

Regulatorische Aspekte der Datenübertragung und - speicherung in der Cloud für den Finanzsektor

Ilknur Stolze

Ernst & Young

Herbstakademie 2026

GLIEDERUNG

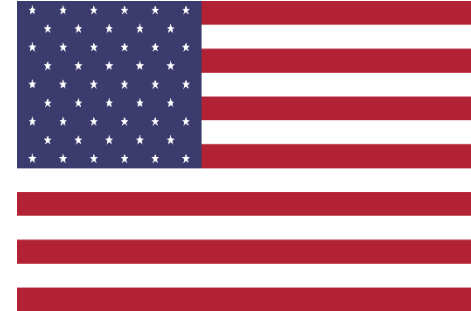
- ▶ Rechtsgrundlagen für die Datenübertragung und -speicherung in der Cloud
- ▶ Anwendungsfall: Datenübertragung einer Bank in die Cloud
- ▶ Lösungsansätze

Rechtlicher Rahmen für die Datenverarbeitung



**DSG-
~~VO~~RA
EU DATA ACT**

**Trans-Atlantic Data Privacy
Framework**

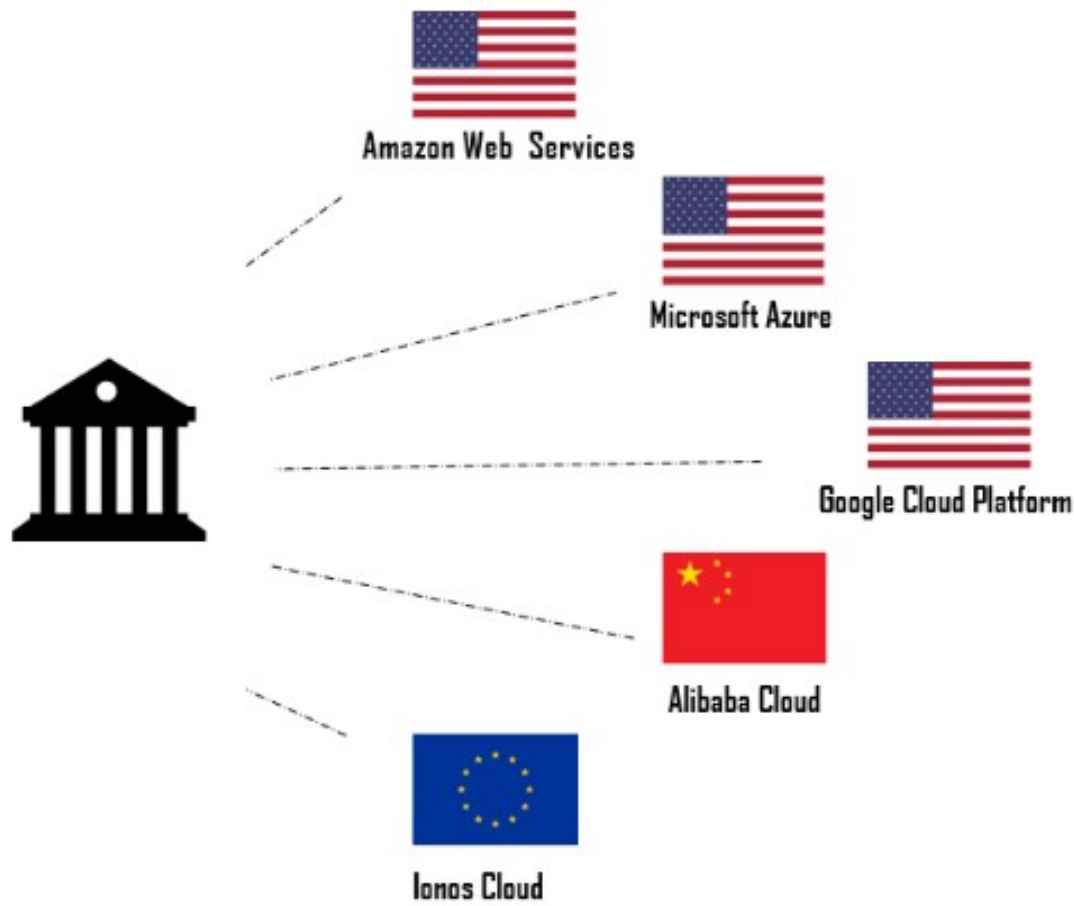


**CLOUD Act
FISA**

Sind EU-Gesetze zur Cloud-Sicherheit ausreichend?

Phase	Inhaltliche Schwerpunkte	DORA	DSGVO	EU Data Act
Vor Vertrag	Anbieterwahl Risikoanalyse Datenschutzprüfung Identifikation von Intressenskonflikten	Art 28,30, 31	Art 28,32,44-49	Art 23,25,26
Im Vertrag	Datensicherheit und Systemschutz Standort der Datenverarbeitung Zugriffs- und Prüfungsrechte Ketten-Outsourcing Exit-Strategien und Notfallpläne	Art 8-12,23-29	Art 5,24,32	Art 27,28,29
Nach Vertrag	Laufende Leistungsüberwachung Durchführung von Risikoanalysen Kontrolle von Subdienstleistern Incident Reporting Meldepflichten	Art 28-31	Art 24,28,33,34	Art 25,26,27,32, 37-40

Anbieter Auswahl für Cloud Services?



Rechtliche Grundlage für die Auswahl

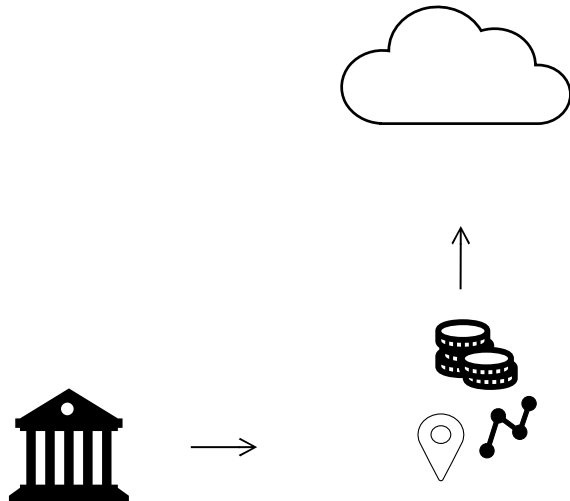
DORA – Artikel 29 Abs. 1

Bewertung von IKT-
Konzentrationsrisiken

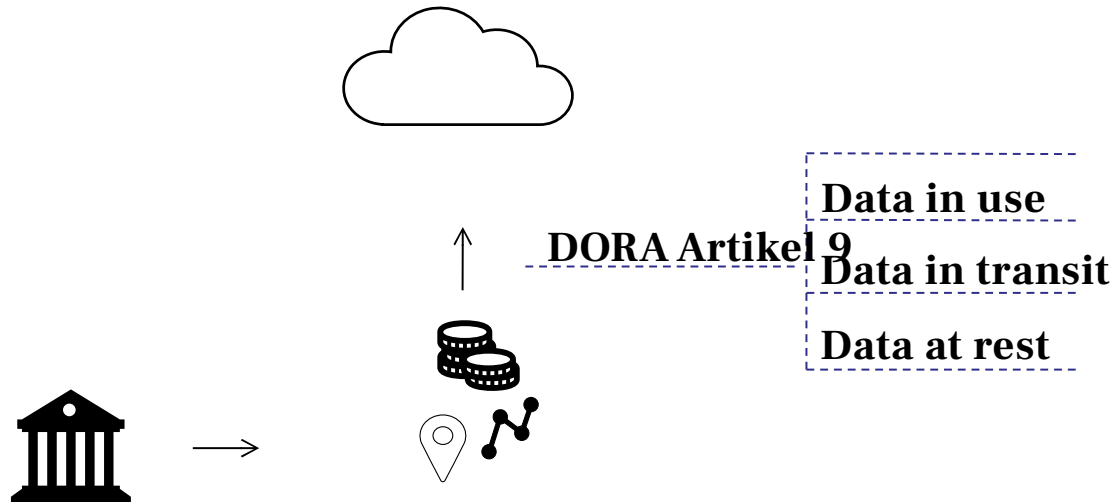
DSGVO – Artikel 44 – 46

Datenübermittlung in
Drittstaaten

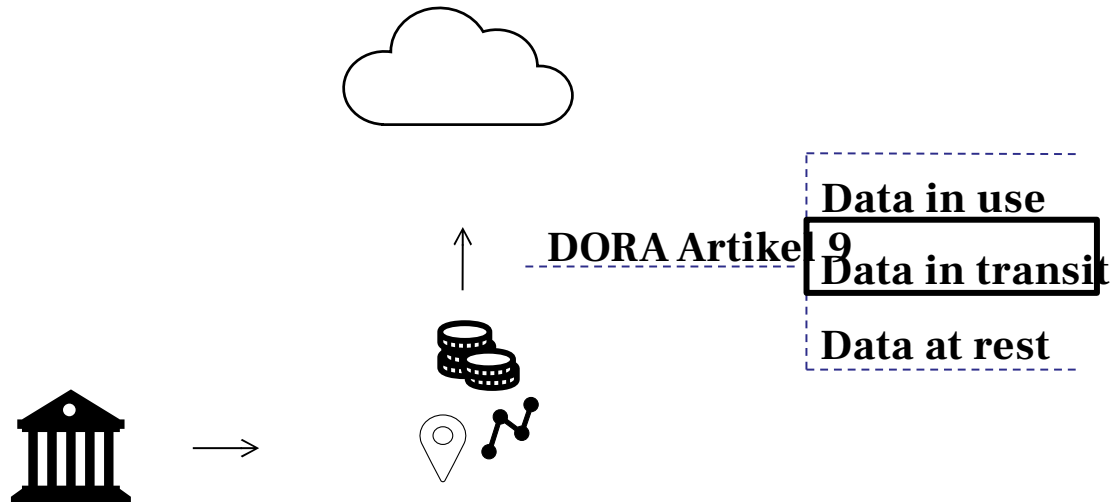
Datenübertragung und -speicherung in der Cloud



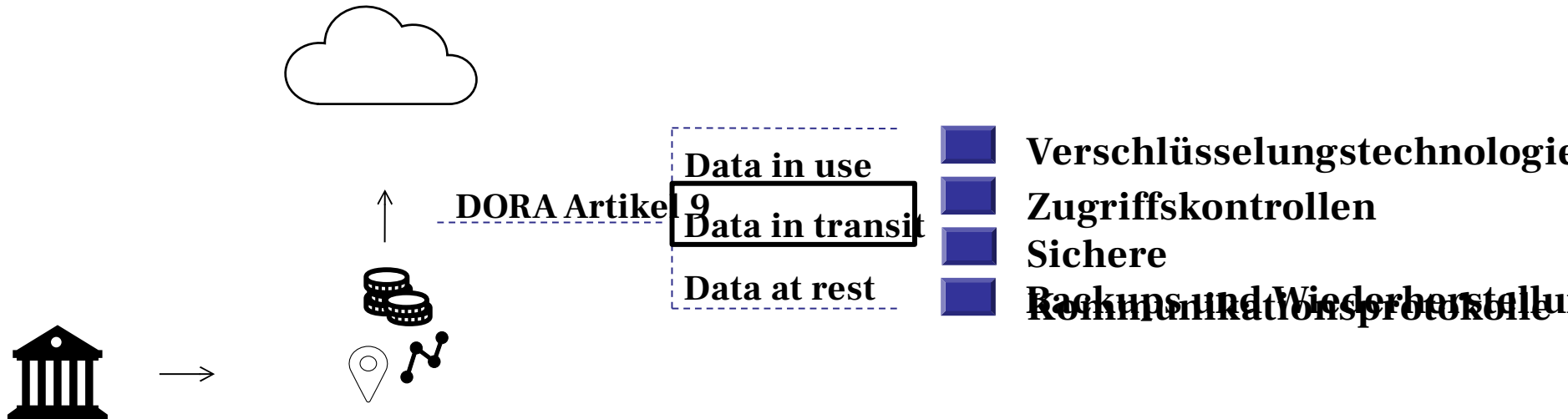
Datenübertragung und -speicherung in der Cloud



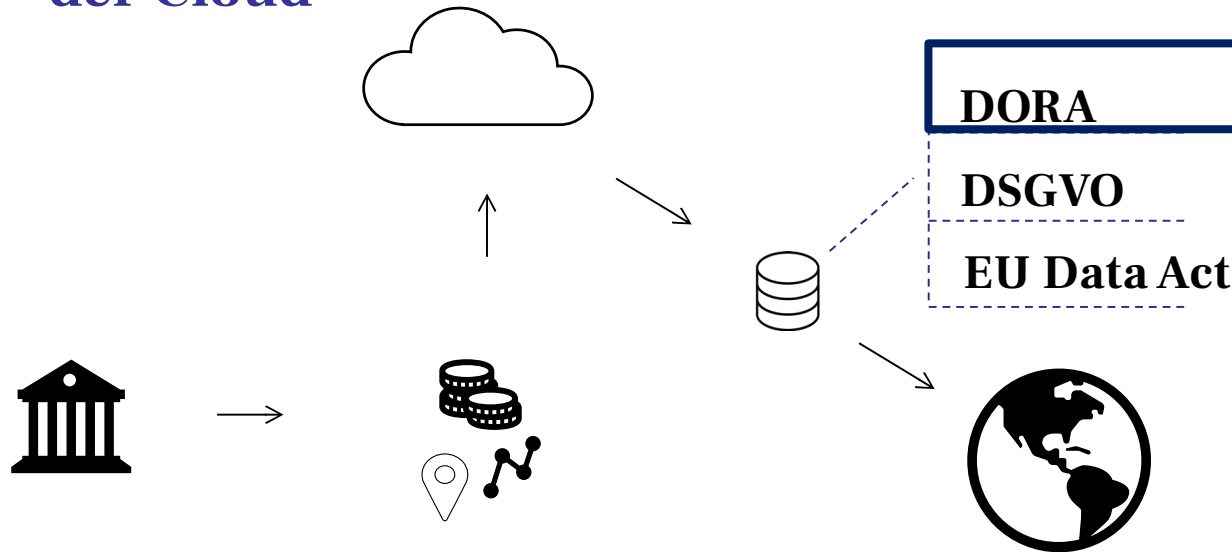
Datenübertragung und -speicherung in der Cloud



Datenübertragung und -speicherung in der Cloud



Datenübertragung und -speicherung in der Cloud



Data at Rest

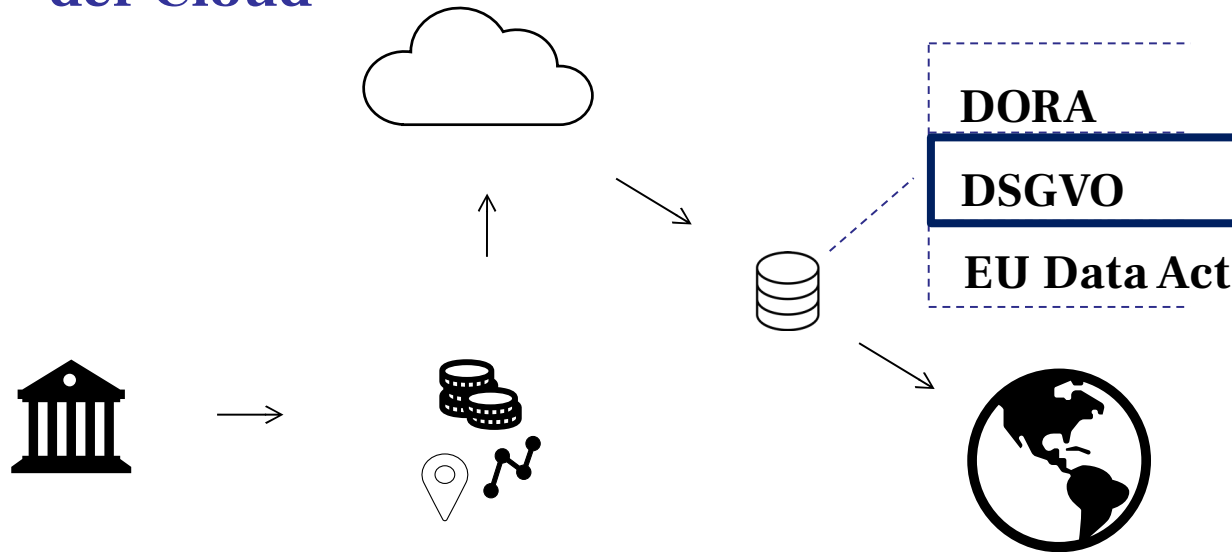
DORA Artikel 6,9,12

- Gewährleistung der Schutzziele
- Sicherheitsprüfung
- Sichere Backups

RTS Artikel 6,7

- Starke Verschlüsselung
- Schlüsselmanagement

Datenübertragung und -speicherung in der Cloud



Data at Rest

DSGVO Artikel 5

- Grundsätze der Datenverarbeitung

DSGVO Artikel 28

- Auftragsverarbeitung

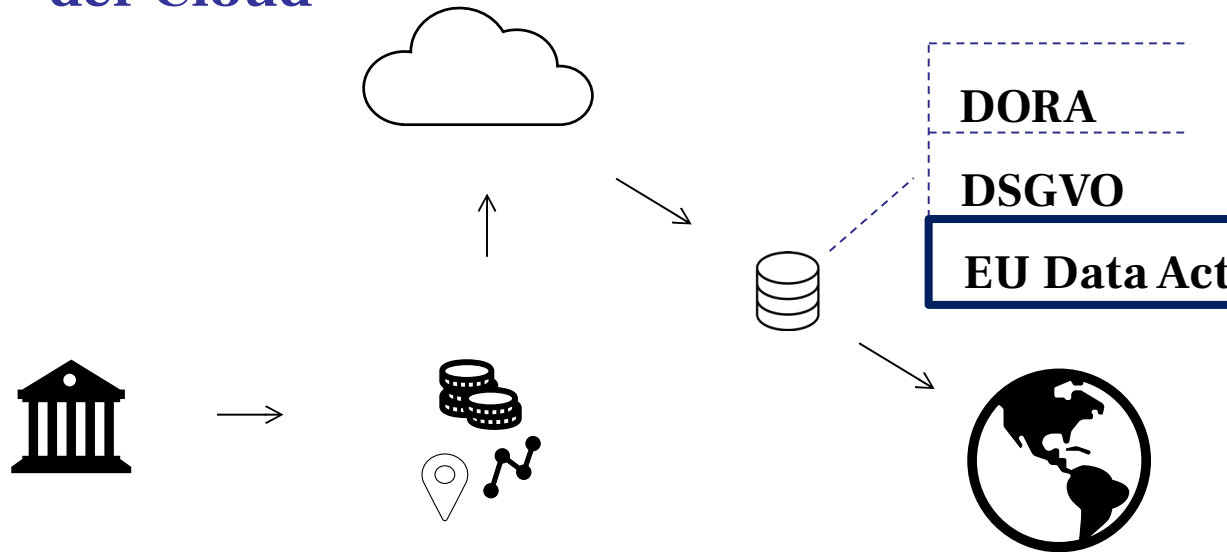
DSGVO Artikel 32

- Sicherheit der Verarbeitung

DSGVO Artikel 44-49

- Datenübermittlung in Drittstaaten

Datenübertragung und -speicherung in der Cloud



Data at Rest

Data Act Artikel 23-31

- Wechsel von Cloud-Anbietern

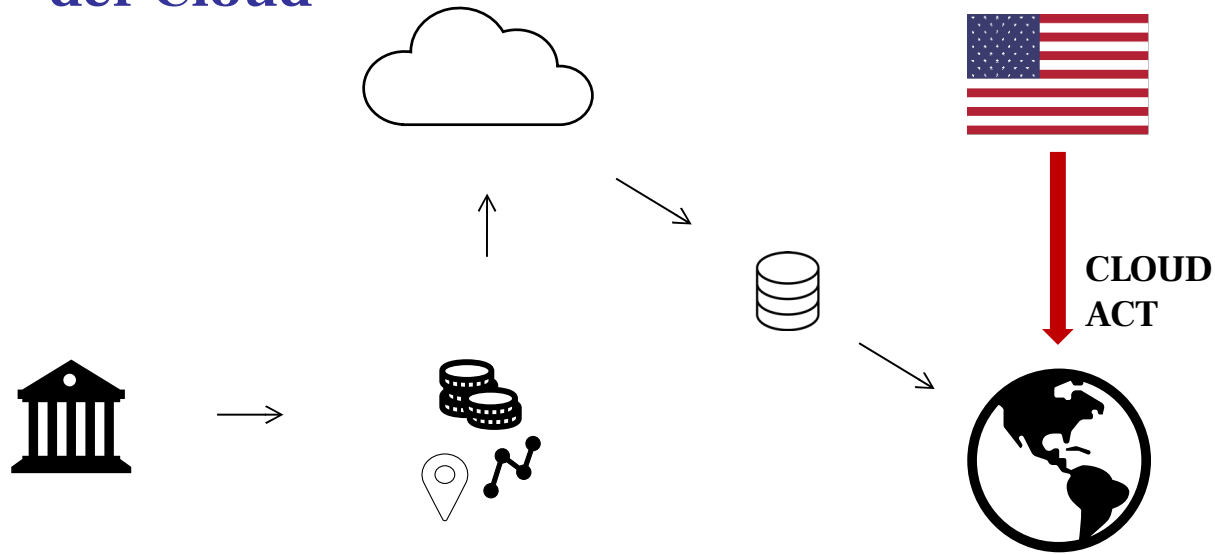
Data Act Artikel 34

- Interoperabilität

Data Act Artikel 35

- Schutz vor Drittstaatenzugriff

Datenübertragung und -speicherung in der Cloud



CLOUD Act

Seit 2018 geltendes US-Gesetz

US-Behörden können auf Daten zugreifen

Gilt für US-Cloud-Anbieter

Kann mit europäischen Datenschutzregeln

kollidieren

CLOUD Act und EU-US Data Privacy Framework im

Fokus:

Senatsanhörung in Frankreich

10. Juni 2025

- **Anlass:** Untersuchungskommission des französischen Senats zu Verträgen der Beschaffungsstelle UGAP
- **Wörtlich:** „Non, je ne peux pas le garantir.“
- **Rechtliche Folge:** Bei formell gültigem US-Ersuchen nach dem CLOUD Act besteht Herausgabepflicht

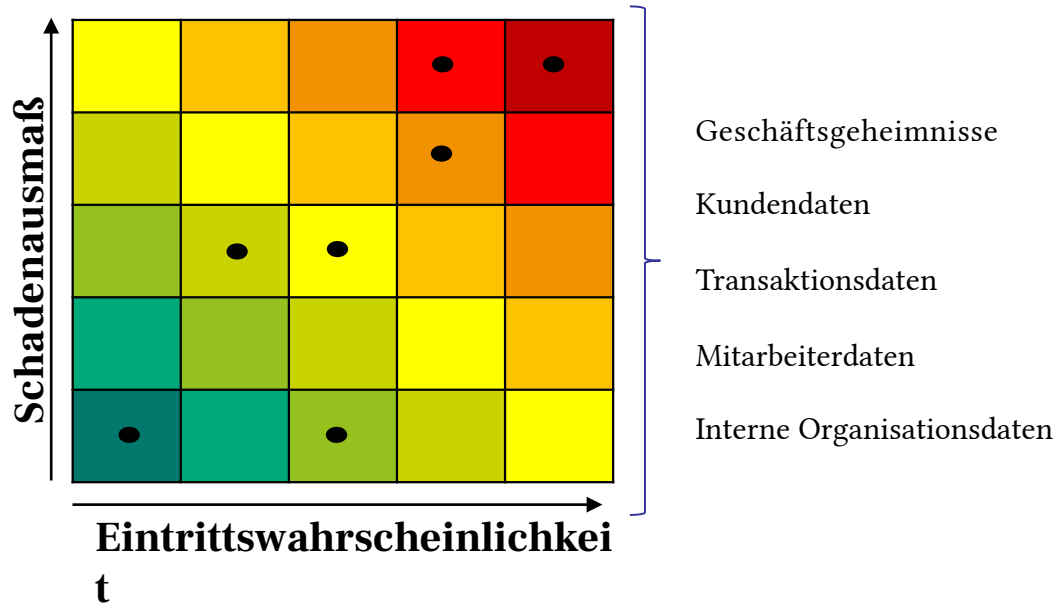
US Supreme Court: Trump v. Slaughter

29.06.2026

- **Urteil:** 6:3 Stimmen
- Präsident darf FTC-Mitglieder jederzeit entlassen – auch ohne Grund
- Ende des 90 Jahre alten Unabhängigkeitsschutzes
- EU-US Data Privacy Framework stützt sich laut noyb an 259 Stellen auf FTC-Unabhängigkeit
- Rechtliche Grundlage des Abkommens damit infrage gestellt

Lösungsansätze für Finanzinstitute

➔ Risikobasierter Ansatz bei der Auslagerung in die Cloud

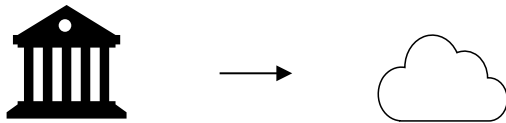


- Bevorzugung von EU-basierten Cloud-Anbietern
- Einsatz mehrerer Cloud-Dienstleister
- Regelmäßige Durchführung von Risikoanalysen
- Einbeziehung geopolitischer Faktoren in die Risikoanalyse

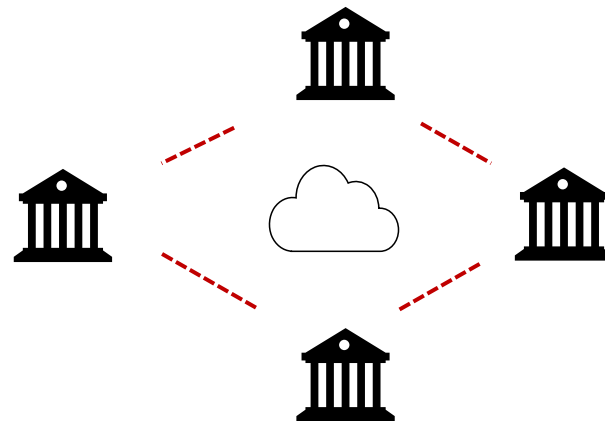
Lösungsansätze für Finanzinstitute

➔ Strategische Investition in europäische Cloud-Infrastrukturen

Private Cloud

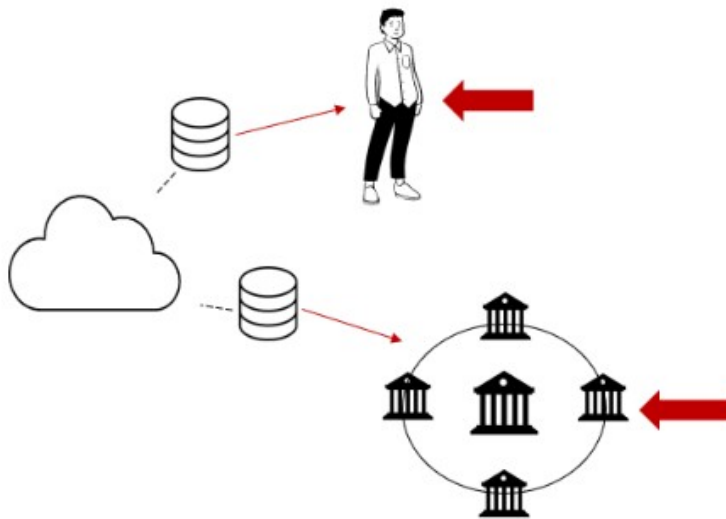


Community Cloud



Lösungsansätze für Aufsichtsbehörden

➔ Digitale Souveränität sicherstellen



Entwicklung von Krisenplänen für Ausfälle durch Cloud-Störungen

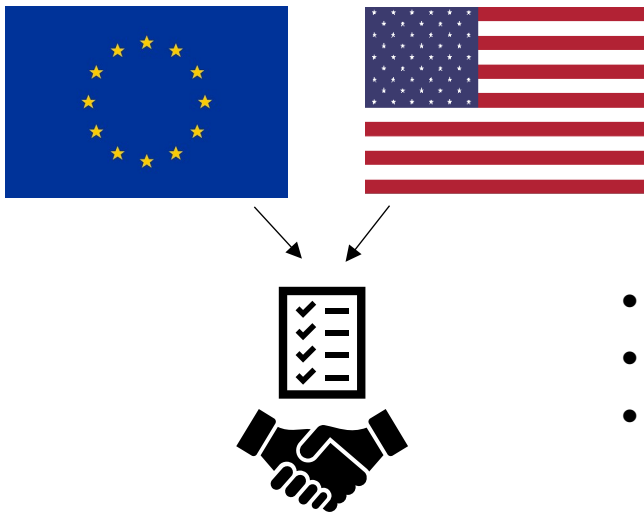
Regelmäßige Auditierung von Prozessen und Aktivitäten

Proaktive Sicherheitsmaßnahmen statt reiner Reaktion auf Verstöße

Lösungsansätze für die Europäische Kommission

➔ Digitale Souveränität sicherstellen

Förderung und Stärkung lokaler Cloud-Anbieter
Datenschutz- und Cloud-Abkommen mit den USA für den
Finanzsektor abschließen



- Klare Begrenzung des Datenzugriffs durch US-Behörden
- Starker Rechtsschutz für EU-Bürger
- Gemeinsame Aufsicht

Literaturverzeichnis

- Andenmatten, Markus: Digitale Cloud und Datensouveränität: Illusion oder Realität?, HMD 2023, S. 1024 – 1028.
- Arnal, Judith: The banking sector is increasingly looking to the cloud, CEPS 2023, S. 6.
- Bagauri, Tatia: Internationaler Datentransfer zwischen der EU und den USA, Universitäts- und Landesbibliothek Bonn 2024, S. 57 – 147.
- Bhardwaj, Sanjeevani Roy: Balancing Innovation, Compliance, and Scalability, Journal of Computer Science and Technology Studies 7.9, 2025, S. 759.
- Bieker, Felix/Bremert, Björn/Hansen, Marit: Die Risikobeurteilung nach der DSGVO, Datenschutz und Datensicherheit 2018, S. 492 – 496.
- Böffel, Lukas/Schürger, Jonas (Hrsg.): Digitalisation, Sustainability, and the Banking and Capital Markets Union – Thoughts on Current Issues of EU Financial Regulation, Springer Nature 2022, S. 217 – 218.
- Ferzali, Ali/Mengistu, Naol Demmelash: An Experimental Model for Assessing Cloud Security Risks in Financial Institution Under DORA Compliance, 2025, S. 17.
- Hornung, Gerrit/Schallbruch, Martin (Hrsg.); Bomhard, Hans/Siglmüller, Felix (Bearb.): IT-Sicherheitsrecht, § 29 IT-Sicherheitsrecht im Finanzsektor, 2. Aufl., 2024, Rn. 35 – 38 (zitiert: *Bearbeiter* in: Hornung/Schallbruch, ITSicherheitsrecht).
- Kerber, Wolfgang: Governance of IoT Data: Why the EU Data Act will not fulfill its objectives, GRUR International 72 (2023), S. 123 – 126.
- Lundborg, Martin/Gull, Isabel/Baischew, Dajan: Strategische Bedeutung von Cloud-Diensten für die digitale Souveränität von KMU. Teil 1 – Marktübersicht Cloud-Anbieter, WIK-Consult Bericht 2022, S. 11 – 12.
- Maier, Niklas/Lins, Sebastian/Teigeler, Hanna: Die Zertifizierung von Cloud- Diensten nach der DSGVO, Datenschutz und Datensicherheit (DuD) 43 (2019), S. 226 – 227.
- Rath, Heike/Spieß, Torsten: CLOUD Act: Selbst für die Wolken gibt es Grenzen, CCZ 2018, S. 229 – 230.
- Waizel, Guy, Torsten: The potential effects of recent EU cybersecurity and resilience regulations on cloud adoption and EU cyber resilience, Centre for European Studies Working Papers 15.3, 2023, S. 222.
- <https://www.senat.fr/actualite/commande-publique-audition-de-microsoft-5344.html>
- https://www.supremecourt.gov/opinions/25pdf/25-332_qn12.pdf
- <https://noyb.eu/en/us-supreme-court-just-blew-eu-us-data-transfers>

Vielen Dank!