

# FAQ DATENSCHUTZ

## SERVER

### Wo findet unsere Datenspeicherung statt?

Unsere Datenspeicherung findet auf einem AWS Server in Frankfurt a. Main statt. Backups erfolgen in Paris (Frankreich). Der Hosting-Provider ist „AWS Amazon Webservices Inc“ in den USA. Da der Betreiber des Rechenzentrums die AWS Amazon Webservices Inc. ist, müssen wir diesen als Vertragspartner/Subunternehmer aufnehmen. Mit diesem Anbieter wurden Standardvertragsklauseln geschlossen sowie eine TIA erstellt. Falls gewünscht, können diese Dokumente gerne zur Verfügung gestellt werden

### Sind die Daten bei AWS verschlüsselt?

Ja, unsere Daten bei AWS sind "at-rest" verschlüsselt.

## SUBUNTERNEHMER

### Wie stellen wir sicher, dass die in einem unsicheren Drittland beschäftigten Subunternehmer das Europäische Datenschutzniveau einhalten?

Mit allen Subunternehmern, die im unsicheren Drittland sitzen, wurden Standardvertragsklauseln geschlossen sowie TIAs erstellt. Diese können gerne zur Verfügung gestellt werden. Zudem wurde bei allen Subunternehmern aus einem unsicheren Drittland, soweit es technisch umsetzbar war, sämtliches Hosting nach Deutschland verlagert, um den Sicherheitsstandard zu erhöhen. Weitere Informationen unserer Subunternehmer inkl. Leistungsbeschreibung und Verarbeitungsort können Sie dem **Anhang 2** unseres **AVVs** entnehmen.

## MITARBEITENDE

### Werden unsere Mitarbeitenden datenschutzrechtlich geschult?

Jede/r Mitarbeitende bei finway durchläuft vier datenschutzrechtliche Grundschulungen. Falls notwendig, sind Sonderschulungen zu absolvieren. Dies ist davon abhängig, in welchem Bereich der/die Mitarbeitende arbeitet. Zudem werden die datenschutzrechtlichen Schulungen regelmäßig wiederholt und die Mitarbeitenden immer wieder im Umgang mit personenbezogenen Daten sensibilisiert.

### Verfolgen wir einen spezifischen Prozess zur Bewältigung von Datenschutzvorfällen?

finway verfügt über einen Datenschutzvorfall-Prozess (data protection incident - action plan and post-processing ), der sowohl den Umgang während eines Vorfalls als auch die erforderlichen Maßnahmen für die Nachbearbeitung nach einem Datenschutzvorfall umfasst.

## ZUGRIFF UND VERARBEITUNG PERSONENBEZOGENER DATEN

### Wer kann alles auf personenbezogene Daten zugreifen?

Ausschließlich Mitarbeitende von finway haben Zugriff auf personenbezogene Daten. Der Zugriff ist jeweils auf diejenigen Rollen beschränkt, die in spezifischen Fällen auf die Daten zugreifen müssen, um unseren Service zu erbringen (Berechtigungskonzept nach dem need-to-know Prinzip). Jede/r Mitarbeitende hat außerdem bei Arbeitsantritt eine Verpflichtung zur Wahrung von Vertraulichkeit unterzeichnet, die auch über das Ende des Arbeitsverhältnisses hinaus Bestand hält. Zusätzlich setzen wir VPN ein, um ein spezifisches Sicherheitsniveau zu gewährleisten.

### Welche Arten von personenbezogenen Daten werden regelmäßig verarbeitet?

Folgende Daten werden, gemäß der vertraglichen Erbringung, regelmäßig bei finway verarbeitet:

Name des Unternehmens, Vor- und Nachname, E-Mail Adresse, Telefonnummer, Faxnummern, Profilbild, Kontodaten einschließlich IBAN und BIC, Kundennummern, Rechnungsnummern.

## FINWAY - KARTEN (VIRTUELLES KARTENSYSTEM)

### Welche Sicherheitsmaßnahmen wurden implementiert, um sicherzustellen, dass virtuelle Karten sicher und geschützt sind?

Unser virtuelles Kartensystem wird von weavr (Paystratus Group Ltd, nach ISO 27001 zertifiziert) bereitgestellt. Dort werden die Daten sowohl im Hintergrund als auch bei der Übertragung verschlüsselt. Zum Schutz sensibler Informationen werden alle Karteninhaberdaten im Hintergrund mit branchenführenden Verschlüsselungsprotokollen - AES-256-GCM und geeigneten Padding-Mechanismen verschlüsselt.

### Wie wird das virtuelle Karten-System aktualisiert und gewartet, um sicherzustellen, dass es den neuesten Standards entspricht?

Weavr erfüllt die neuesten Industriestandards, insbesondere die Anforderungen von PCI DSS v4 für Level 1 Service Provider. Es werden regelmäßig Audits und Bewertungen durchgeführt, um potentielle Schwachstellen zu identifizieren und zu beheben. So wird sichergestellt, dass das System stets den neuesten Sicherheitsstandards entspricht.

### Welche Sicherheitsmaßnahmen sind vorgesehen, um sicherzustellen, dass virtuelle Karten nicht für illegale oder nicht autorisierte Zwecke genutzt werden?

Weavr erfüllt die PSD2-Anforderungen, die eine starke Kundenauthentifizierung sicherstellen. Um eine illegale oder unbefugte Nutzung zu verhindern, verwendet weavr eine 3DS-Authentifizierung. Außerdem wurden Transaktions-Überwachungs-Systeme implementiert, die Muster und Anomalien in Echtzeit analysieren. Transaktionen von bestimmten geografischen Standorten oder Händlerkategorien, die als risikoreicher eingestuft werden, werden eingeschränkt, um das Potential für unbefugte oder betrügerische Aktivitäten weiter zu verringern.

## SONSTIGES

### Haben wir ein Service Level Agreement?

finway hat kein explizites Service Level Agreement. Dies ist in unseren AGB unter Punkt 6 geregelt:

#### 6 Verfügbarkeit und Support

6.1 Der Kunde erhält per Email und Chatbot Support bei Störungen an der Software. Der Support ist an Werktagen zwischen 9:00 Uhr und 17:00 Uhr (MEZ) erreichbar.

6.2 Der Anbieter schuldet eine Verfügbarkeit von 98 % bezogen auf ein Vertragsjahr. Verfügbar bedeutet, dass die Nutzung der Software möglich ist oder aus Gründen unmöglich ist, die außerhalb des Einfluss- und Verantwortungsbereichs des Anbieters liegen.

6.3 Der Anbieter ist berechtigt, in der Zeit von 1:00 bis 6:00 Uhr (MEZ) für insgesamt 10 Stunden im Kalendermonat Wartungsarbeiten durchzuführen. Eine Nichtverfügbarkeit während dieser Wartungsfenster bleibt bei der Berechnung der vertragsgemäßen Verfügbarkeit außer Betracht.

### Clean Desk Policy

Für alle finway-Mitarbeitende wurde ein interner Verhaltenskodex erstellt. Dieser wird darüber hinaus durch eine zusätzliche Clean Desk Policy ergänzt.

### Password Policy

Auch hier existiert eine Regelung im datenschutzrechtlichen Verhaltenskodex von finway. Dieser wird darüber hinaus durch eine zusätzliche "Passwortrichtlinie" ergänzt.

### Haben wir einen IT-Sicherheitsbeauftragten?

finway beschäftigt einen sachkundigen Mitarbeiter, der die Rolle des IT-Sicherheitsbeauftragten innehat.