

# Datenschutz Forum Schweiz

## DSG – Herausforderungen und Praxisbeispiele aus dem Treuhandbereich

16. April 2024

Olivier Buchs, lic. oec. publ.

Geschäftsführer TREUHAND|SUISSE Sektion Zürich

TREUHAND | SUISSE

TREUHAND | SUISSE

[www.treuhandsuisse-zh.ch](http://www.treuhandsuisse-zh.ch)  
Schweizerischer Treuhänderverband  
Sektion Zürich

# Schweizerischer Treuhänderverband

- 4'311 Mitglieder
  - 2'553 Einzelmitglieder
  - 1'758 Firmenmitglieder
- KMU-Treuhandunternehmen
  - Weniger als 10 Mitarbeitende
  - Privatkunden (Steuererklärung)
  - Geschäftskunden («externe Finanzabteilung»: Steuern, Buchhaltung, Lohnwesen, Sozialversicherung etc.)
  - SRO-TREUHAND|SUISSE



# Neues DSG, «alles nur heisse Luft?»



«Alles nur heisse Luft?»

**Stellen Sie sich vor,  
dies wären Ihre Kunden oder Lieferanten...**






# Herausforderungen DSGVO

- Viele Informationen, aber was konkret wie umsetzen?
- Keine Zeit und Ressourcen (**Fachkräftemangel**)
- Inhaber kann es nicht delegieren
- Treuhänder verlangt Vorlagen, die nur noch angepasst werden müssen
- Geringes Interesse bei den Kunden
- Teilweise «**Widerstand**» bei den Kunden (z.B. Mailverschlüsselung)
- Aber sehr sensitive Daten



# Lösungsansatz des Verbands

- Start mit einer **12-Schritte-Checkliste** (siehe nächste Folie) 
- **Mustervorlagen** für fast alle Schritte
  - Datenschutzerklärung («Maximalvariante»; löschen, was nicht vorhanden)
  - Auftragsbestätigung mit Verweis auf Datenschutzerklärung
  - Datenschutzerklärung für Mitarbeitende
  - Antwortschreiben für Auskunftsanfragen
  - Datenschutzweisung (nur auf individueller Basis)
  - Löschkonzept (nur auf individueller Basis)
  - AI Policy (in Erarbeitung)
- **IT Sicherheitscheck**
- **Seminare und Webinare**, auch für Mitarbeitende (über 400 Teilnehmende)


# Checkliste



Frage	Antwort	Antwort
Haben Sie eine aktuelle <b>Datenschutzerklärung</b> für Ihre Website, ihre Verträge, Ihre Auftragsbestätigung usw.?	<input type="checkbox"/> ja Sie müssen nichts tun	<input type="checkbox"/> nein → siehe Ziff. 1
Haben Sie interne <b>Richtlinien</b> für die Datenbearbeitung (Kundendaten, Lohndaten Ihrer Kunden usw.)?	<input type="checkbox"/> ja Sie müssen nichts tun	<input type="checkbox"/> nein → siehe Ziff. 2
Haben Sie ein aktuelles <b>Verzeichnis</b> aller Datenbearbeitungen in Ihrem Unternehmen?	<input type="checkbox"/> ja Sie müssen nichts tun	<input type="checkbox"/> nein → siehe Ziff. 3
Haben Sie eine Vorgehensweise für die rechtzeitige Beantwortung von <b>Auskunftsbegehren</b> (z.B. Ersuchen um Auskunft oder Löschung von Daten)?	<input type="checkbox"/> ja Sie müssen nichts tun	<input type="checkbox"/> nein → siehe Ziff. 4
Haben Sie einen Prozess für die rechtzeitige Meldung einer <b>Verletzungen</b> des Datenschutzes (wer meldet wem was wie rasch)?	<input type="checkbox"/> ja Sie müssen nichts tun	<input type="checkbox"/> nein → siehe Ziff. 5
Haben Sie <b>Subunternehmern</b> bzw. deren Verträge geprüft, ob die Sicherheit der Personendaten gewährleistet ist, ob diese die Personendaten nur so bearbeiten, wie sie selbst sowie vor Beauftragung eines Subsubunternehmers Ihre Einwilligung eingeholt, und entsprechende Klauseln hinzugefügt?	<input type="checkbox"/> ja Sie müssen nichts tun	<input type="checkbox"/> nein → siehe Ziff. 6
Haben Sie einen Prozess zur <b>Löschung</b> oder Anonymisierung von allen personenbezogenen Daten einer betroffenen Person?	<input type="checkbox"/> ja Sie müssen nichts tun	<input type="checkbox"/> nein → siehe Ziff. 7
Werden Ihre Daten ausschliesslich in der <b>Schweiz gespeichert</b> ? Falls nein, haben Sie geprüft, ob diese Länder auf der Liste des Bundesrates stehen und allfällige weitere Massnahmen ergriffen?	<input type="checkbox"/> ja Sie müssen nichts tun	<input type="checkbox"/> nein → siehe Ziff. 8
Haben Sie Ihre Prozesse und <b>IT Infrastruktur überprüfen</b> lassen, ob sie einen angemessenen Sicherheitsstandard durch zeitgemässe technische und organisatorische Massnahmen erfüllen (z.B. Passwortrichtlinien, hat ihr IT Partner die neuesten Updates, Firmwares etc. installiert)?	<input type="checkbox"/> ja Sie müssen nichts tun	<input type="checkbox"/> nein → siehe Ziff. 9
Übermitteln Sie <b>besonders schützenswerte Personendaten</b> unverschlüsselt?	<input type="checkbox"/> nein Sie müssen nichts tun	<input type="checkbox"/> ja → siehe Ziff. 10
Bieten Sie <b>Datenherausgabe</b> in einem gängigen elektronischen Format an?	<input type="checkbox"/> ja Sie müssen nichts tun	<input type="checkbox"/> nein → siehe Ziff. 11
Ist Ihnen der Begriff <b>Datenschutz-Folgeabschätzung</b> bekannt und führen Sie solche im Bedarfsfall durch?	<input type="checkbox"/> ja Sie müssen nichts tun	<input type="checkbox"/> nein → siehe Ziff. 12



# Lösungsansatz des Verbands

- Start mit einer **12-Schritte-Checkliste** (siehe nächste Folie)
- **Mustervorlagen** für fast alle Schritte 
  - Datenschutzerklärung («Maximalvariante»; löschen, was nicht vorhanden)
  - Auftragsbestätigung mit Verweis auf Datenschutzerklärung
  - Datenschutzerklärung für Mitarbeitende
  - Antwortschreiben für Auskunftsanfragen
  - Datenschutzweisung (nur auf individueller Basis)
  - Löschkonzept (nur auf individueller Basis)
  - AI Policy (in Erarbeitung)
- **IT Sicherheitscheck**
- **Seminare und Webinare**, auch für Mitarbeitende (über 400 Teilnehmende)

# Auftragsbestätigung mit Verweis auf DSE

*↳ Dieses Dokument dient als Muster einer Auftragsbestätigung. Sie stellt keine Rechtsberatung dar und muss auf das jeweils effektiv Vereinbarte angepasst werden. Für den Inhalt wird jede Gewähr ausgeschlossen. Die Nutzung erfolgt auf eigene Gefahr. Gelb markiert ist neu der Verweis auf die Datenschutzerklärung, die auf der eigenen Website publiziert werden muss.*

Beispiel AG  
Verwaltungsrat  
xxxx  
1234 Irgendwo

Irgendwo, xx. Monat 2023

## Auftragsbestätigung

An den Verwaltungsrat der XY AG

Gerne erklären wir die Annahme des nachstehenden Auftrags. Dieses Schreiben soll festhalten, wie wir die Bedingungen, Ziele, Art und Grenzen unseres Auftrags verstehen.

Sie haben uns mit folgender Dienstleistung beauftragt:

- Auf der Grundlage von Informationen, die Sie uns zur Verfügung stellen, werden wir die Buchhaltung sowie den darauf basieren Jahresabschluss der Firma erstellen.
- Die Verarbeitung der uns zur Verfügung gestellten Unterlagen beinhaltet die Verbuchung nach dem von Ihnen vorgegebenen Kontenplan sowie die systematische Ablage der Buchungsbelege.
- Die Erstellung der Saldobilanz dient als Grundlage für die Abschlussgestaltung, welche Sie aufgrund unserer Empfehlungen bestimmen werden.

Wir werden den Auftrag in Übereinstimmung mit den Richtlinien zur Unabhängigkeit von TREUHAND|SUISSE ausführen. Die Verantwortung für die Jahresrechnung bleibt in jedem Fall beim buchführungspflichtigen Unternehmen.

Für die Genauigkeit und Vollständigkeit der uns zur Verfügung gestellten Informationen und für die von uns erstellte Buchführung sind Sie verantwortlich. Diese Verantwortung umfasst angemessene Buchungsbelege und interne Kontrollen sowie die Festlegung und Durchsetzung angemessener Rechnungslegungsgrundsätze.

Im Rahmen unserer Mithilfe bei den Buchführungs- und Abschlussarbeiten werden wir allfällige Bewertungen oder Schätzungen auf der Grundlage der erhaltenen Unterlagen und Informationen vorbereiten. Der Verwaltungsrat der Firma oder die hierfür bevollmächtigte Geschäftsleitung, wird diese Vorbereitungen verifizieren und ausdrücklich gutzuheissen.

Vorliegender Auftrag zur Buchführung beinhaltet ebenfalls:

- Das Erstellen der Abgrenzungen, Abschreibungen, allfällige Wertberichtigungen
- Erstellen von Lohnabrechnungen aufgrund der Vorgaben von Beispiel AG

Version Februar 2023

- Einholen von Arbeitsbewilligungen für Ausländer / Grenzgänger
- Jährliche Lohnmeldungen bei sämtlichen Versicherungsträgern
- Allgemeine Beratung

Unsere Dienstleistung bietet keinerlei Gewähr dafür, dass deliktische Handlungen, Fehlaussagen oder andere Rechtsverstösse bei der Mitwirkung der Buchführung gegebenenfalls aufgedeckt werden. Falls wir solche feststellen, werden wir Sie jedoch informieren.

Der Abschluss ist in Übereinstimmung mit den Bestimmungen des Obligationenrechtes zu erstellen. Abweichungen davon werden wir, soweit bekannt geworden, angeben und nötigenfalls auch schriftlich darlegen.

Wir gehen davon aus, dass uns alle Aufzeichnungen, Unterlagen und sonstigen Informationen zur Verfügung stehen werden, die wir für unsere Arbeiten benötigen.

Unser Honorar basiert auf dem Zeitaufwand der Teammitglieder und deren Stundensätzen, welche sich nach dem Grad der Verantwortung, der Erfahrung und den Kenntnissen richten. Das Honorar wird Ihnen entsprechend dem Stand unserer Arbeiten in Rechnung gestellt.

Bei Beendigung des Auftragsverhältnisses stellen wir Ihnen Ihre Unterlagen in der vereinbarten Form zur Verfügung. Für die Aufbewahrung der Unterlagen gemäss den gesetzlichen Vorschriften ist das buchführungspflichtige Unternehmen verantwortlich.

Unsere Dienstleistungen erbringen wir nach den Berufsgrundsätzen von TREUHAND|SUISSE. **Detaillierte Informationen dazu, wie wir Personendaten bearbeiten, finden sich in unserer Datenschutzerklärung. Wir publizieren die Datenschutzerklärung und sämtliche Änderungen hierzu auf unserer Internetseite.**

Dieses Bestätigungsschreiben gilt auch in den Folgejahren, solange es nicht widerrufen, geändert oder durch ein neues Schreiben ersetzt wird.

Bitte senden Sie uns das beiliegende Doppel zum Zeichen Ihres Einverständnisses mit den Bedingungen dieses Auftrags gegengezeichnet zurück.

Wir freuen uns auf eine gute Zusammenarbeit mit Ihnen und Ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern.

Vorliegendes Auftragsverhältnis ersetzt die Vereinbarung vom xx.xx.xxxx

ABC Treuhand GmbH /AG

Mandatsleiter 1 Mandatsleiter 2

Einverständnis des auftraggebenden Organs:

Datum:

Beispiel AG

Version Februar 2023

 Verweis auf DSE

# Muster Datenschutzerklärung

Muster TREUHAND|SUISSE

## Datenschutzerklärung

☞ Dieses Dokument dient als Muster einer Datenschutzerklärung. Sie stellt keine Rechtsberatung dar und muss den konkreten Verhältnissen im Einzelfall angepasst werden. Für den Inhalt wird jede Gewähr ausgeschlossen. Die Nutzung erfolgt auf eigene Gefahr. Alle gelb markierten Stellen müssen ergänzt, angepasst und überprüft werden.

In dieser Datenschutzerklärung beschreiben wir, die **[[Ihr Unternehmen... AG/GmbH]]** (nachfolgend **[[Firmenname]]**), wir oder uns), wie wir Personendaten erheben und bearbeiten. Diese Datenschutzerklärung stellt keine abschliessende Beschreibung dar; allenfalls regeln andere den Datenschutz betreffende Erklärungen spezifische Sachverhalte. Unter Personendaten werden für die Zwecke dieser Datenschutzerklärung alle Angaben verstanden, die sich auf eine bestimmte oder bestimmbare Person beziehen.

### 1. Verantwortliche Stelle und Kontakt

Verantwortlich für die Datenbearbeitungen, die wir hier beschreiben, ist die **[[Ihr Unternehmen... AG/GmbH]]**, soweit im Einzelfall nichts anderes angegeben ist. Anfragen zum Datenschutz können, unter Beilage einer Kopie der ID oder des Passes zur Identifikation des Nutzers, per Brief oder E-Mail an uns gerichtet werden: **[[Ihre Adresse und Kontakt Strasse / Ort / Schweiz / Tel: +41 (0) ... .. / mail@firma]]**.

### 2. Erhebung und Bearbeitung von Personendaten

Wir bearbeiten Personendaten insbesondere in den folgenden Kategorien von Bearbeitungen.

- Kundendaten von Kunden, für die wir Leistungen erbringen oder erbracht haben.
- Personendaten, die wir bei der Leistungserbringung indirekt von unseren Kunden erhalten haben.
- Beim Besuch unserer Website
- Bei der Nutzung unseres Newsletters
- Bei der Teilnahme an einer Veranstaltung von uns.
- Wenn wir kommunizieren oder ein Besuch stattfindet.
- Bei sonstiger vertraglicher Beziehung, z.B. als Lieferant, Dienstleistungserbringer oder Berater.
- Bei Bewerbungen
- Wenn wir aus gesetzlichen oder regulatorischen Gründen dazu verpflichtet sind.
- Wenn wir unsere Sorgfaltspflichten oder sonstige berechnete Interessen wahrnehmen, z.B. um Interessenkonflikte zu vermeiden, Geldwäscherei oder sonstige Risiken zu vermeiden, die Datenrichtigkeit sicherzustellen, die Bonität zu prüfen, die Sicherheit zu gewährleisten oder unsere Rechte durchzusetzen.

Detailliertere Informationen finden Sie in der Beschreibung der jeweiligen Kategorien von Bearbeitungen in Ziff. 4

### 3. Kategorien von Personendaten

Welche Personendaten wir bearbeiten ist abhängig von Ihrer Beziehung zu uns und vom Zweck, für den wir diese bearbeiten. Wir bearbeiten nebst ihren Kontaktdaten auch weitere Informationen über Sie oder über Personen, die mit Ihnen in einer Beziehung stehen. Bei diesen Informationen kann es sich unter Umständen auch um besonders schützenswerte Personendaten handeln.

### 4.3. Nutzung unserer Webseite

Um unsere Webseite zu nutzen, müssen keine Personendaten offengelegt werden. Der Server erfasst jedoch mit jedem Aufruf eine Reihe von Benutzerinformationen, welche vorübergehend in den Logfiles des Servers gespeichert werden.

Bei der Nutzung dieser allgemeinen Informationen findet keine Zuordnung zu einer bestimmten Person statt. Die Erfassung dieser Informationen bzw. Daten ist technisch erforderlich, um unsere Webseite

3

Muster TREUHAND|SUISSE

anzuzeigen und dessen Stabilität und Sicherheit zu gewährleisten. Diese Informationen werden zudem erhoben, um die Webseite zu verbessern und ihre Nutzung zu analysieren.

Dabei handelt es sich insbesondere um folgende Informationen:

- Kontaktinformationen (z.B. Name, Vorname, Adresse, Telefonnummer, E-Mail)
- Weitere Informationen, die sie uns via die Webseite übermitteln
- Automatisch an uns oder unsere Dienstleister übermittelte technische Informationen, Informationen zum Nutzerverhalten oder der Einstellungen der Webseite (z.B. IP-Adresse, Gerätetyp, Browser, Anzahl Klicks auf der Seite, Öffnen des Newsletters, Klick auf Links, etc).

Diese Personendaten bearbeiten wir für die beschriebenen Zwecke gestützt auf die folgenden Rechtsgrundlagen:

- Wahrung berechtigter Interessen, (z.B. für administrative Zwecke, um unsere Qualität zu verbessern, Daten zu analysieren oder unsere Dienstleistungen bekannt zu machen)
- Einwilligung (z.B. in die Nutzung von Cookies oder den Newsletter).

### 4.4. Newsletter-Nutzung

Soweit Sie unseren Newsletter abonnieren, nutzen wir Ihre E-Mail-Adresse und weitere Kontaktdaten, um Ihnen den Newsletter zu senden. Sie können unseren Newsletter mit Ihrer Einwilligung abonnieren. Pflichtangabe für die Übersendung des Newsletters sind Ihr vollständiger Name sowie Ihre E-Mailadresse, die wir nach Ihrer Anmeldung speichern. Rechtsgrundlagen für die Verarbeitung Ihrer Daten im Zusammenhang mit unserem Newsletter bildet Ihre Einwilligung in die Übersendung des Newsletters. Diese können Sie jederzeit widerrufen und den Newsletter abbestellen.

### 4.5. Teilnahme an Veranstaltungen

Wenn Sie an einer von uns organisierten Veranstaltung teilnehmen, erheben wir Personendaten, die Veranstaltung zu organisieren, durchzuführen und Ihnen allenfalls nachträglich zusätzliche Informationen zu senden. Wir verwenden Ihre Informationen ebenfalls, um Sie auf weitere Veranstaltungen hinzuweisen. Es kann sein, dass Sie an diesen Veranstaltungen von uns fotografiert oder

# Muster Datenschutzerklärung

## 4.6. Direkte Kommunikation und Besuche

4

### Muster TREUHAND|SUISSE

Wenn Sie mit uns Kontakt aufnehmen (z.B. via Telefon, E-Mail oder Chat) oder wir Sie kontaktieren, bearbeiten wir die dafür notwendigen Personendaten. Wir bearbeiten diese Personendaten ebenfalls, wenn Sie uns besuchen. In diesem Fall kann es sein, dass Sie vor ihrem Besuch oder am Empfang Ihre Kontaktdaten hinterlassen müssen. Diese werden von uns für eine gewisse Zeit aufbewahrt, um unsere Infrastruktur und unsere Informationen zu schützen.

Für die Durchführung von Telefonkonferenzen, Online-Meetings, Videokonferenzen und/oder Webinare («Online-Meetings») nutzen wir den Dienst «Zoom» oder «Microsoft Teams» **[[falls dies zutrifft, bzw. von Ihnen genutzte Videokonferenzdienstleister aufführen]]**

Wir bearbeiten dabei insbesondere folgende Informationen:

- Kontaktinformationen (z.B. Name, Vorname, Adresse, Telefonnummer, E-Mail)
- Randdaten zur Kommunikation (z.B. IP-Adresse, Dauer der Kommunikation, Kommunikationskanal)
- Aufzeichnungen von Gesprächen, z.B. bei Videokonferenzen
- Andere Informationen, die der Nutzer während der Verwendung des Videokonferenzdienstes hochlädt, bereitstellt oder erstellt sowie für die Wartung des bereitgestellten Dienstes verwendete Metadaten. Zusätzliche Auskünfte über die Bearbeitung personenbezogener Daten durch «Zoom» oder «Microsoft Teams» finden sich in deren Datenschutzerklärungen.
- Persönliche Informationen (z.B. Beruf, Funktion, Titel, Arbeitgeberfirma)
- Zeitpunkt und Grund des Besuchs.

Diese Personendaten bearbeiten wir für die beschriebenen Zwecke gestützt auf die folgenden Rechtsgrundlagen:

- Erfüllung einer vertraglichen Pflicht mit der betroffenen Person bzw. zugunsten der betroffenen Person, inkl. Vertragsanbahnung und allfällige Durchsetzung (Erbringung einer Dienstleistung)
- Wahrung berechtigter Interessen (z.B. Sicherheit, Nachvollziehbarkeit sowie Abwicklung und Administration von Kundenbeziehungen).

## 4.7. Bewerbungen

Sie können per Post oder über die auf unserer Webseite angegebene E-Mail-Adresse Ihre Bewerbung für eine Stelle bei uns einreichen. Die Bewerbungsunterlagen und sämtliche damit an uns bekanntgegebenen Personendaten werden streng vertraulich behandelt, keinem Dritten bekanntgegeben und nur zum Zweck der Bearbeitung Ihrer Bewerbung für eine Anstellung bei uns

## 6. Web- und Newsletteranalyse

Um Aufschluss über die Nutzung unserer Webseite zu erhalten, unser Internet-Angebot zu verbessern sowie Sie auch auf Webseiten von Dritten oder auf Social Media mit Werbung ansprechen zu können,

6

### Muster TREUHAND|SUISSE

setzen wir folgende Web Analyse-Tools und Re-Targeting-Technologien ein: Google Analytics, **[[weitere Analyse Tools aufführen, falls solche eingesetzt werden]]** und **[[Newslettertool aufführen, falls solches eingesetzt wird.]]** (Newsletter).

Diese Tools werden von Drittanbietern zur Verfügung gestellt. In der Regel werden die zu diesem Zweck erhobenen Informationen über die Nutzung einer Webseite durch den Einsatz von Cookies oder ähnlichen Technologien an den Server des Drittanbieters übermittelt. Je nach Drittanbieter befinden sich diese Server im Ausland.

Die Übermittlung der Daten erfolgt normalerweise unter Kürzung der IP-Adressen, wodurch die Identifikation einzelner Endgeräte verhindert wird. Eine Übertragung dieser Informationen durch Drittanbieter findet nur aufgrund gesetzlicher Vorschriften oder im Rahmen der Auftragsdatenbearbeitung statt.

### 6.1. Google Analytics

Wir nutzen auf unseren Webseiten **Google Analytics** **[[falls dies zutrifft]]**, den Webanalytisedienst der Google LLC, Mountain View, California, USA, zuständig für Europa ist Google Limited Ireland («Google»). Zur Deaktivierung von Google **Analytics** stellt Google unter <https://tools.google.com/dlpage/gaoptout?hl=de> ein Browser-Plug-In zur Verfügung. Google Analytics verwendet Cookies. Das sind kleine Textdateien, die es möglich machen, auf dem Endgerät des Nutzers spezifische, auf den Nutzer bezogene Informationen zu speichern. Diese ermöglichen eine Analyse der Nutzung unseres Websiteangebotes durch Google. Die durch den Cookie erfassten Informationen über die Nutzung unserer Seiten (einschliesslich Ihrer IP-Adresse) werden in der Regel an einen Server von Google in den USA übertragen und dort gespeichert. Wir weisen darauf hin, dass auf dieser Website Google Analytics um den Code «gat\_anonymize()» erweitert wurde, um eine anonymisierte Erfassung von IP-Adressen (sog. IP-Masking) zu gewährleisten. Ist die Anonymisierung aktiv, kürzt Google IP-Adressen innerhalb von Mitgliedstaaten der Europäischen Union oder in anderen Vertragsstaaten des Abkommens über den Europäischen Wirtschaftsraum, weswegen keine Rückschlüsse auf Ihre Identität möglich sind. Nur in Ausnahmefällen wird die volle IP-Adresse an einen Server von Google in den USA übertragen und dort gekürzt. Google wird unter Umständen ihre IP-Adresse mit anderen Daten von Google in Verbindung bringen. Für Datenübermittlungen in die USA hat sich Google verpflichtet, die EU-Standardvertragsklauseln zu unterzeichnen und einzuhalten. .

### 6.2. Google Maps

Auf unserer Website verwenden wir **Google Maps (API)** von Google Inc. (1600 Amphitheatre Parkway,

# Lösungsansatz des Verbands

- Start mit einer **12-Schritte-Checkliste** (siehe nächste Folie)
- **Mustervorlagen** für fast alle Schritte
  - Datenschutzerklärung («Maximalvariante»; löschen, was nicht vorhanden)
  - Auftragsbestätigung mit Verweis auf Datenschutzerklärung
  - Datenschutzerklärung für Mitarbeitende
  - Antwortschreiben für Auskunftsanfragen
  - Datenschutzweisung (nur auf individueller Basis)
  - Löschkonzept (nur auf individueller Basis)
  - AI Policy (in Erarbeitung)
- **IT Sicherheitscheck**
- **Seminare und Webinare**, auch für Mitarbeitende (über 400 Teilnehmende)

TREUHAND | SUISSE 

## Schnelltest «Cybersecurity»

**BAUCHGEFÜHL ODER FAKTEN?**  
Wie steht es in Ihrem Unternehmen um die Datensicherheit? Partnerunternehmen des Instituts Treuhand 4.0 von TREUHAND|SUISSE bieten neu einen Schnelltest «Cybersecurity» an. Investieren Sie 45 Minuten und Sie erhalten eine kompetente erste Grobeinschätzung.

**So geht's**

- Sie führen ein 45 Minuten-Gespräch mit einem IT-Sicherheitsexperten per Videokonferenz.
- Mit einem strukturierten Fragestaster werden die Aspekte ausgelotet, die für den Stand der Datensicherheit in Ihrem Unternehmen wichtig sind: Nutzer, Hardware, Software, Back-up-Prozesse, Passwörter-Handhabung u.v.m. Einige Fragen werden Ihnen vorab gestellt. Das Ziel ist aber, Ihren Aufwand für die Vorbereitung minimal zu halten.
- Nach der Bestandaufnahme legt Ihr Gegenüber Ihnen seine unmittelbare Grobeinschätzung dar. Daraus wird für Sie bereits erkennbar, welche Bereiche der Infrastruktur möglicherweise angreifbar sind und wo potenzielle Schwachstellen in Ihren Prozessen sind.
- Zusätzlich erhalten Sie im Anschluss ein ausgefülltes Formular (Zusammenfassung) der Grobeinschätzung.

**Der nächste Schritt**

- Wählen und buchen Sie online das Datum (16. oder 23. November 2022) und die Uhrzeit, die Ihnen zusagen. Am 16. November wird ein Experte der Bolwerk Group (gocyper.ch) das Gespräch führen und am 23. November ein Experte der Brevit AG (brevit.ch).
- Sie erhalten später per E-Mail die Terminbestätigung, ausgewählte Fragen zur Vorbereitung und den Link für die Videokonferenz.

**Die Kosten**

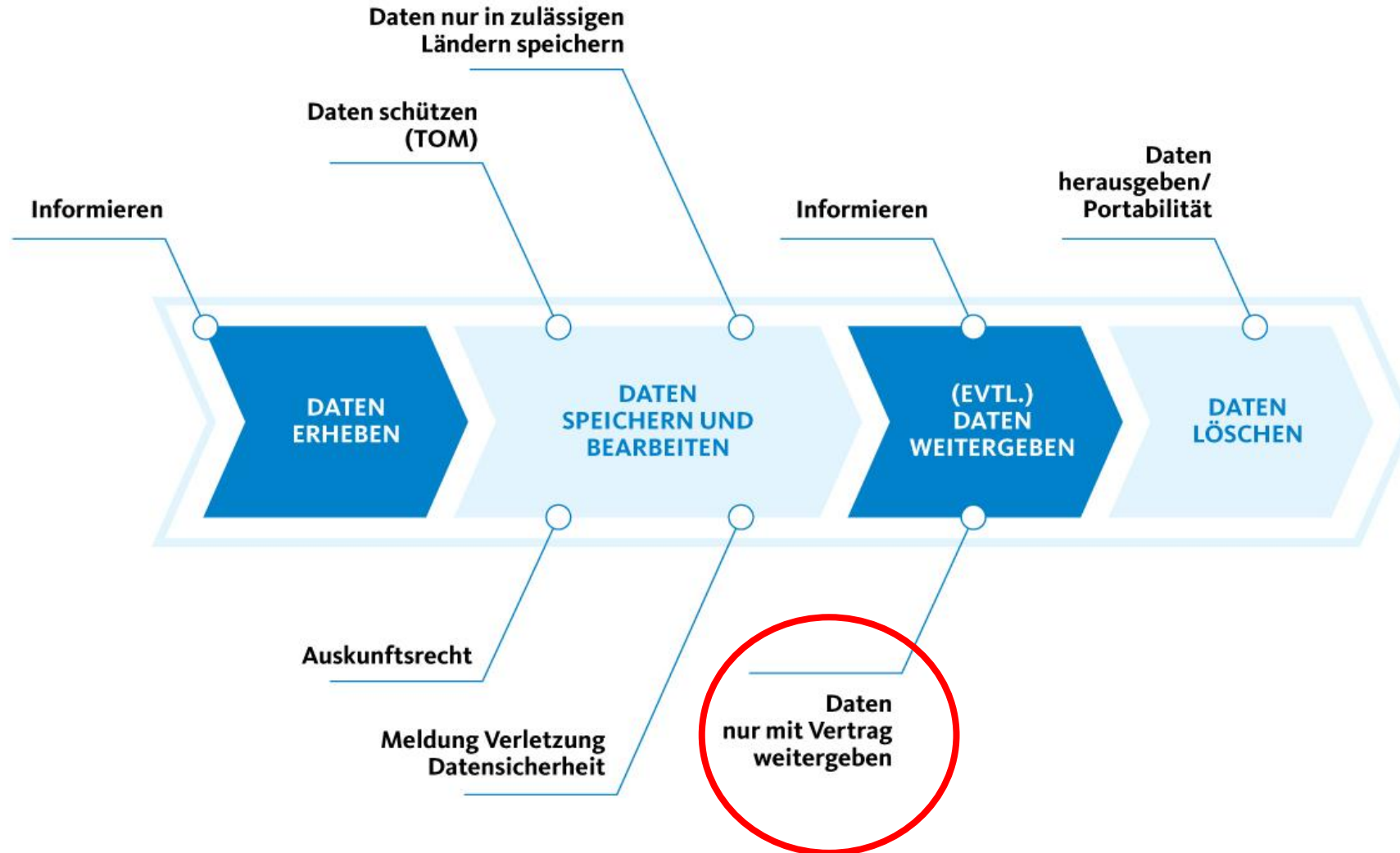
- CHF 299.–
- Der Preis beinhaltet das Gespräch sowie die Vorbereitung und Nachbearbeitung (schriftliche Zusammenfassung) durch den IT-Sicherheitsexperten.
- Falls Sie sich innert eines Monats für eine vertiefte Analyse durch den IT-Sicherheitsexperten entscheiden, werden Ihnen die Kosten für die Grobeinschätzung angerechnet.

**JETZT ANMELDEN!**

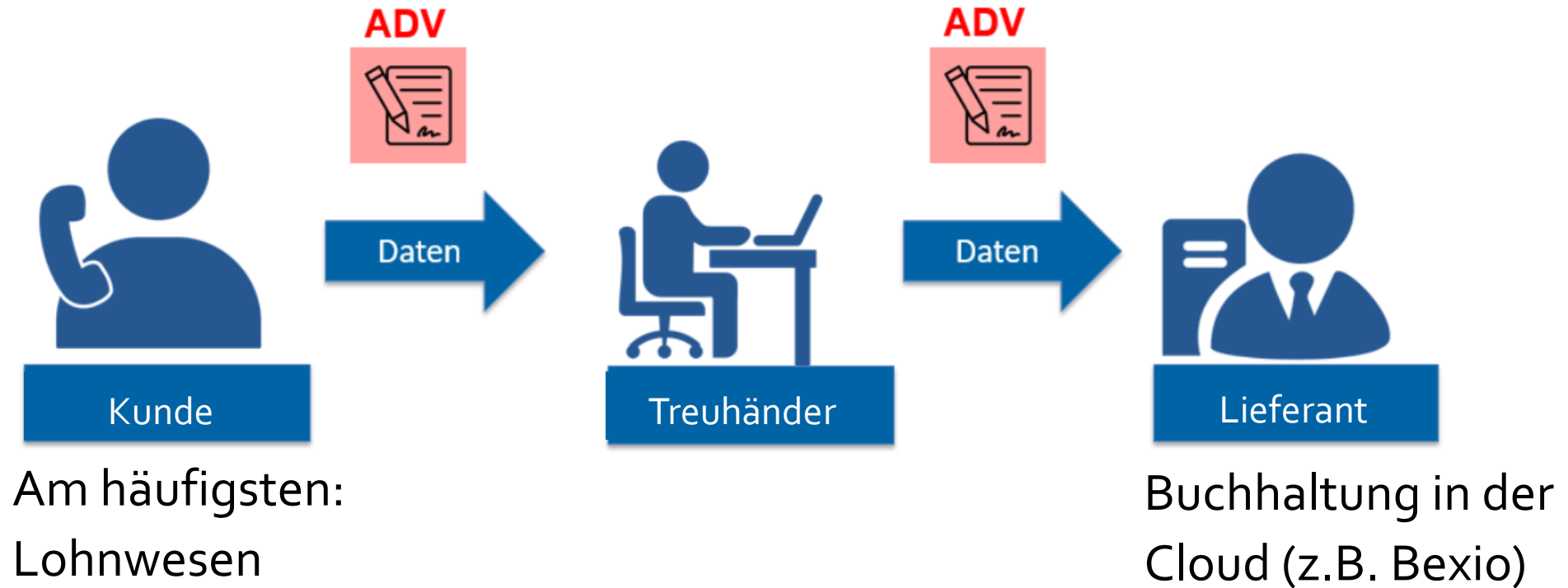
Anmelden: <https://treuhanduisse.ch/cybersecurity-anmeldung-schnelltest>  
E: [info@treuhand40.ch](mailto:info@treuhand40.ch)  
T: +41 31 380 64 30



# DSG-Webinare: Datenlebenszyklus



# Auslagerung Datenbearbeitung



# Sicherer Datentransport

- Up- / Download Kundenportal
- Mailanhang verschlüsseln
- Mail verschlüsseln
  - Transportverschlüsselung
  - End-to-End Verschlüsselung
  - Gateway-to-Gateway Verschlüsselung





# Besonders schützenswerte Personendaten

1. Daten über **religiöse, weltanschauliche, politische oder gewerkschaftliche** Ansichten oder Tätigkeiten (z.B. Parteizugehörigkeit oder Konfession),
2. Daten über die **Gesundheit**, die Intimsphäre oder die Zugehörigkeit zu einer Rasse oder Ethnie (z.B. Krankenkassenpolice oder Blutgruppe),
3. genetische Daten
4. biometrische Daten, die eine natürliche Person eindeutig identifizieren,
5. Daten über **verwaltungs- und strafrechtliche Verfolgungen** oder Sanktionen (z.B. Strafregisterauszug),
6. Daten über Massnahmen der **sozialen Hilfe** (z.B. Anmeldung an die IV).

👉 **Rot:** Informationen können beispielsweise auf Lohnabrechnungen, Steuererklärungen, Personaladministration, Krankheitsmeldungen usw. vorkommen.



# Lohnabrechnung

- Enthält sie besonders schützenswerte Personendaten?
- Muss sie verschlüsselt verschickt werden?
- Reicht es, wenn der Treuhänder das Einverständnis des Kunden hat, dass die Lohnabrechnungen (der Mitarbeitenden des Kunden) unverschlüsselt verschickt werden? ⇒ risikobasierter Ansatz

Lohnabrechnung Januar 2023				
Legende	%	Menge	Ansatz	Betrag
Monatslohn				3 800.00 +
Stundenlohn		56.00	29.50	1 652.00 +
Spesen				150.00 +
Kinderzulagen				380.00 +
<b>BRUTTOLOHN</b>				<b>5 982.00</b>
AHV - Abzug	5.3000		5 452.00	288.95 -
ALV - Abzug	1.1000		5 452.00	59.95 -
SUVA/NBU - Abzug	2.1600		5 452.00	117.75 -
BVG / Pensionskasse				247.90 -
Krankentaggeld	1.2000		5 452.00	65.40 -
<b>TOTAL ABZUEGE</b>				<b>779.95</b>



# Steuererklärung

- Enthält sie besonders schützenswerte Personendaten?
- Muss sie verschlüsselt verschickt werden?
- Ist die Upload-Funktion des Steueramtes genügend sicher?

**Kanton Zürich**

## Steuererklärung

für natürliche Personen  
Staats-, Gemeinde- und direkte Bundessteuer

Diese Original-Steuererklärung ist zusammen mit dem Wertschriftenverzeichnis und den übrigen Unterlagen bis **Ende März 2021** dem Gemeindesteuernamt einzureichen.

Vertreter/in bevollmächtigt zur Entgegennahme von Auflagen und Entscheiden bzw. Veranlagungsverfügungen

Name / Firma  
Vorname  
Strasse Nr.  
PLZ Ort

Telefon  
Treuhänder-ID  
CHE

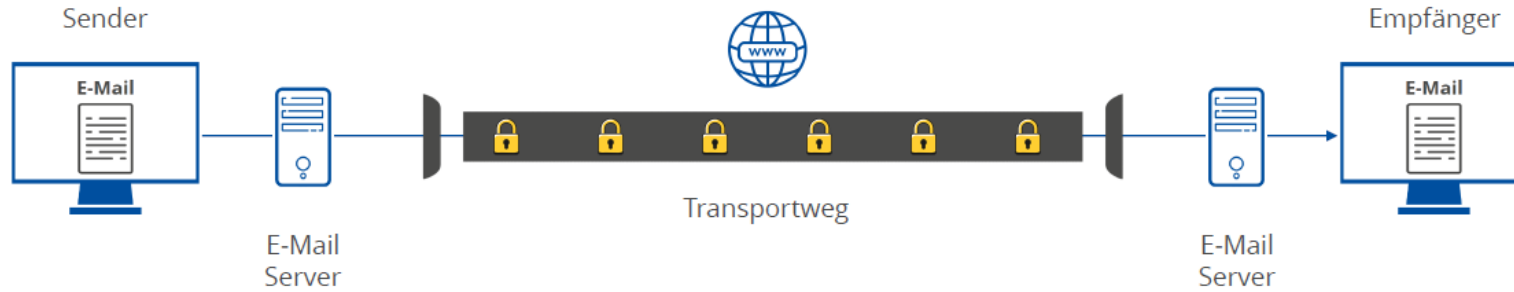
**Personalien, Berufs- und Familienverhältnisse am 31. Dezember 2020**

Person 1 (Einzelperson, Ehemann, Partner / Partnerin 1) Person 2 (Ehefrau, Partner / Partnerin 2)

Geburtsdatum  
Konfession  
Beruf  
Arbeitsort  
Telefon G. P. ja nein  
Zahlungen an Pensionskasse (2. Säule)? ja nein  
In welcher zürcherischen Gemeinde haben Sie die letzte Steuererklärung eingereicht?



# Mailverschlüsselung



- «Nur» Transportweg verschlüsselt, dafür als Standard einstellbar (80/20 Regel)
- Nicht für besonders schützenswerte Personendaten



- Sicher, aber komplex / eher kompliziert für User
- Wird für Finanztransaktionen benutzt

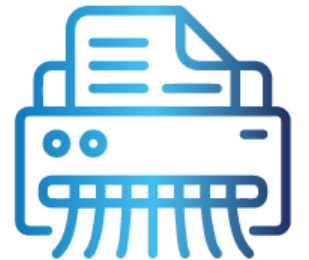


- Übliche Mailverschlüsselungslösung (z.B. SEPPmail)
- Austausch von Schlüssel

Grafik: BREVIT AG

# Daten löschen

- Welche Daten löschen bei Mandatsende?
- Steuerrevisionen, Mehrwertsteuerrevisionen auch nach Mandatsende möglich (bis 15 Jahre)
- Personendaten in Buchhaltung? Besonders schützenswerte in Buchhaltung?



# Fragen



Olivier Buchs  
**TREUHAND|SUISSE** Sektion Zürich  
Freischützgasse 3  
8004 Zürich  
buchs@treuhandsuisse-zh.ch