

ifb update

09 | 2018



Jetzt handeln und gut vorbereitet sein.

Was bedeuten die „Versicherungsaufsichtsrechtlichen Anforderungen an die IT“ (VAIT) für Ihr Unternehmen?

Die Versicherungs-IT im Fokus der Aufsicht

Die Digitalisierung hat der Risikolandschaft von Versicherungen neue, wesentliche Dimensionen hinzugefügt. In einem ersten Schritt hat sich die Versicherungsaufsicht im Herbst 2017 mit einer Umfrage zur IT-Sicherheit einen Überblick über die Situation bei den deutschen Versicherern verschafft.

„Das Cyber-Risiko ist eines der wesentlichen Risiken für den Finanzsektor.“
(BaFin-Präsident Felix Hufeld)

Auf Basis der dabei gewonnenen Erkenntnisse hat die BaFin im Juli 2018 dann die „Versicherungsaufsichtsrechtlichen Anforderungen an die IT (VAIT)“ veröffentlicht und reagiert damit auf die Veränderungen im

Geschäftsumfeld von Versicherern wie auch Pensionsfonds. Diese sind traditionell stark von ihrer Informationstechnik abhängig und damit auch Cyberrisiken ausgesetzt. Wie die BaFin konstatierte, hat sich die Gefahr von Cybervorfällen in den letzten Jahren auch für diese Unternehmen verschärft. Dies liegt insbesondere an den technologischen Entwicklungen und der stärkeren Vernetzung der Unternehmen, aber auch an der zunehmenden Professionalisierung der Cyberkriminellen und Angreifer. Deswegen macht die BaFin nun mit der Veröffentlichung der VAIT Erwartungen an die IT-Sicherheit und IT-Governance von Versicherungen transparent. Für Versicherungsunternehmen entsteht damit relativ unmittelbarer Handlungsdruck, denn die VAIT gehen erheblich über bisherige Sicherheitsanforderungen an die IT hinaus.

Ihr Ansprechpartner:

Ulrich Gröbel
Director
Ulrich.Groebel@ifb-group.com

„Die BaFin will noch im laufenden Jahr systematisch mit aufsichtlichen IT-Prüfungen beginnen.“
(BaFin-Journal 08/2018)

Abb. 1: DAS IFB-VORGEHENSMODELL ZUR ERREICHUNG DER VAIT-COMPLIANCE

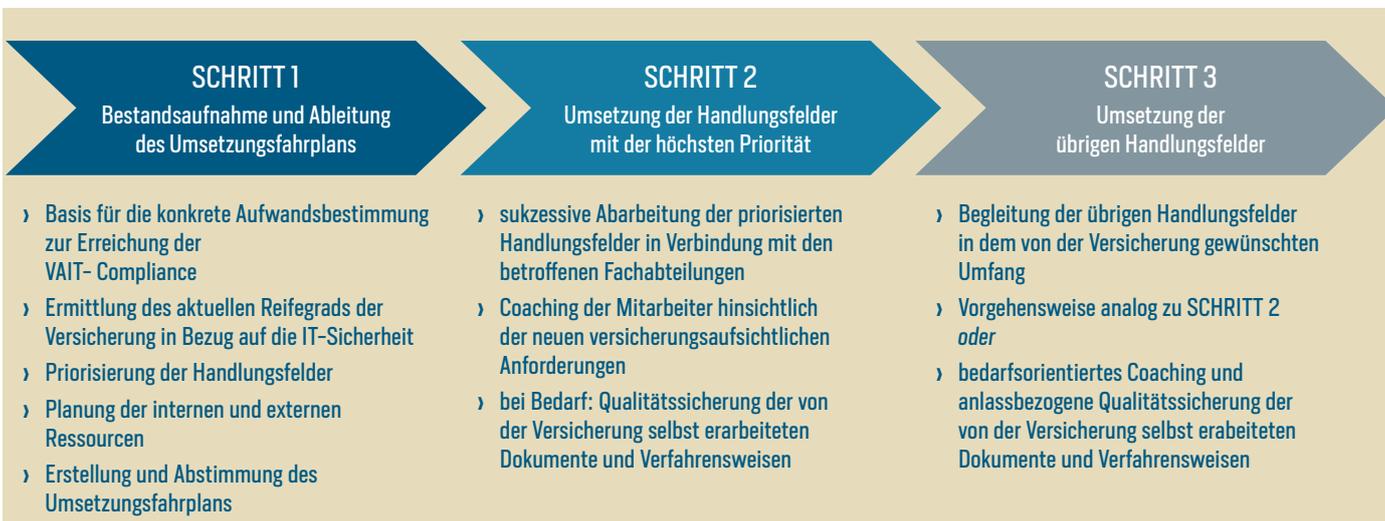
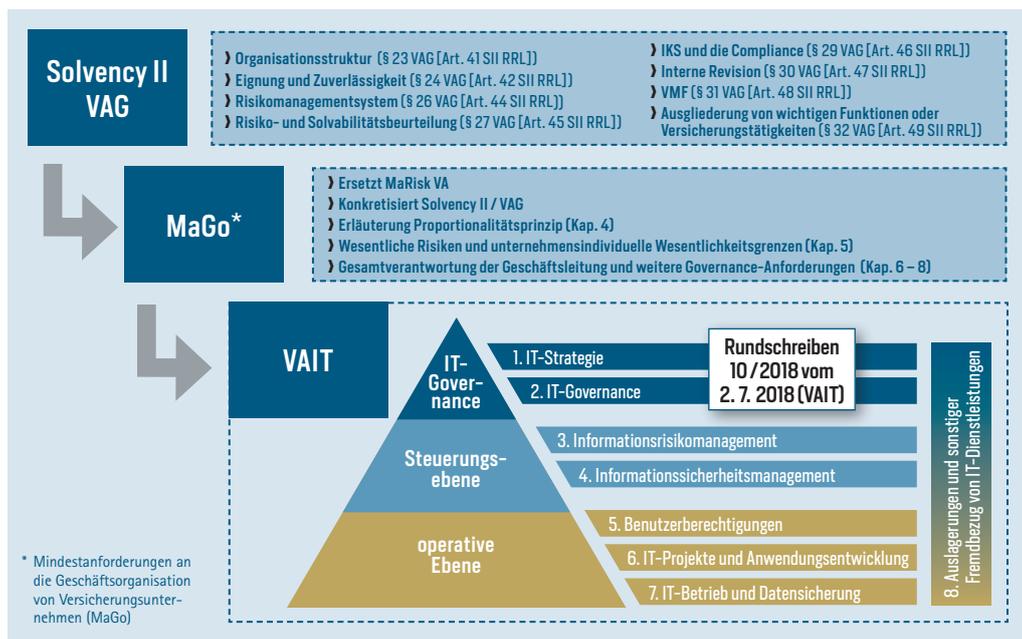


Abb. 2: EINORDNUNG DER VAIT IN DAS VERSICHERUNGSAUFSICHTSRECHT



Quelle: ifb group

„Die Anforderungen sind auf eine Weise zu erfüllen, die der Wesensart, dem Umfang und der Komplexität der mit der Tätigkeit des Unternehmens einhergehenden Risiken gerecht wird.“
(vgl. Vorbemerkungen zum Konsultationsentwurf der VAIT, Tz. 6)

Was bedeuten die VAIT konkret für Versicherungen?

Die VAIT sind in Form eines Rundschreibens der BaFin veröffentlicht, in dem die Anforderungen der MaGo hinsichtlich der Ordnungsmäßigkeit der Geschäftsführung präzisiert und die Anforderungen mit IT-Bezug konkretisiert werden. Die VAIT sind also kein Ersatz für einzelne MaGo-Anforderungen, sondern verdeutlichen die Erwartungen der Versicherungsaufsicht an die praktische Umsetzung dieser Anforderungen sowie das Ziel, das Bewusstsein der Versicherungen für IT-Risiken zu erhöhen. Zwischen den VAIT und den MaGo-Anforderungen bestehen daher zahlreiche Verknüpfungen (Abb. 2).

„Wir müssen bei der IT-Sicherheit jetzt den Regler hochfahren“
(BaFin-Präsident Felix Hufeld)

Die vielfältigen Bezugspunkte zwischen VAIT und MaGo zeigen auch, dass von den VAIT nicht nur die IT-nahen Bereiche der Unternehmen berührt sind, sondern ebenso andere Abteilungen. Projekte zur Umsetzung der VAIT müssen daher breit und integrativ angelegt werden. Sie müssen neben der IT-Organisation und dem IT-Sicherheitsbeauftragten auch das Projektmanagement, die Betriebsorganisation und Prozessgestaltung, das Auslagerungsmanagement, das Risikocontrolling sowie diejenigen Bereiche und Menschen einbeziehen, die für die Strategie und Governance zuständig sind.

Unser Vorgehensmodell für die stringente Durchsetzung der VAIT-Compliance

Unser Vorgehensmodell für die Umsetzung der neuen, aus den VAIT resultierenden Herausforderungen sieht drei Schritte vor, in denen die VAIT-Compliance sukzessive über alle betroffenen Bereiche Ihres Unternehmens hinweg durchgesetzt wird.

Unsere Erfahrungen zeigen, dass der Umfang der Projekt-Arbeitspakete zu Beginn durch eine Bestandsaufnahme bestimmt werden sollte. Sie legt eine Priorisierung der einzelnen Projektelemente und der Handlungsfelder fest und ist damit die Basis der konkreten Planung der Projektabwicklung und der Einzelschritte, mit denen die VAIT-Compliance schnellstmöglich zu erzielen ist.

Werden Sie schon heute aktiv! Wir beraten Sie gerne.

Wir stellen Ihnen gerne die möglichen Handlungsfelder der VAIT im Detail vor und skizzieren unsere Lösungsansätze. Nutzen Sie die Zeit, bis die BaFin die ersten aufsichtlichen Prüfungen der Umsetzung der VAIT durchführt, um festzustellen, wo Ihre Versicherung Handlungsbedarf in Bezug auf die zu erwartenden Anforderungen hat. Gehen Sie die notwendigen Aktivitäten zeitnah an, denn es geht um die Sicherheit Ihres Unternehmens.



ifb group – Ihr Partner für zukunftsweisendes Finanz- und Risikomanagement

Seit mehr als 25 Jahren beantworten wir die Herausforderungen des Finanz- und Risikomanagements mit inspirierten, innovativen Dienstleistungen und modernsten IT-Applikationen. Als international agierende Unternehmensberatung arbeiten wir erfolgreich für Banken und Versicherungen sowie für Industrie-, Handels- und Dienstleistungsunternehmen weltweit. Unsere Experten beraten Sie umfassend in allen Fachfragen von Rechnungswesen, Controlling, Regulierung, Risikomanagement und Compliance. Sie entwickeln für Ihre Ziele maßgeschneiderte Veränderungsmaßnahmen bis hin zu komplexen Transformationsprojekten.

Unser Beratungsansatz verbindet Branchenerfahrung mit spezialisierter Expertise und technisch führender Umsetzungsstärke. Wir betreuen Sie ganzheitlich von der Strategieentwicklung über die Umsetzung in die Organisation bis zur Implementierung der IT.

Mit Managed Services komplettieren das Serviceangebot durch kompetente externe Anwendungs- und Prozessbetreuung, die Ihre persönlichen Engpässe wirksam kompensiert.