

Die Datenschutzgrundverordnung («DSGVO») bei Banken und Finanzdienstleistern: Zeit für eine erste Bestandsaufnahme – wie steht es um die Implementierung?

von Matthias Greiller und Benedikt Aussems

Wirklich neu sind viele der Anforderungen der DSGVO nicht. Doch nun sind Unternehmen unter Androhung signifikanter Folgen gefordert, 'ihre Hausaufgaben zu machen' und die nötige Sorgfalt im Umgang mit personenbezogenen Daten fortlaufend sicherzustellen. Die konsequente Implementierung der DSGVO ist wiederholt zu prüfen, Anpassungen an Geschäftsabläufe sind fortlaufend vorzunehmen und die Einhaltung der Vorschriften ist nachhaltig in den betroffenen Bereichen der Unternehmung zu verankern. Speziell Mitarbeitenden mit – auch nur möglichem – Zugriff auf personenbezogene Daten müssen auf das Thema DSGVO sensibilisiert werden. Möglicherweise schlimmer als finanzielle Konsequenzen sind Reputations- und Vertrauensverlust für ein Unternehmen, das die DSGVO nach einer 'Einmal-Übung' als erledigt betrachtet und dann einen Schadenfall erleidet.

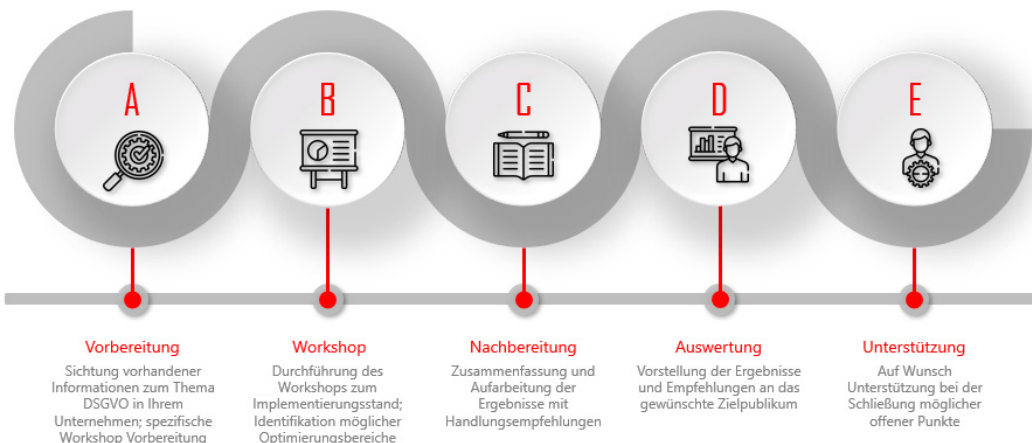
Am 25. Mai 2018 trat die DSGVO in Kraft. Wenngleich datenschutzrechtliche Belange schon früher adressiert wurden, so bringt die DSGVO doch die weitreichendsten Auswirkungen und möglichen Folgen für Unternehmen mit sich. Eine ganze Reihe von Rechten, wie z.B. das Recht auf Auskunft zu persönlichen Daten oder deren Berichtigung, das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung oder speziell das Recht auf ‚Vergessenwerden‘ stellen Unternehmen generell und sicherlich besonders die der Finanzdienstleistungsindustrie vor die Herausforderung, diese sicherzustellen und jederzeit natürlichen Personen zu gewährleisten. Und dies nicht nur für Unternehmen in EU Ländern, sondern auch für solche, die dort ihre Waren und Dienstleistungen anbieten.

Auswirkungen der DSGVO – Zeit für eine erste Bestandsaufnahme

Nach einigen Monaten ‚Leben mit der DSGVO‘ ist es Zeit für eine Bestandsaufnahme. Wie erfolgreich wurde die DSGVO ins Tagesgeschäft integriert? Welche Berührungspunkte sind bereits aufgetreten, z.B. mit Kunden, Drittparteien und Regulatoren? Wie tiefgreifend wurde die Implementierung verankert – ist die DSGVO integraler Bestandteil des Geschäftsmodells geworden? Wissen alle Mitarbeiter, welche Gefahren und Herausforderungen im täglichen Umgang mit persönlichen Daten lauern? Mit dem Aufschalten von Disclaimern und der Einrichtung einiger Links auf eine Datenschutz-Policy ist es nicht getan.

Unser Ansatz – Wie wir unseren Kunden helfen und die fortlaufende DSGVO Implementierung unterstützen

TALOS Management Consultants (TALOS) adressiert genau diese und weitere relevante Fragen. Wir haben einen 5-stufigen Ansatz entwickelt, um gemeinsam mit unseren Kunden zu überprüfen und sicherzustellen, dass die Implementierung und Einhaltung der DSGVO Teil des Tagesgeschäfts und damit verbundener Verantwortlichkeiten und Prozesse wird. Nur so können resultierende Risiken nachhaltig und mit Blick in die Zukunft mitigiert werden.



TALOS : 5-stufiger Ansatz zur Verifizierung des DSGVO Implementierungsstandes bei Finanzdienstleistern

Im Rahmen eines Workshops mit Vor- und Nachbereitung gehen wir anhand von genau definierten Arbeitspaketen alle von der DSGVO betroffenen Kernfunktionen und -bereiche Ihres Unternehmens durch und überprüfen gemeinsam mit Ihnen, ob die getroffenen Massnahmen und Veränderungen die Anforderungen der DSGVO umfassend genug abdecken. Dies erfolgt immer mit direktem Bezug zu Ihrem Tagesgeschäft, ergänzt durch unsere spezifischen Erfahrungen. Sollten sich Lücken oder Anpassungsbedarf zeigen, so dokumentieren wir diese, nehmen gemeinsam mit Ihnen eine Priorisierung vor und leisten Entscheidungshilfe, wie diese gegebenenfalls zu adressieren sind. Auf Wunsch begleiten wir Sie bis zur Schliessung aller offenen Punkte.

Ihr Nutzen – Transparenz, Sicherheit und Training

TALOS hat von Anfang an Erfahrung mit der DSGVO gesammelt und die Implementierung bei Banken und Finanzdienstleistern begleitet – von organisatorischen Anpassungen bis hin zur Überarbeitung von Prozessen und – in Zusammenarbeit mit namhaften Kanzleien – der Aktualisierung von Dokumenten (TALOS erteilt keine Rechtsberatung). Bereits unmittelbar vor und nach dem Implementierungstichtag hat TALOS Interim- DPO Mandate übernommen und konnte nicht nur eigenes Wissen einbringen, sondern auch Erfahrung aus dem täglichen Umgang mit der DSGVO sammeln.

Für Sie ergibt sich die Möglichkeit, pragmatisch und zu überschaubaren Kosten einen Sicherheitscheck zum eigenen Implementierungsstand sowie z.B. zu Qualität und Umfang von Dokumentationen, Templates etc. zu erlangen. Auch wird durch diese Vorgehensweise nochmal das Verständnis zur DSGVO im eigenen Unternehmen geschärft – der Workshop hat auch einen Trainingseffekt für den Teilnehmerkreis, der sich bevorzugt aus Entscheidungsträgern DSGVO-betroffener Bereiche zusammensetzt.

Haben wir Ihr Interesse geweckt? Dann kontaktieren Sie uns zu einem ersten unverbindlichen Gespräch:

Wer wird sind

TALOS definiert neue Standards in der Management Beratung. Als spezialisierte Boutique Beratung mit Schweizer Wurzeln und Büros in Zürich und Luxembourg beraten wir Kunden aus der Europäischen Finanzindustrie.

TALOS wurde 2008 von erfahrenen Management Beratern gegründet und ist seither zu einem etablierten Beratungsunternehmen für Finanzunternehmen gewachsen. **2018 feiern wir unser 10-jähriges Jubiläum.**

Als Experten für regulatorische Transformationslösungen decken wir die gesamte Bandbreite möglicher Fragestellungen ab, von der Analyse über die Strategie bis hin zur Umsetzung.

Zürich

TALOS Management Consultants
Bleicherweg 45
CH-8002 Zürich

Luxembourg

TALOS Management Consultants
5, Rue Heienhaff | 2nd floor (Wing E – Suite 2E)
L-1736, Senningerberg

www.talos-consultants.com
www.shapenewstandards.com

Ihr Kontakt

Matthias ist Partner bei TALOS und seit 20 Jahren in der Financial Services Industrie tätig. Vor seinem Start bei TALOS in 2010 hat er im Private Banking bei zwei schweizer Grossbanken gearbeitet, sowie zuvor als Consultant bei der Mitchell Madison Group. Der Schwerpunkt seiner Arbeit liegt auf regulatorischen und Compliance Themen, sowie im Bereich Sales Management für Private Banking.

Matthias Greiller

Partner
+352 28 48 78 20 49
matthias.greiller@talos-consultants.lu



Benedikt ist seit anfangs 2018 Consultant bei TALOS. Zuvor war er über 2 Jahre im Audit tätig. Er hat sich auf die Asset Management Industrie spezialisiert und verfügt über weitreichende Kenntnisse des luxemburgischen Finanzsektors.

Benedikt Aussems

Consultant
+352 28 48 78 20 49
benedikt.aussems@talos-consultants.lu

