



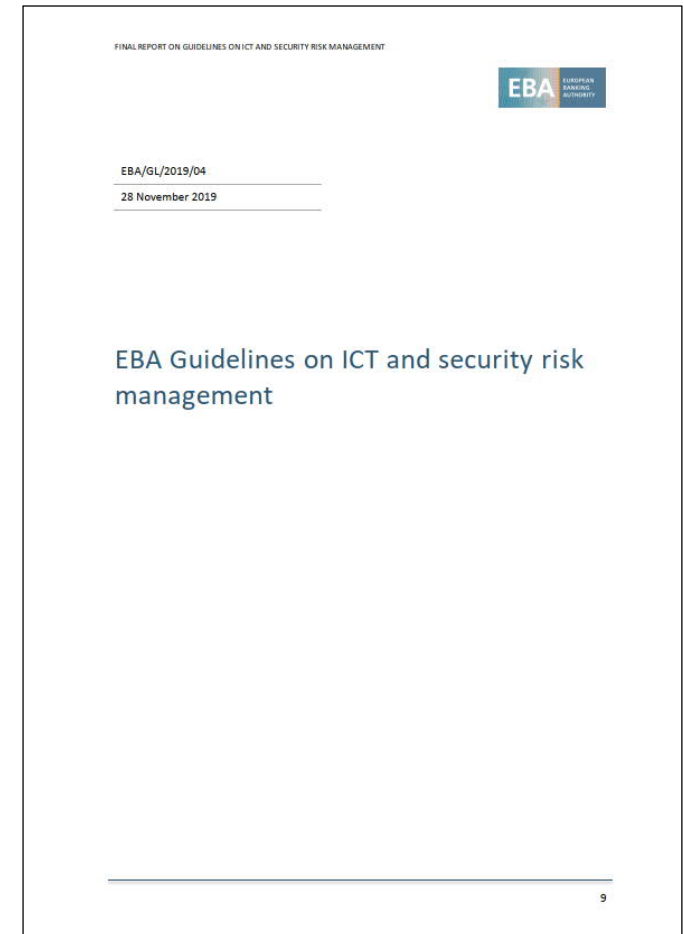
Bundesanstalt für
Finanzdienstleistungsaufsicht

BAIT-Überarbeitung und neue Anzeigepflicht für Auslagerungen

Dr. Frank Beekmann, Referat GIT 2
Incident Reporting, Überwachung
IT-MMDL und Krisenprävention

Hintergrund der Novellierung

- EBA veröffentlicht im November 2019 die „Leitlinien zum IKT- und Sicherheitsrisikomanagement“ (ICT-Guidelines).
 - Antwort auf FinTech Action Plan
 - Einheitlicher Ansatz für Kreditinstitute, Wertpapierfirmen und Zahlungsdienstleister im gesamten Binnenmarkt
 - Umfasst u. a. Management der Beziehungen zwischen den Zahlungsdienstleistern und den Zahlungsdienstnutzern
- Erfahrungen aus der Aufsichtspraxis
- Themenabgleich mit Standards für das Informationssicherheitsmanagement



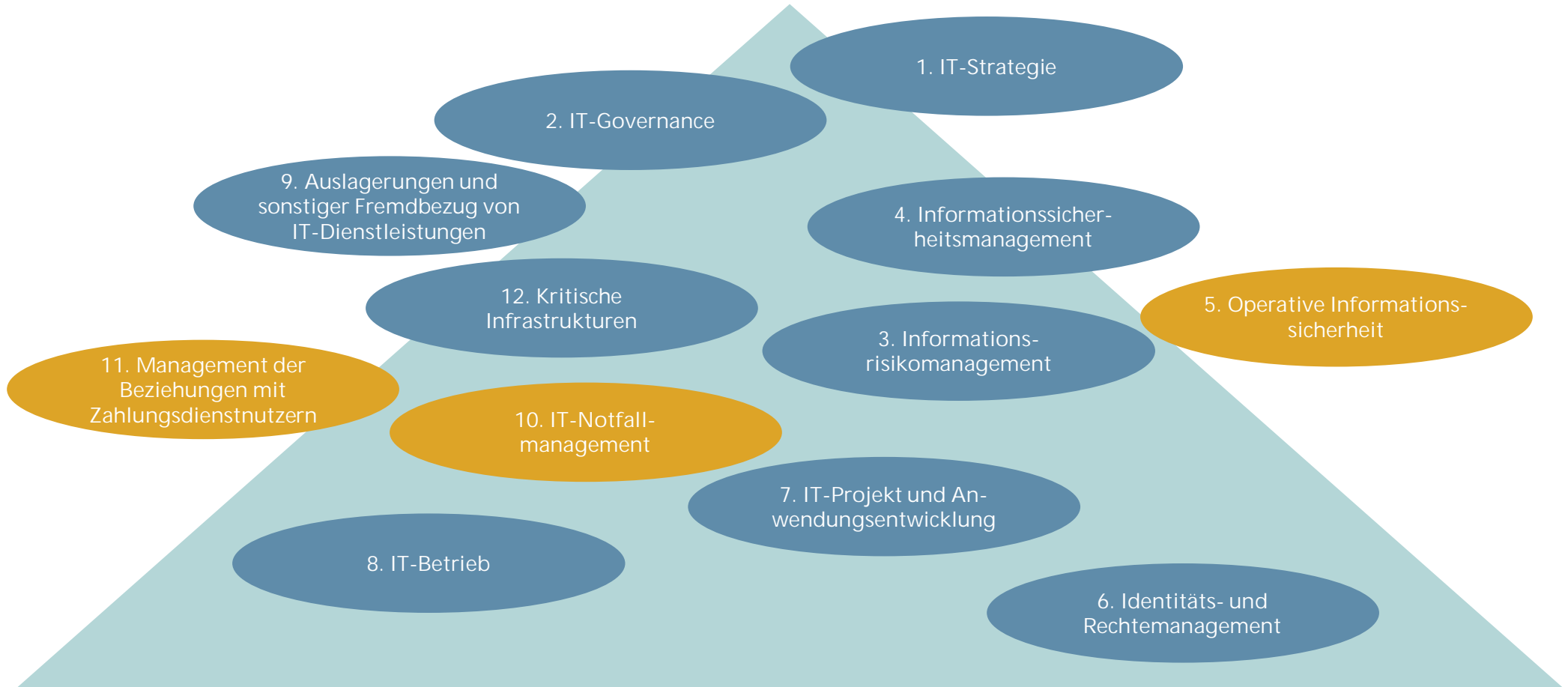
Vorgehen bei der Novellierung

- Abgleich von ICT-Guidelines und BAIT ab Oktober 2019
- Redaktionelle Änderungen, sprachliche Korrekturen
- Einbindung des Fachgremiums IT ab März 2020
- Öffentliche Konsultation vom 26.10. bis 23.11.2020
- Abstimmung der Rückmeldungen in der Aufsicht
- Freigabe und Veröffentlichung am 16.8.2021
 - Parallel zur MaRisk und ZAIT
 - Nach Abstimmung von ZAIT (Kapitel 11)
- Keine Übergangsfristen

Änderungen

- Über 150 kleinere und größere Änderungen
- Drei neue Kapitel

Überblick



Hintergrund zur Anzeigepflicht von Auslagerungen

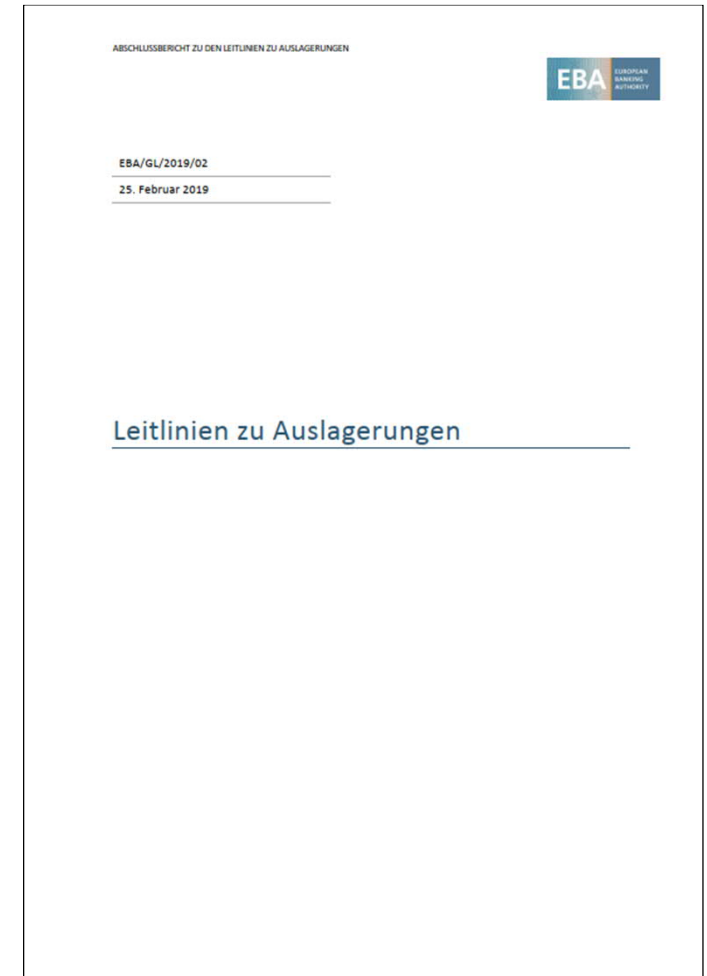
- Digitalisierung verstärkt die Möglichkeiten Aktivitäten und Prozesse auszulagern
 - Spezielle Risiken bei den auslagernden Instituten
- Vielzahl von Auslagerungen führt zu Mehrmandantendienstleistern (MMDL)
 - Risiken für Gesamtmarkt

Ziel:



Wiedereinführung Anzeigepflicht

- EBA – Leitlinien zu Auslagerungen enthalten Anforderungen
 - zur Führung eines Registers mit Informationen zu Auslagerungsvereinbarungen
 - Anzeige von
 - Absicht
 - Vollzug
 - wesentlicher Änderung
 - schwerwiegender Vorfälle
- Normierung in Deutschland erfolgte im Finanzmarktintegritätsstärkungsgesetz (FISG) - am 10. Juni 2021 verkündet



Anzeigeverfahren – Umsetzung in der MVP

- Die Anzeigen (bis auf schwerwiegende Vorfälle) werden über die MVP der BaFin eingereicht.
- Anmeldung, Registrierung und Freischaltung der Melder ist notwendig.
- Drei mögliche Einreichungswege:
 - Formular
 - Upload einer Datei
 - Nutzung einer Schnittstelle

BaFin Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
MVP Portal

Meldung einreichen angemeldet als: mmdl.test9086

Sprache
Deutsch
English

Allgemein
Startseite
Dokumentation / Hilfe
Ausloggen

Fachverfahren
Postfach
Meldung einreichen
Protokoll einsehen
Fachverfahren beantragen
Fachverfahren zurückziehen
Antragsliste aufrufen

Benutzerkonto
Neues Passwort anfordern
Benutzerdaten ändern
E-Mail-Adresse ändern
Benutzerkonto löschen

Fachverfahren
Fachverfahren: Anzeige von Auslagerungen *
* Pflichtfeld [Auswahl ändern](#)

Vorhandene Meldepflichtige
Meldepflichtiger: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Frankfurt *
* Pflichtfeld [Auswahl ändern](#)

Einreichung
Einreichung: Auslagerungsanzeige *
* Pflichtfeld [Auswahl ändern](#)

Formular einreichen
Bitte klicken Sie hier um die Meldung mit Hilfe eines Formulars einzureichen:
[Formular ausfüllen](#)

XML-Datei einreichen
Um eine Meldung in Form einer XML-Datei einzureichen laden Sie diese bitte hier hoch:
[Datei auswählen](#) **Keine Datei ausgewählt** [Datei senden](#)
Die geforderte Struktur der XML-Meldung hängt von dem ausgewählten Verfahren ab. Bitte lesen Sie die Dokumentation für weitere Informationen.

Information: Um Massenmeldungen oder automatisierte Meldungen über einen Webservice einreichen zu können müssen Sie die Identifikationsnummer Ihres Meldepflichtigen kennen. Die ID des aktuell gewählten Meldepflichtigen lautet: **hg_03_2623692376**
Für weitere Informationen zu diesem Thema lesen Sie bitte unsere [Dokumentation](#).

Spezielles Anzeigeverfahren

- Drei Arten von Anzeigen
 - Absichtsanzeige
 - Vollzugsmeldung
 - Updatemeldung
- Felder orientieren sich an den EBA Leitlinien zu Auslagerungen
- Weitestgehende Harmonisierung der Anzeigen über den gesamten Finanzsektor

BaFin-ID	<input type="text" value="50041101"/>
LEI	<input type="text" value="99999999999999999999"/>
Art des Unternehmens	<input type="text" value="Finanzdienstleistungsinstitut"/>
Art der Meldung	<input type="text" value="Vollzugsmeldung"/>
Referenznummer der Auslagerungsmeldung (vergeben von der MVP)	<input type="text"/>

Ansprechpartner / Ausgliederungsbeauftragter

Name	<input type="text"/>
Telefon	<input type="text"/>
E-Mail	<input type="text"/>

Angaben zur Auslagerung

Referenznummer der Auslagerung (Vergeben durch das Unternehmen)	<input type="text"/>
Art der Auslagerung	<input type="checkbox"/> Teilauslagerung <input type="checkbox"/> Vollauslagerung
Grund der Auslagerung	<input type="text"/>
Handelt es sich um eine wesentliche Auslagerung ?	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
Begründung, warum es sich um eine wesentliche Auslagerung handelt	<input type="text"/>

Nächste Schritte

- Konsultation Anzeigenverordnung
 - Verarbeitung der Konsultationsanmerkungen
 - Veröffentlichung der Anzeigenverordnung
- Finalisierung des Meldeverfahrens inkl. Erstellung Ausfüllhilfe
 - Anmeldung für Meldeverfahren
 - Schnittstellenbereitstellung

Fragen?



Bildnachweis: pixabay.com/geralt