

# Financial Services: Höchste Datenqualität für BaFin-Audits

SCHAFFEN SIE TRANSPARENZ BEI  
IDV-ANWENDUNGEN



# Höchste Datenqualität für BaFin-Audits

Mehr Informationssicherheit - weniger Risiko



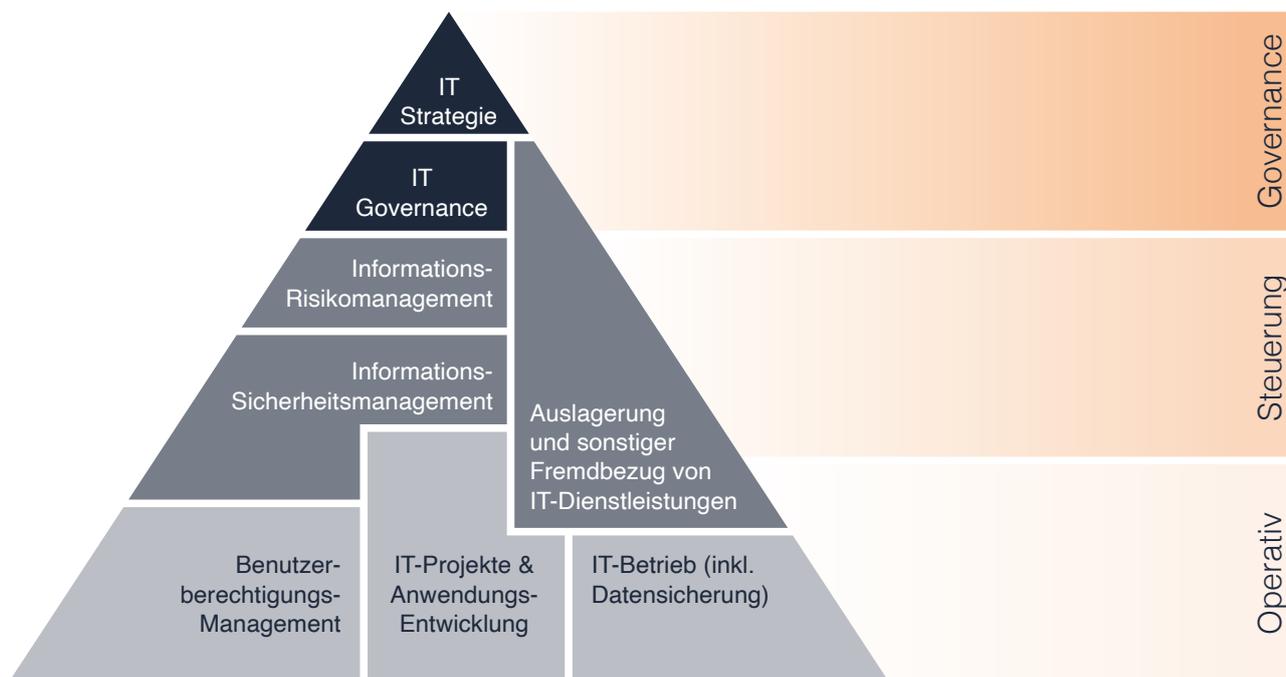
## Bewusstsein für IT-Risiken gewachsen: BaFin hat die Pflichten und Anforderungen aktualisiert

Nach den bankenaufsichtlichen Anforderungen an die IT (BAIT) bzw. nach den versicherungsaufsichtlichen Anforderungen an die IT (VAIT) ist es aus Sicht der Informationssicherheit unerheblich, welche Tools zum Einsatz kommen oder welche Abteilung involviert ist. Aber: Jeder implementierte Prozess ist von der Entwicklung bis zur Nutzung in allen Schritten zu dokumentieren und zu speichern.

Stellen Sie sich nun selbst die Frage: Sind Sie immer und vollständig nach den Vorgaben der BaFin und BAIT bzw. VAIT aufgestellt?



### IT-RISIKOBEWUSSTSEIN



# Höchste Datenqualität für BaFin-Audits

Nach der BaFin-Prüfung ist vor der BaFin-Prüfung



## Ein Blick in die Praxis von Banken und Finanzdienstleistern

BAIT und VAIT verlangen, dass jeder implementierte Prozess von der Entwicklung bis zur Nutzung in allen Schritten dokumentiert und gespeichert werden muss. Dies erstreckt sich auch auf Individuelle Datenverarbeitung (IDV). IDV hat die Vorteile der einfachen und schnellen Umsetzung für kurzfristige Anforderungen. Aus Sicht der BaFin entstehen aber auch Nachteile: Abhängigkeiten zu Zentraler DV, Fehler, fehlende Dokumentation, fehlendes Berechtigungssystem. Um hier nachzuarbeiten, entsteht zwangsläufig ein Mengenproblem, da sich IDV in vielen Dateien verbirgt, z.B. Excel.

Um für Audits gut vorbereitet zu sein und das Risikomanagement zu verbessern, ist es nötig, die IDV umfassend zu erfassen, zu prüfen und ggf. nachzuarbeiten.

Was eindeutig klingt, kann im Alltag von Finanzunternehmen schnell zum Problem werden. In großen Beständen von unstrukturierten Daten können sich Tausende von Excels finden. Um IDV zu erkennen, ist es aber zudem nötig, diejenigen Excels zu identifizieren, die komplexe Formeln, Makros und Visual Basic Programmierung enthalten.

### Herausforderung: Komplexe Dokumentationspflichten & Audits.

Die BaFin sieht vor, auch die Erstellung von IDV-Anwendungen und internen Prozessen zu dokumentieren. Nehmen wir z. B. eine Excel-Tabelle: Um sämtliche Abläufe nachvollziehbar zu gestalten und Fehler in der Tabelle im Nachhinein erkennen zu können, sind alle Arbeitsschritte der Tabellenentwicklung schriftlich festzuhalten. Dabei entstehen viele neue Daten – in Schrift, Ton, Bild und vielleicht sogar Video.

Not so fun fact: Bei jeder Weiterentwicklung der Tabelle entstehen diese erneut. Alles unüberblickbare unstrukturierte Daten, die laut BaFin weder überschrieben noch gelöscht werden dürfen. Die Folge: Daten und Dateien potenzieren sich rasant und ein unkontrollierbares Datenchaos entsteht.

# Höchste Datenqualität für BaFin-Audits

Nach der BaFin-Prüfung ist vor der BaFin-Prüfung



## Situation bei einem großen IT-Dienstleister im Bankenwesen

→ 4.500 Angestellte arbeiten für mehr als 350 Banken weltweit

→ Risikobewertungen & -modelle erfolgen in MS Excel

→ Zehntausende von Dateien fallen dabei an

→ BaFin-Prüfung legt Verstöße im Bereich IDV nach §44 offen

## So löste ein APARAVI Kundenunternehmen das Problem

1

Betroffene IDVs zügig identifizieren

2

Mängel fristgerecht beheben

3

BaFin-konforme Dokumentationsprozesse einführen

4

Einhaltung neuer Compliance-Regeln laufend überwachen

4

## Besonderheiten des Projektes: Die Nadel im Heuhaufen finden

Die manuelle Suche nach IDV in Excel-Dateien in einem Berg unstrukturierter Daten gleicht der Suche nach der sprichwörtlichen Nadel im Heuhaufen. Vor allem, wenn die Datenbestände so groß sind und die Zeit drängt. Mit APARAVI konnte der Dienstleister alle Excel-Dateien im System finden. Dabei war der zugrundeliegende Bestand über 150 Terabyte in über 200 Mio. Dateien groß. Anschließend klassifizierten die Experten die relevanten Dateien anhand genau definierter Regeln zu Makros und Formeln mit über 50 Zeichen.

# Höchste Datenqualität für BaFin-Audits

Nach der BaFin-Prüfung ist vor der BaFin-Prüfung



Mithilfe individueller Abfragen war es so einfach möglich, die IDV Dateien zu identifizieren und zu verifizieren. Über einen zusätzlichen individuellen Konnektor wurden die betroffenen Dateien dann in ein Folgesystem zur Dokumentation überführt. Dabei konnten über die Metadaten weitere Selektionen für die Verteilung definiert werden. Erst diese Automatisierung ermöglichte die saubere Aufbereitung und Vorbereitung der Prüfung durch die BaFin.

## PROJEKT HIGHLIGHTS

**85%**

**Eingesparte Expertenzeit** im Vergleich zur manuellen Datenanalyse

**02**

**Personalressourcen** für jeweils einen Monat eingespart

**8%**

**Relevante Daten** aus zehntausenden Dateien identifiziert

5

## Der APARAVI Faktor: Nachhaltige Transparenz & volle Compliance

Das Unternehmen hat nicht nur die Inventur seines Datenbestandes mit voller Transparenz und Kontrolle über die IDVs in Microsoft Excel erhalten. Auch die zukünftige Einhaltung der Compliance gemäß BaFin-Regularien ist nun dauerhaft und automatisch über APARAVI hergestellt.

# Höchste Datenqualität für BaFin-Audits

Mit APARAVI unstrukturierte Daten perfekt im Griff



## Ihre APARAVI-Vorteile auf einen Blick

### BAIT & VAIT-konformes Datenmanagement

- Aussortieren doppelter, veralteter, irrelevanter Daten („ROT-Data“)
- Sensible Daten leichter identifizieren und sichern
- Sonderprüfung nach §44 KWG automatisiert und zuverlässig durchlaufen

### Umfassende Transparenz

- Standardisierte, individuelle Scans: Abfragen auf beliebige Inhalte nach vollständiger Indexierung und Klassifizierung
- Reporting-Dashboard: Analyse von über 6.000 Dateitypen mit anpassbaren Klassifizierungen zur Identifizierung und Behebung von Datenrisiken

### Volle Kontrolle und Sicherheit

- Grundlagen schaffen zur Erfüllung von Compliance-Anforderungen wie DSGVO, ISO und bestmögliche Definition von technischen und organisatorischen Maßnahmen
- Clean Data: Saubere Datenbestände durch nachhaltige Inventarisierung - insbesondere für KI-Projekte
- Berichte für Auditierungen automatisiert erstellen

### Maßnahmen zur Risikominimierung

- Sicherheitsrisiken frühzeitig erkennen durch regelmäßige Scans und Erfassung der sensiblen Daten auf allen Verzeichnissen und Quellen, wie SMB, Fileserver, Sharepoint, AWS und Azure
- Privacy Impact Assessment: Ableiten von risikobasierten Maßnahmen durch kontinuierliche Risikobeurteilung

# Höchste Datenqualität für BaFin-Audits

Prävention statt Intervention



## Clean, lean & green: Weitere positive Nebeneffekte von mehr Datenqualität

Neben Rechtssicherheit ergeben sich für Banken und Finanzdienstleister durch den Einsatz von Data Intelligence-Lösungen wie APARAVI weitere Synergien:

### Kosten- und CO2-Einsparungen sowie ESG-Reporting

---

- Datenbestände bereinigen und bis zu 40% CO2 einsparen
  - Banken können, die bis 2050 vorgeschriebene EU-Klimaneutralität schneller erreichen,
  - Umfangreiche Datensätze lassen sich für ESG Berichte schneller aufbereiten
- 

### Schlanke Datenbasis fördert digitale Reife

---

- erleichtert und beschleunigt digitale Transformationsprojekte
  - verkürzt den Vorsprung, den voll digitalisierte, junge Unternehmen derzeit gegenüber traditionellen Finanzdienstleistern haben
  - Saubere Datensätze sind bestes „Futter“ für KI Apps und Machine Learning
-

# Höchste Datenqualität für BaFin-Audits

Kontaktieren Sie uns!



## Unstrukturierte Daten sauber managen. Höhere Informationssicherheit schaffen.

Sie möchten Ihr Datenmanagement gemäß BaFin- und DSGVO-Vorgaben professionalisieren und automatisieren?

**Dann sprechen Sie mit uns! Vereinbaren Sie Ihren persönlichen Termin mit unseren Experten speziell für Ihre Branche.**

**Telefon:** +49 (0)89 7406 2578

**E-Mail:** [sales.eu@aparavi.com](mailto:sales.eu@aparavi.com)