

Quick Risk Assessment

5. MaRisk-Novelle / BAIT / KritisV



Aktuelle Situation

Mit der **5. MaRisk-Novelle** setzt die BaFin Neuerungen und Klarstellungen der aufsichtsrechtlichen Regulierung um und integriert internationale Regulierungsinitiativen wie z.B. BCBS 239 „Grundsätze für die effektive Aggregation von Risikodaten und die Risikoberichterstattung“ oder die „Anforderungen zur Risikokultur“ des Financial Stability Board.

Darüber hinaus werden mit der 5. MaRisk-Novelle bestehende Regelungen zum Umgang mit IT-Risiken, der individuellen Datenverarbeitung, der Handhabung von Auslagerungen sowie der Integration von Maßnahmen bei Zahlungsschwierigkeiten des Schuldners („Forbearance“) in das Risikomanagement und die Kreditprozesse teilweise umfangreich erweitert. Die Umsetzung der Neuerungen der 5. MaRisk Novelle muss bis zum 31. Oktober 2018 abgeschlossen sein.

Ergänzend hat die BaFin am 6. November 2017 die **„Bankaufsichtlichen Anforderungen an die IT“ (BAIT)** veröffentlicht, die die Anforderungen der MaRisk an die IT zusammenfassen und näher konkretisieren und zeitnah verbindlich anzuwenden sind.

Am 14. September 2018 hat die BaFin die BAIT um ein Modul zu **Kritischen Infrastrukturen im Finanz- und Versicherungswesen** ergänzt, das auf der **Verordnung zur Bestimmung Kritischer Infrastrukturen nach dem BSI-Gesetz (KritisV)** aufbaut. Es wurde in Abstimmung mit dem Bundesamt für Sicherheit in der Informationstechnik (BSI) erarbeitet. Das **BAIT-KRITIS-Modul** beschreibt, welche zusätzlichen Anforderungen zu berücksichtigen sind, um den Nachweis gemäß § 8a Absatz 3 BSI-Gesetz durch den Jahresabschlussprüfer zu erbringen, der im Rahmen der Prüfung des Risikomanagements und der Geschäftsorganisation gleichzeitig die Erfüllung der Anforderungen des § 8a Abs. 1 BSI-Gesetz überprüft und bestätigt. Die Umsetzung der KritisV und damit auch des neuen BAIT-Moduls muss zum 30. Juni 2019 abgeschlossen sein.

Das Angebot der FMC

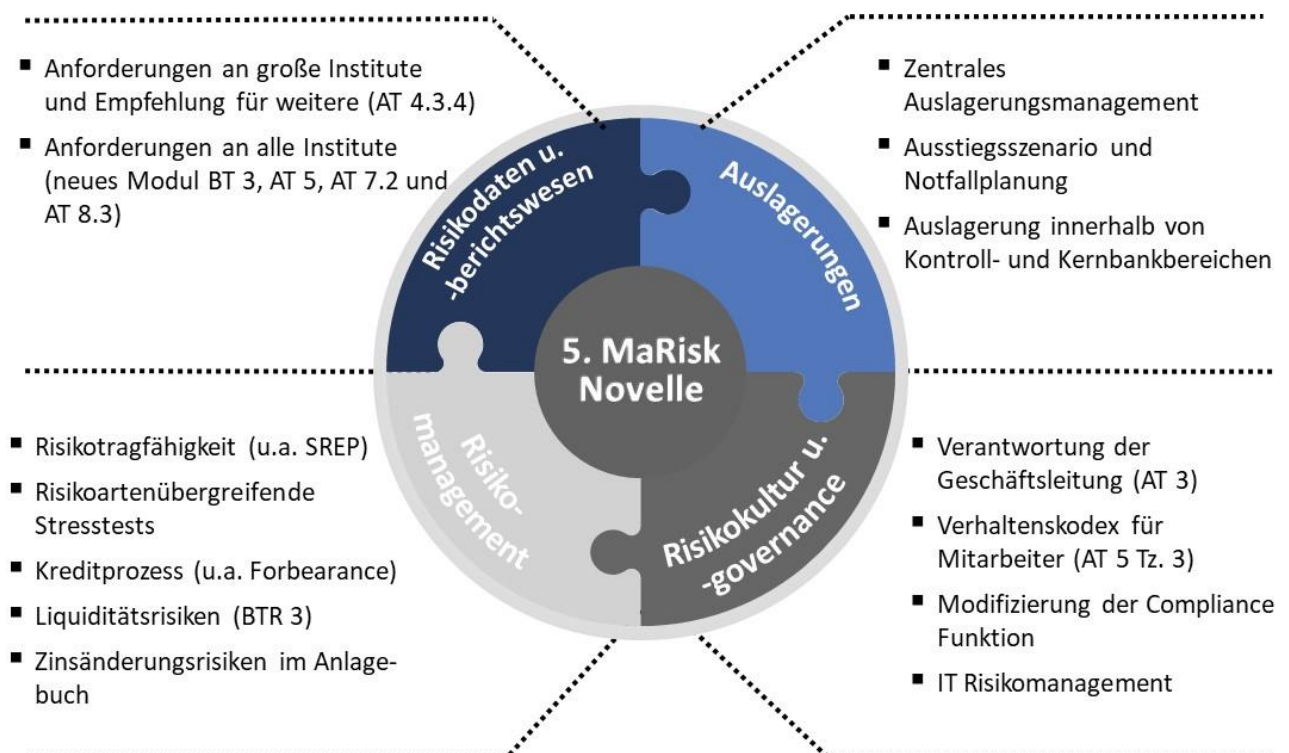
FMC unterstützt Institute bei der kurzfristigen inhaltlichen Umsetzung und Erfüllung der Anforderungen der 5. MaRisk Novelle, der BAIT und der KritisV.

Hierzu bieten wir einen initialen Workshop für eine strukturierte und toolgestützte Ermittlung der institutsindividuellen Handlungsfelder und Herausforderungen.

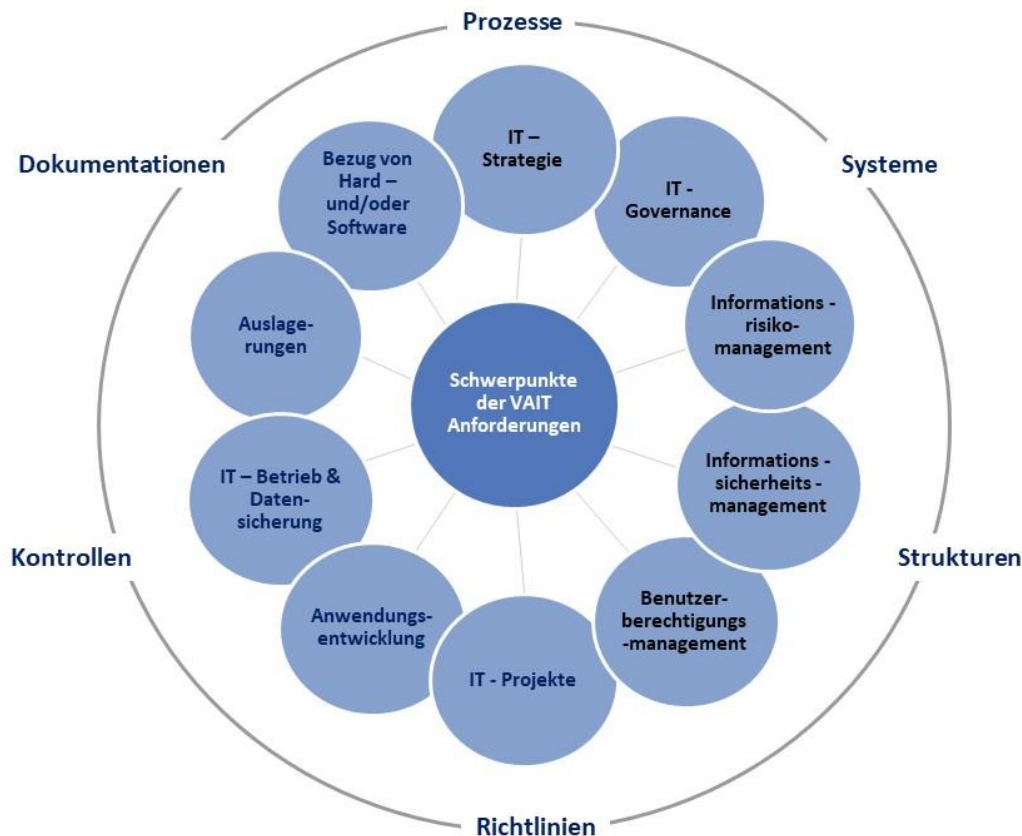
Wir sind für Sie da!

Ein Überblick zur MaRisk

Die Bereiche der 5. MaRisk Novelle mit wesentlichen Änderungen und neuen Anforderungen an die Kreditinstitute lassen sich wie folgt gliedern.



Handlungsfelder & Schwerpunkte der BAIT



Kritische Systeme im Finanz- und Versicherungswesen

Kritische Dienstleistungen	Bereiche der Kritischen Dienstleistungen
Bargeldversorgung	- Autorisierung von Barabhebungen - Anbindung an Autorisierungssysteme durch Geldautomatenbetreiber - Anbindung an Interbanken-Zahlungsverkehrssysteme - Clearing- und Settlement-Systeme - Kontoführungssysteme - Cash Center für Bargeldlogistik - Cash Management-Systeme
Kartengestützter Zahlungsverkehr	- Autorisierungssysteme - Anbindung an ein Autorisierungssystem - Aufbereitung durch den POS-Terminalbetreiber und Annahme von POS-Transaktionsdaten - Anbindung an Interbanken-Zahlungsverkehrssysteme - Clearing- und Settlement-Systeme und Kontoführungssysteme
Konventioneller Zahlungsverkehr	- Annahme einer Überweisung oder Lastschrift - Anbindung an Interbanken-Zahlungsverkehrssysteme - Clearing- und Settlement-Systeme und Kontoführungssysteme
Verrechnung und Abwicklung von Wertpapier- und Derivategeschäft	- Systeme von Clearingstellen oder zentralen Gegenparteien zur Verrechnung und Verbuchung von Wertpapier- und Derivategeschäften - Wertpapier-Settlement-Systeme - Depotführungssysteme - Systeme von Zentralverwahrern und Systeme zur Aufbereitung von Zahlungsanweisungen
Versicherungsdienstleistungen	- Vertragsverwaltungssysteme - Leistungssysteme - Auszahlungssysteme

Unsere Dienstleistungen

- Initiale Analyse des Ist-Zustandes.
- Toolgestützte GAP-Analyse der Erfüllung der aktualisierten Anforderungen der MaRisk, BAIT und KritisV.
- Identifikation der relevanten **Handlungsfelder** und **spezifischen Herausforderungen**.
- Ausarbeitung von Maßnahmen zur erfolgreichen Umsetzung
- Erstellen eines Projekt- und Koordinationskonzeptes zur erfolgreichen Gesamtumsetzung im Rahmen der aufsichtsrechtlichen Vorgaben.

Wir bieten ihnen...

- **Experten** aus dem Risikomanagement und Risikoreporting, IT-Governance, Datenschutz und Informationssicherheit, Testdaten- und Qualitätsmanagement sowie der Prozessoptimierung.
- Jahrelang erprobte fachliche und IT-**Erfahrung** im Banken- und Finanzsektor.
- Change-**Management** und Projektmanagement.
- Ein interdisziplinäres und flexibles **Team**.

Das Vorgehen der FMC

FMC initiiert einen initialen Workshop für eine strukturierte und toolgestützte Ermittlung der individuellen Anforderungsumsetzung

- zur Risikodatenaggregation und Risikoberichterstattung,
- zum Risikomanagement, Risikokultur und zu Auslagerungen,
- sowie zu den Anforderungen der BAIT und KritisV.

Anhand der Ergebnisse des Workshops erstellen wir Ihnen detaillierte GAP-Analysen des Status-Quo Ihres Institutes bezogen auf

- die Anforderungen der MaRisk und/oder der BAIT,
- die zu deren Erfüllung abgeleiteten Handlungsfelder und
- Ihre institutsspezifischen Herausforderungen.

Basierend auf den gewonnenen Erkenntnissen unterbreiten wir Ihnen eine detaillierte Analyse sowie Maßnahmen, die die strategischen Möglichkeiten zur integrativen und termingerechten Umsetzung der neuen Anforderungen berücksichtigen.

Wir helfen Ihnen durch die Komplexität der Anforderungen der 5. MaRisk Novelle und den BAIT, ebnen den Weg zur für Ihr Institut optimalen Lösung und begleiten aktiv die Umsetzung, auch zur Qualitätssicherung bei bereits laufenden Projekten.

„Überlassen Sie die Einhaltung
der MaRisk, der BAIT und der KritisV
sowie deren regelmäßige Überprüfung
durch Aufsichtsbehörden nicht dem Zufall.“

Kontakt

FMC Feindt Management Consulting GmbH
Hauptstraße 85, 65760 Eschborn
Tel: +49 (0) 6196 777 060
www.fmc-gmbh.de www.succest.de

[FMC Quick Risk Checkup](#)

Klaus Freiherr von Pallandt
Manager – Accounting & Reporting
+49 (0) 151 50841061
klaus.freiherrvonpallandt@fmc-gmbh.de

Susanne Jeschkeit
Senior Director Sales und Marketing
+49 (0) 171 5649765
susanne.jeschkeit@fmc-gmbh.de