sensible Daten, z.B. Gesundheitsdaten, in verschlüsselten Dokumenten als Anhang gemailt werden?
 - a. *SSL-Verschlüsselung der E-Mail gilt als Verschlüsselung der Daten.*
4. Wäre Fax eine sichere Übermittlung von sensiblen Daten, z.B. Gesundheitsdaten im Sinne der DSGVO?
 - a. *Nein.*
5. Muss allen bestehenden Kunden mit aufrechten Verträgen eine Zustimmungserklärung zur Unterschrift zugeschickt werden, auch wenn keine neuen Verträge anstehen?
 - a. *Nein, Hinweis auf die Datenschutzerklärung - Am besten als Link in der E-Mail-Signatur.*
6. Welche Daten für Finanz-, VA-Kunden fallen unter „sensible“ Daten?
 - a. *Das sind personenbezogene Daten, aus denen die rassische und ethnische Herkunft, politische Meinungen, religiöse oder weltanschauliche Überzeugungen oder die Gewerkschaftszugehörigkeit hervorgehen, Gesundheitsdaten oder Daten zum Sexualleben oder der sexuellen Orientierung einer natürlichen Person (z. B. Fingerabdruck, Irisscan, Krankengeschichte, Allergien, Religionsbekenntnis, Fingerprint-Sensoren etc.). In Zukunft ziemlich sicher auch die SV-Nummer.*
7. Ist eine Ergänzung zur Standardinfo notwendig (z.B. Passus mit „sensiblen“ Daten)?
 - a. *Ja, Datenschutzerklärung extra aushändigen und Einwilligung für Marketing einholen.*
8. Was ist mit Interessenten, also Personen, die keine Kunden geworden sind?
 - a. *Nach angemessenem Zeitraum, Vorschlag 5 Jahre, löschen*
9. Wann sind die Daten eines Finanz-, VA-Kunden zu löschen? Gilt als Vertragslaufzeit die Laufzeit des Kredites, bzw. des Veranlagungsproduktes?
 - a. *30 Jahre nach Geschäftsbeendigung*
10. Kann ich weiterhin E-Mails unverschlüsselt senden, auch wenn sie sensible Daten (Risikoversicherung) enthalten?
 - a. *E-Mails immer per SSL/TLS versenden.*
11. Was ist, wenn ich „sensible“ Daten von Kunden unverschlüsselt bekomme (z.B. Risiko-Antrag oder ergänzende Gesundheitsfragen etc.)? Kann ich sie dann auch unverschlüsselt weiterleiten?
 - a. *Nein.*
12. Kann ich zu löschende Kunden irgendwo extern (z.B. nicht im Büro) sichern, damit ich später mal bei Bedarf Zugang habe?
 - a. *Nein.*
13. Sind auch Beratungsprotokolle (fin., vers. VA etc.) irgendwann zu löschen?
 - a. *Ja. Bei Kunden nach 30 Jahren, bei Interessenten nach 5 Jahre.*