

Inhaltsverzeichnis

Teil I Grundsätzliche Situation von Banken im Hinblick auf ihre IT-Infrastruktur

| | |
|---|----|
| 1 Überblick zur IT in der Bankenwelt | 3 |
| 1.1 Aktueller Stand IT-Sicherheit in der Bankenwelt | 4 |
| 1.2 Was sind die BAIT? | 6 |
| 1.3 Warum wurden die BAIT aus Sicht der Aufsicht geschaffen? | 7 |
| 1.3.1 Digitalisierung intern sicherer machen. | 10 |
| 1.4 Probleme der Banken-IT im Alltag | 13 |
| 2 MaRisk und BAIT im Detail | 17 |
| 2.1 MaRisk: Mindestanforderungen an das Risikomanagement | 19 |
| 2.1.1 Übersicht | 19 |
| 2.1.2 MaRisk AT 1 und AT 2.1: Vorbemerkung und Anwenderkreis | 23 |
| 2.1.3 MaRisk AT 4: Risikomanagement | 24 |
| 2.1.4 MaRisk AT 5: Organisationsrichtlinien | 24 |
| 2.1.5 MaRisk AT 7: Ressourcen | 28 |
| 2.1.6 MaRisk AT 8: Anpassungsprozesse | 30 |
| 2.1.7 MaRisk AT 9: Auslagerung | 30 |
| 2.1.8 MaRisk BT 3.2: Berichte der Risikocontrolling-Funktion | 33 |
| 2.1.9 MaRisk BTO Tz. 9: Anforderungen an die Aufbau- und Ablauforganisation | 33 |

| | | |
|---|--|-----|
| 2.2 | Übersicht über den Inhalt der BAIT | 34 |
| 2.3 | Einzelne Anforderungen der BAIT | 36 |
| 2.3.1 | Teil I: Vorbemerkung | 36 |
| 2.3.2 | Teil II, Kapitel 1: IT-Strategie | 37 |
| 2.3.3 | Teil II, Kapitel 2: IT-Governance | 38 |
| 2.3.4 | Teil II, Kapitel 3: Informationsrisikomanagement | 38 |
| 2.3.5 | Teil II, Kapitel 4: Informationssicherheitsmanagement .. | 39 |
| 2.3.6 | Teil II, Kapitel 5: Benutzerberechtigungsmanagement .. | 40 |
| 2.3.7 | Teil II, Kapitel 6: IT-Projekte, Anwendungsentwicklung (inkl. durch Endbenutzer in den Fachbereichen) | 41 |
| 2.3.8 | Teil II, Kapitel 7: IT-Betrieb (inkl. Datensicherung) | 43 |
| 2.3.9 | Teil II, Kapitel 8: Auslagerungen und sonstiger Fremdbezug von IT-Dienstleistungen | 43 |
| 2.3.10 | Teil II, Kapitel 9: Kritische Infrastrukturen | 45 |
| 2.4 | Unklarheiten der BAIT | 46 |
| 2.5 | Handlungsbedarf BAIT | 47 |
| 2.6 | Umsetzung BAIT | 49 |
| 2.7 | Schnittstellenkontrolle: Abgleich gegen andere Vorgaben, die zu berücksichtigen sind | 50 |
| 2.8 | Nebenbedingungen | 53 |
| 3 | Notwendige Anpassungen bei den Instituten im Überblick | 55 |
| 3.1 | Schriftlich fixierte Ordnung und Dokumentationen | 56 |
| 3.2 | Personalausstattung | 57 |
| 3.3 | Kommunikation und Berichtswesen | 57 |
| 3.4 | Einzelthemen | 58 |
| 4 | Zusammenfassung | 61 |
| 5 | Ausblick | 63 |
| Teil II Regelungen der BAIT und Inhalte der MaRisk im Detail | | |
| 6 | Rollen und Handelnde im Rahmen von BAIT | 67 |
| 7 | Dokumentation für die Umsetzung der BAIT | 93 |
| 8 | Zeit/Zyklen für die Umsetzung der BAIT | 189 |
| Literatur | | 193 |
| Stichwortverzeichnis | | 199 |