

# Prüfungsbericht der Internen Revision

## Monat Jahr Prüfungsplan

**Prüfungsbereich Outsourcing**

**Name**

# Inhaltsverzeichnis

Managementsummary .....	4
Zusammengefasstes Prüfungsergebnis .....	5
Übersicht der Feststellungen.....	5
Übersicht der Empfehlungen.....	5
1. Risikoorientierung.....	6
1.1 Vorerhebung und Hinweise zum risikoorientierten Prüfungsansatz.....	6
1.2. Prüfungshandlungen zur Risikobeurteilung.....	7
1.2.1 Grundlegende Hinweise .....	7
1.3 Aufbauorganisation.....	7
1.4 Ablauforganisation.....	10
1.5 Wesentliche Auslagerungen der Bank.....	12
1.6 Nicht wesentliche Auslagerungen der Bank.....	12
1.7 Fremdbezug der Bank.....	13
1.7.1 sonstiger Fremdbezug von IT Dienstleistungen.....	13
1.7.2 Zentralbankbezug und sonstige Dienstleistungen.....	13
1.7.3. Hinweis Vermittlungsgeschäft.....	13
1.8 Risikoanalysen .....	13
1.9 Ausstiegsstrategien .....	14
1.10 Weiterverlagerungen .....	15
1.11 Weitere Anpassungen aufgrund der MaRisk 09/2017 .....	15
1.12 Governanceprozesse .....	16
1.13 Grenzen der Auslagerung.....	16
2. Weitere Risikomanagementanforderungen .....	16
2.1 Anpassungsprozesse .....	16
2.2 Geschäfts- und Risikostrategien .....	17
2.3 Kontrollziele und -prozesse .....	17
2.4 Weitere Anforderungen.....	17
3. Tätigkeit der Revision des Dienstleisters wesentlicher Auslagerungen.....	18
3.1 Fiducia & GAD IT AG.....	18
3.2 DZ Bank AG .....	19
3.3 paroIT .....	19
3.4 Ratiodata.....	20
3.5 Weitere Auslagerungen .....	20
4. Auslagerungssteuerung .....	20
4.1 Fiducia & GAD IT AG.....	20
4.1.1 Allgemeine Informationen .....	20
4.1.2 Risiko- und Informationssicherheitsmanagement.....	21
4.1.3 Notfallkonzepte.....	21
4.1.4 System und Anwendungsprüfungen .....	21
4.1.5 Berichtswesen .....	22
4.1.6 IT-Incident Management.....	22
4.1.6.1 Einhaltung aufsichtsrechtlicher Anforderungen .....	22
4.1.7 Anforderungen an das Cloud Computing .....	23
4.1.8 Weiterverlagerungen .....	25
4.1.9 Ratingverfahren im Kundenkreditgeschäft .....	25
4.2 DZ Bank AG .....	26

4.3 Weitere wesentliche Auslagerungen .....	27
5. Berichtswesen zu den wesentlichen Auslagerungen .....	27
5.1 Berichterstattungen der IT-Dienstleister .....	27
5.1.1 Auswertungen durch die Bank .....	27
5.1.2 Auswertungen der Internen Revision .....	28
5.2 Berichterstattungen DZ Bank AG /dwpbank .....	30
5.2.1 Auswertungen durch die Bank .....	30
5.2.2 Auswertungen der Internen Revision .....	31
5.3 Weitere Berichte .....	32
6. Zentrales Auslagerungsmanagement der Bank .....	32
7. Mängelverfolgung aus früheren Berichten .....	33
8. Nicht wesentliche Auslagerungen und Fremdbezug .....	34
9. Beachtung der Anforderungen des § 25 b KWG .....	34
10. Zusammenfassende Erkenntnisse .....	34
11. Qualitätssicherung .....	35
12. Ursachenanalyse .....	35
Anlagen zu den Auslagerungen .....	37
Wesentliche Auslagerungen .....	37
Nicht wesentliche Auslagerungen .....	37
Fremdbezug .....	38
Anforderungen an Auslagerungen (Checkliste zur Auslagerung) .....	40

---

## Hinweise zur Prüfung und dem Bericht

### Eigene Prüfungshandlungen

Die Prüfungshandlungen (z.B. Aufbauprüfung) zu den Prozessen in der Bank unterliegen wie jede Prüfung der eigenen Ratingsystematik.

### Würdigung Prüfungshandlungen Dritter

Die Ratingergebnisse stellen eine Übertragung der aus den Prüfungsberichten erlangten Feststellungen in die eigene Ratingsystematik dar und führen damit zu einer individuellen Bewertung in Hinblick auf den Proportionalitätsgrundsatz. Wesentliche Feststellungen der Internen Revision sind somit zu würdigen und zu gewichten. Insoweit wird vom Ergebnis her die wesentliche Feststellung übernommen oder als nicht wesentlich für das eigene Haus bewertet. Insofern wird beurteilt, inwieweit die Feststellungen Einfluss auf die Prozesse in der Bank haben. Gleichzeitig dienen die Darstellungen der Weiterentwicklung des risikoorientierten Prüfungsplanes und liefern ggfls. Erkenntnisse zur Anpassung der Prüfungsplanungen im Rahmen der Wesentlichkeitseinschätzungen.

### Hinweis

Der vorliegende Musterbericht geht von den aufsichtsrechtlichen Anforderungen aus und ist für Genossenschaftsbanken konzipiert. Innerhalb der Darstellungen wird nicht auf verbundinterne Veröffentlichungen reflektiert, da diese nicht frei zugänglich und vertraulich sind.