

# FS Risk Assurance Solutions (RAS) – Banking



## Aktuelle Markttrends und -entwicklungen

Mit dem Konsultationsentwurf der **Bankaufsichtlichen Anforderungen an die IT (BAIT)** werden die **Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)** für den Bereich IT konkretisiert. Bereits jetzt müssen Finanzdienstleistungsinstitute umfangreiche aufsichtsrechtliche Anforderungen erfüllen. Mit den BAIT setzt sich der **Trend der Weiterentwicklung und Konkretisierung** der aufsichtsrechtlichen **Anforderungen an die IT** fort. Dieser Trend steht im Einklang mit den erweiterten Anforderungen aus der erwarteten **MaRisk-Novelle 2017**.

Der **Interpretationsspielraum** bleibt ungeachtet der erweiterten Anforderungen hoch. Unsere Erfahrungen zur Auslegung von Anforderungen an die IT aus aufsichtsrechtlicher Sicht zeigen aber schon jetzt, dass sich in Teilen nochmals Verschärfungen in der Prüfpraxis ergeben.

Die Regelungen der BAIT werden die Branche daher vor **weitere Herausforderungen** stellen. Es sollte daher **proaktiv agiert** werden, um eine angemessene, risikoorientierte und den Anforderungen des Instituts entsprechende Umsetzung der Themen sicherstellen zu können.

Die konkretisierenden Regelungen umfassen dabei die folgenden **Themenfelder**:

- 1 IT-Strategie
- 2 IT-Governance
- 3 Informationsrisikomanagement
- 4 Informationssicherheitsmanagement
- 5 Benutzerberechtigungsmanagement
- 6 IT-Projekte, Anwendungsentwicklung (inkl. durch Endbenutzer in den Fachbereichen)
- 7 IT-Betrieb (inkl. Datensicherung)
- 8 Auslagerungen und sonstiger Fremdbezug von IT-Dienstleistungen

Durch die **aktuelle Prüfpraxis** der Aufsicht zeigt sich zudem, dass verstärkt auch **kleinere Institute** (Finanzdienstleister wie **Leasing- und Factoring-Unternehmen**) sowie IT-Service-Provider in den Fokus der Aufsicht rücken und die **Anforderungen** – unter Berücksichtigung des Proportionalitätsprinzips – **analog** angewandt werden.

Um mögliche kritische Prüfungsrisiken zu identifizieren, sollten Institute in einem ersten Schritt den **Status quo** ihrer IT-Organisation erheben, um mögliche Schwachstellen und Handlungsfelder zu identifizieren. Durch die Umsetzung gezielter Maßnahmen ist – unter Berücksichtigung des Proportionalitätsprinzips – Compliance auch im Hinblick auf die BAIT effizient erreichbar.

Gern unterstützen wir Sie im Rahmen von **Self-Assessments und strukturierten Analysen** bei der Identifikation möglicher Handlungsfelder sowie der **Maßnahmenplanung und -umsetzung**. Profitieren Sie dabei von unseren Erfahrungen bei aufsichtsrechtlichen Prüfungen bei Banken und Finanzdienstleistern.



## FS RAS Center of Excellence IT Risk & Compliance

In unserem FS RAS Center of Excellence IT Risk & Compliance haben wir unser Spezialwissen für die Anforderungen an die Ausgestaltung der Informationstechnologie in der Finanzdienstleistungsbranche gebündelt und analysieren laufend aktuelle Markthemden und -trends.

## Ihre Ansprechpartner



**Karsten Wilop**  
Director IT Risk & Compliance  
Tel.: +49 211 981-1931  
karsten.wilop@pwc.com



**Andre Terwort**  
Themenexperte  
Tel.: +49 211 981-2052  
andre.terwort@pwc.com



**Achim Schäfer**  
Director  
Tel.: +49 69 9585-1022  
achim.schaefer@pwc.com



**WP Marc Billeb**  
Partner  
Tel.: +49 69 9585-2723  
marc.billeb@pwc.com

### Über uns

Unsere Mandanten stehen tagtäglich vor vielfältigen Aufgaben, möchten neue Ideen umsetzen und suchen Rat. Sie erwarten, dass wir sie ganzheitlich betreuen und praxisorientierte Lösungen mit größtmöglichem Nutzen entwickeln. Deshalb setzen wir für jeden Mandanten, ob Global Player, Familienunternehmen oder kommunaler Träger, unser gesamtes Potenzial ein: Erfahrung, Branchenkenntnis, Fachwissen, Qualitätsanspruch, Innovationskraft und die Ressourcen unseres Expertennetzwerks in 157 Ländern. Besonders wichtig ist uns die vertrauensvolle Zusammenarbeit mit unseren Mandanten, denn je besser wir sie kennen und verstehen, umso gezielter können wir sie unterstützen.

PwC. Mehr als 10.300 engagierte Menschen an 21 Standorten. 1,9 Mrd. Euro Gesamtleistung. Führende Wirtschaftsprüfungs- und Beratungsgesellschaft in Deutschland.