

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