

Die Datenlöschung einer Bank  
im Lichte der Datenschutz-  
gesetzgebung Schweiz und EU

Marnie Kiener

Veröffentlichungen aus dem LL.M.-Stu-  
diengang Internationales Wirtschaftsrecht  
der Universität Zürich

2023 Band 116

# Inhalt

Abkürzungsverzeichnis.....	7
Literaturverzeichnis .....	11
Materialien .....	13
<b>I. Einleitung .....</b>	<b>15</b>
1. Ausgangslage .....	15
2. Zielsetzung.....	16
<b>II. Die Löschpflicht einer schweizerischen Bank: Gesetzliche Grundlagen .....</b>	<b>17</b>
1. Die Löschpflicht gemäss Europäischer Datenschutzgesetzgebung.....	17
a) Löschanpruch und Recht auf Vergessenwerden vor Inkrafttreten der DSGVO .....	17
b) Anwendung der DSGVO auf Schweizerische Banken.....	18
aa) Sachlicher Anwendungsbereich der DSGVO .....	18
bb) Räumlicher Anwendungsbereich der DSGVO .....	19
aaa) Territorialitätsprinzip.....	20
bbb) Marktortprinzip .....	20
cc) Prüfschema .....	22
c) Das Recht auf Löschung und die Löschpflicht gemäss DSGVO .....	24
d) Die einzelnen Löschründe gemäss Art. 17 Abs. 1 DSGVO .....	24
aa) Zweckfortfall: Wegfall des Erhebungs- und Verarbeitungszweckes (lit. a).....	25
bb) Widerruf der Einwilligung (lit. b).....	25
cc) Widerspruch gegen die Verarbeitung (lit. c).....	26
aaa) Das Widerspruchsrecht nach Art. 21 Abs. 1 DSGVO.....	26
bbb) Das Widerspruchsrecht nach Art. 21 Abs. 2 DSGVO.....	28
dd) Unrechtmässigkeit der Verarbeitung lit. d .....	29
ee) Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung (lit. e) .....	29
ff) Personenbezogene Daten von Kindern in Bezug auf angebotene Dienste der Informationsgesellschaft (lit. f) .....	30
e) Der Begriff der Löschung nach DSGVO .....	30
f) Sanktionsfolgen bei einem Verstoß gegen die Löschpflicht .....	31
2. Die Löschpflicht gemäss schweizerischer Datenschutzgesetzgebung .....	32
a) Löschanpruch und Löschpflicht nach geltendem DSG.....	32
b) Die Löschpflicht nach revDSG und seine Auswirkungen.....	34
aa) Der Einfluss der DSGVO auf das revDSG .....	34
bb) Löschanpruch und Löschpflicht nach revDSG.....	35
aaa) Das Recht auf Löschung gemäss Art. 32 revDSG.....	35
bbb) Die Löschpflicht nach Art. 6 Abs. 4 revDSG.....	36

c) Begriff der Löschung .....	37
d) Die Bedeutung der schweizerischen Datenschutzgesetzgebung für die Datenlöschung .....	38
<b>III. Analyse der Datenbestände einer Bank .....</b>	<b>39</b>
1. Datensysteme .....	39
2. Datenobjekte .....	40
a) Begriffsbestimmung: Personenbezogene Daten .....	40
b) Daten im Kernbankensystem .....	41
c) Daten in den Umsystemen .....	41
<b>IV. Die Rechtfertigungsgründe einer Bank für die Haltung von Daten .....</b>	<b>43</b>
1. Rechtfertigungsgründe gemäss DSGVO .....	43
a) Art. 17 Abs. 3 lit. b: Rechtliche Verpflichtung .....	43
b) Art. 17 Abs. 3 lit. e: Rechtsverfolgung .....	44
2. Rechtfertigungsgründe gemäss schweizerischer Datenschutzgesetzgebung .....	45
a) Rechtfertigungsgründe gemäss Art. 13 DSG .....	45
b) Rechtfertigungsgründe gemäss Art. 31 revDSG .....	47
3. Die Rechtfertigungsgründe einer Bank im Einzelnen .....	47
a) Die Datenverarbeitung im Rahmen der Kundenbeziehung .....	47
b) Kaufmännische Archivierungspflichten .....	48
c) Aufbewahrungspflichten nach GwG .....	49
d) Richtlinie über die Behandlung kontakt- und nachrichtenloser Vermögenswerte bei Schweizer Banken (Narilo) .....	50
e) Dokumentationspflicht nach FIDLEG .....	51
f) Eigene Interessen der Bank .....	52
<b>V. Umsetzung der Löschpflicht .....</b>	<b>55</b>
1. Das Löschkonzept .....	55
2. Technische Implementierung .....	56
a) Mapping der Daten .....	56
b) Definition von Löschrregeln .....	57
aa) Regel 1: Interessenten .....	58
bb) Regel 2: Kunden .....	58
cc) Regel 3: Narilo .....	59
dd) Regel 4: Legal Hold .....	59
c) Festlegen der Löschrverfahren .....	59
3. Organisatorische Implementierung .....	61
<b>VI. Fazit .....</b>	<b>63</b>