

Outsourcing von Finanzdienstleistungen

Das sollten Sie wissen

Die Finanzdienstleister verlagern ihre Daten und Services immer schneller und in größerem Umfang in die Cloud. Hinsichtlich der operativen Resilienz sind dabei Risiken durch Drittanbieter und deren Management zu berücksichtigen. Das kommt daher, weil Unternehmen im Zuge der Migration zu Cloud-basierten Lösungen und der Transformation ihres Geschäfts zunehmend Dritte beauftragen, um kritische Services für Kunden bereitzustellen.

Das Risikomanagement von Dritten (TPRM) und die wichtigsten Branchen- und Regulierungsrichtlinien, die herausgegeben wurden, sind nun ein zentrales Anliegen und werden sich auch auf Finanzinstitute außerhalb der EU auswirken, die dort Geschäfte tätigen. Maßgeblich sind hierbei unter anderem das Positionspapier der European Cloud User Coalition (ECUC) sowie die Leitlinien der European Banking Authority (EBA) zu Outsourcing-Vereinbarungen. Sie basieren vorwiegend auf der Grundsatzerklärung PS7/21 der Bank of England (BoE) zum Outsourcing und Third Party-Risikomanagement, die im März 2021 veröffentlicht wurde.

Third Party-Risikomanagement (TPRM)

TPRM ist eine Form des Risikomanagements, bei dem Risiken vorwiegend im Zusammenhang mit der Beauftragung Dritter für kritische Dienstleistungen identifiziert und reduziert werden. Nachdem die Aufsichtsbehörden neue Richtlinien mit deutlich

Die Herausforderungen:

- Unzureichende Ressourcen und Fähigkeiten, um alle Risiken von Drittanbietern zu managen.
- Widersprüchliche und ineffektive Ansätze für das Risikomanagement während des gesamten Laufzeit eines Vertrages oder Services.
- Mangelnde Nutzung von Technologien und datengestützter Automatisierung für Entscheidungen, Kontrolle und Workflows.
- Aufrechterhaltung eines komplexen Betriebsmodells, das mehrere Geschäftsbereiche umfasst.

strengerer Vorgaben für das Risikomanagement der Unternehmen herausgegeben haben, steht TPRM jetzt ganz oben auf der Risikoagenda von Führungskräften und Vorständen.

Ihr TPRM-Framework sollte alle Formen der Cloud-Nutzung abdecken. Sie sollte das Wesen und das Risiko jeder Vereinbarung, die Anforderungen an die Ausfallsicherheit der in der Cloud gehosteten Services und Daten sowie detaillierte Ausfallsicherheitsoptionen enthalten.

Auch ein Geschäftskontinuitätsplan (Business Continuity Plan, BCP) sowie Konzepte für einen freiwilligen oder erzwungenen Ausstieg (Stressed Exit) sollten enthalten sein.

European Cloud User Coalition (ECUC)

Ziel der ECUC ist es, das Public Cloud-Ecosystem für die gesamte europäische Finanzbranche zu stärken. Primär geht es darum, zusammen mit Cloud-Anbietern eine gemeinsame Position zu allgemeinen Herausforderungen sowie Lösungen zu entwickeln, um die regulatorischen Erwartungen zu erfüllen.

Von der ECUC identifizierte Herausforderungen:

- Die Nutzung der Public Cloud ist eine Herausforderung, weil Cloud Computing als Outsourcing eingestuft wird.
- Gesetze wie der Digital Operation Resilience Act (DORA) und Urteile wie Schrems II erschweren derzeit die Einführung von Public Cloud-Services.
- Die individuelle Einbindung von CSPs führt zu zusätzlichem Verwaltungs- und Zeitaufwand sowie zu einer fehlgeleiteten Priorisierung.

Das Positionspapier der ECUC umfasst Anforderungen an den Datenschutz, die Sicherheit, Governance, Regulierung sowie Standardvertragsklauseln. Es bietet Lösungen für einige mit der Cloud-Nutzung verbundene Herausforderungen. Ziel ist es, eine Orientierungshilfe für die langfristige gesetzeskonforme Nutzung von Cloud-Technologie zu geben.

Europäische und britische Leitlinien zu Outsourcing-Vereinbarungen

Aufsichtsbehörden wie die Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) und die Bank of England (BoE) drängen Finanzdienstleistungsinstitute zu mehr Flexibilität hinsichtlich der Cloud. Diese Leitlinien fördern auch Governance, Risikobewertungen, Zugänglichkeit und Überprüfbarkeit.

Die Richtlinien der BoE stimmen weitgehend mit denen der EBA überein, sind jedoch aktueller. Beide enthalten Anforderungen rund um:

- Governance und Aufzeichnungen
- Überlegungen vor der Unterzeichnung von Outsourcing-Vereinbarungen
- Notwendige Maßnahmen bei laufenden Outsourcing-Vereinbarungen
- Zugriffs-, Prüf- und Informationsrechte

Weitere Informationen finden Sie in den **BoE-Richtlinien** sowie den **EBA-Leitlinien**.

In Outsourcing-Verträgen müssen Vorkehrungen getroffen werden, damit die Aufsichtsbehörden dieselben Zugangs- und Prüfungsrechte ausüben können. Der Unterschied besteht darin, dass die Aufsichtsbehörden diese Rechte für jedes Outsourcing ausüben können müssen, nicht nur für kritische oder wichtige.

Was sollten Sie tun?

Bei wesentlichen Cloud-Outsourcing-Vereinbarungen können die Optionen für die Cloud-Ausfallsicherheit mehrere Rechenzentren an verschiedenen Standorten, mehrere Anbieter oder Back-up-Anbieter, eine Kombination aus On-Premise und Public Cloud-Rechenzentren oder die Möglichkeit, Systeme wieder on-Premise zu verwalten, umfassen.

Eine neue Hybrid- und Multi-Cloud-Infrastruktur bringt ultimative Flexibilität. Sie ermöglicht Ihnen, Daten und Workloads zwischen mehreren Cloud-Anbietern zu verschieben und bei Bedarf sogar wieder On-Premise (lokal) zu verwalten. Jegliche Datenverschiebungen sollten schnell – und mit minimalen Störungen – erfolgen.

Unabhängig von den aktuellen regulatorischen Bedenken bezüglich Ihrer Daten sind Sie also immer bereit und bleiben immer konform.

Teradata ist der einzige Anbieter, der in jedem Szenario brilliert und über die Hybrid- und Multi-Cloud-Lösung verfügt, um regulatorische Vorgaben in Chancen zu verwandeln.

Über Teradata

Teradata ist das Unternehmen für vernetzte Multi-Cloud-Datenplattformen. Unsere Unternehmensanalysen lösen geschäftliche Herausforderungen vom Start bis zur Skalierung. Nur Teradata bietet Ihnen die Flexibilität, die massiven und verschiedenen Daten-Workloads der Zukunft schon heute zu bewältigen. Die Teradata Vantage-Architektur ist Cloud-nativ, wird als Service bereitgestellt und basiert auf einem offenen Ökosystem. Diese Designmerkmale machen Vantage zur idealen Plattform für die Optimierung des Preis-Leistungs-Verhältnisses in einer Multi-Cloud-Umgebung. Weitere Informationen finden Sie auf **Teradata.de**.