

# Abgrenzung & Steuerung von Auslagerungen (MaRisk) & IKT-Dienstleistungen (DORA)



## Banken-Aufsicht-Seminar · 7 CPE-Punkte

- Paralleler Geltungsbereich von AT 9 MaRisk (Auslagerungen) und DORA (IKT-Dienstleistungen)
- Effektive Abgrenzung und Steuerung von Auslagerungen, sonstigen Fremdbezügen und IKT-Drittdienstleistungen
- Erweiterte Pflichten und Prüfungserfordernisse bei IKT-Drittdienstleistungen – Besonderheiten bei der Prüfung von Software- und Cloud-Dienstleistungen
- Abgrenzung des ZAM zum TPRM

### Referenten

David Rother  
Prüfer der Finanzaufsicht  
Deutsche Bundesbank  
München

Christian Wettlaufer  
Auslagerungsbeauftragter Deka-Gruppe (stellv.)  
Zentrales Auslagerungsmanagement  
DekaBank, Frankfurt/Main

Alexander Just  
Head of Third Party Risk Officer  
Commerzbank AG  
Frankfurt/Main

## Programm

**David Rother, Bundesbank** · 10:00 –12:00 Uhr

### Paralleler Geltungsbereich von AT 9 MaRisk (Auslagerungen) und DORA (IKT-Dienstleistungen)

- Übersicht und Einordnung geltender regulatorischer Vorgaben zum Auslagerungs- und IKT-Drittparteienrisikomanagement
- Weitreichende neue Anforderungen an die Abgrenzung und Steuerung von Auslagerungen und IKT-DL
- Abgrenzungskriterien für die Unterscheidung zwischen Auslagerung, sonstigem Fremdbezug und IKT-Drittdienstleistungen – Welche Unterstützungsleistungen führen (automatisch!?) zu einer (wesentlichen) Auslagerung bzw. wichtigen IKT-Dienstleistung?
- Anforderungen und Fallstricke bei der vertraglichen Gestaltung (Service Level Agreement – SLA) von Auslagerungen und IKT-Dienstleistungen sowie der Handhabung von Risikoanalysen
- Anforderungen an die Schutzbedarfsanalyse und Schutzbedarfsklassifizierung. Wie wird die Information bei Verarbeitung durch Dritte ausreichend geschützt?
- Auswirkungen der EBA-Guideline zum Third-Party Risk Management auf das Auslagerungsmanagement sowie proportionales Zusammenspiel mit der MaRisk-Novelle 2026

**Christian Wettlaufer, DekaBank** · 13:00 –15:00 Uhr

### Effektive Steuerung von Auslagerungen, sonstigen Fremdbezügen und IKT-Drittdienstleistungen – Abgrenzungen MaRisk zu DORA und Vorgehensweise in der Praxis

- Organisatorische Rahmenbedingungen (z. B. ZAM) für eine sinnvolle Steuerung der Auslagerungen, Fremdbezüge und IKT-Drittdienstleistungen
- Wesentlichkeit gem. MaRisk vs. kritisch/wichtige Funktionen gem. DORA
- Abbildung des gesamten Zyklus einer Auslagerung bzw. eines Fremdbezuges in der Prozesslandkarte – Auswirkungen auf die Bank- und Steuerungsprozesse

- Ausgestaltung einer Risikobewertung nach DORA: Plausible und nachvollziehbare Einschätzung von IKT-Risiken (Risikobewertung = Risikoanalyse?)
- Praxisbeispiele für relevante Unterstützungsleistungen
- Exit-Strategien, Beendigung und Rückverlagerung
- Ausgestaltung von Service-Level Agreements und Durchführung von Kontrollhandlungen
- Was sind »sonstige institutstypische Dienstleistungen«?
- Erkenntnisse aus bisherigen Aufsichts-Prüfungen

**Alexander Just, Commerzbank** · 15:15 –17:00 Uhr

### Aufgaben des Third Party Risk Managements (TPRM) in Abgrenzung zum Auslagerungsmanagement bei der DORA-konformen Steuerung von IKT-Dienstleistern

- DORA, MaRisk und Operational Resilience – Wo steht Third-Party Risk Management heute?
- Auslagerungsmanagement (MaRisk) vs. TPRM (DORA): Abgrenzung, Überschneidungen und Doppelregulierung vermeiden
- Aufbau eines integrierten TPRM-Frameworks: Lifecycle-Steuerung von Due Diligence bis Exit
- Kritische oder wichtige Funktionen (kowF): Auswirkungen auf Governance, Kontrolle und Überwachung
- Risikobewertung unter DORA: Konzentrations-, Lieferketten-, Standort- und Fourth-Party-Risiken
- Exit-Strategien unter Realitätscheck: Substituierbarkeit, Datenportabilität und operative Umsetzbarkeit
- Governance im TPRM: Rollen, Verantwortlichkeiten und Management Accountability
- Zusammenspiel von ZAM und TPRM: Integrierte Steuerungs- und Reportingmodelle
- Continuous Monitoring: Vom periodischen Review zur datengetriebenen Drittparteisteuerung
- Ausblick 2026+: Neue EBA-Leitlinien und die Weiterentwicklung des Third-Party-Risk-Managements

## Seminarziel

Die Abgrenzung »Auslagerung oder sonstiger Fremdbezug« bei Dienstleistungen gem. MaRisk ist schwierig und stellt die betroffenen Bereiche bisher schon vor besondere Herausforderungen.

Durch DORA wurde zusätzlich die Kategorie »IKT-Drittdienstleistung« eingeführt, sodass die parallel geltenden, aber nicht deckungsgleichen Anforderungen von MaRisk und DORA nun mit einem noch höheren Abgrenzungs- und Steuerungsaufwand sowie höheren Auslagerungsrisiken einhergehen.

In jedem Fall ist eine umfassende Risikoanalyse bzw. Risikobewertung durchzuführen. Doch wie genau lassen sich Auslagerungen, sonstige Fremdbezüge und IKT-Drittdienstleistungen abgrenzen, unterscheiden und (parallel) steuern? Welche Aufgaben haben Auslagerungsmanagement und TPRM?

Die Prüfungserfahrung der Institute zeigt hier oft deutliche Unterschiede in der Vorgehensweise. Zunehmend ergeben sich wesentliche Feststellungen bei DORA-Prüfungen in diesem Themengebiet.

## Zielgruppe

Aus der Praxis für die Praxis!

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden der Bereiche

- Auslagerungsmanagement, (IKT-)Dienstleistersteuerung und Providermanagement
- Interne Revision und IT-Revision, IT-Compliance, IT-Regulatorik und IT-Grundsatz
- IKT-Risikomanagement, IKT-Risiko-Kontrollfunktion und IT-Organisation
- Informationssicherheit (ISB), Informationsrisikomanagement und Datenschutz

Sowie andere interessierte Fach- bzw. Grundsatzbereiche, externe Prüfer\*innen und Bankdienstleister.

## Unsere Referierenden

---



### David Rother

Prüfer der Finanzaufsicht, Deutsche Bundesbank\*, München

*David Rother besitzt als Prüfungsleiter und Teamleiter in der Bankgeschäftlichen Prüfung der Deutschen Bundesbank langjährige Erfahrung in der Prüfung von Banken und Sparkassen – insbesondere in den Bereichen der Auslagerungsprüfung und IT-Prüfung. Zudem ist er projektbezogen für die Europäische Zentralbank (EZB) tätig.*



### Christian Wettlaufer

Auslagerungsbeauftragter Deka-Gruppe (stellv.), Zentrales Auslagerungsmanagement, DekaBank Deutsche Girozentrale\*, Frankfurt/Main

*Christian Wettlaufer ist stellvertretender Auslagerungsbeauftragter der Deka-Gruppe. Er verantwortete die fachliche Analyse und Implementierung der DORA-Vorgaben für IKT-Drittdienstleistungen und begleitet aktuell die Optimierung der entsprechenden Prozesse. Zuvor leitete er das Zentrale Auslagerungsmanagement und war verantwortlich für den Aufbau der gruppenweiten Funktion, der Prozesse und des IT-Systems zum Management von Auslagerungen und IT-Fremdbezügen.*



### Alexander Just

Head of Third Party Risk Officer, Commerzbank AG\*, Frankfurt/Main

*Alexander Just verfügt über langjährige Erfahrung im Auslagerungsmanagement, im Third Party Risk Management (TPRM) sowie in der Internen Revision verschiedener Banken, Sparkassen und Finanzinstituten. Aktuell ist er als Head of Third Party Risk Officer bei der Commerzbank AG tätig und verantwortet dort die strategische und operative Steuerung von Drittparteienrisiken.*

\* Die Referenten geben ausschließlich ihre persönliche Auffassung und nicht die eines bestimmten Instituts, der Bundesbank, der BaFin oder einer anderen Aufsichtsbehörde wieder. Die Referenten nehmen auch keine offizielle aufsichtliche Auslegung regulatorischer Sachverhalte vor.

## Prüfung Auslagerungen (MaRisk) und (IKT-)Drittdienstleistungen (DORA)

2. Juli 2026, Online-Veranstaltung

## TPRM Spezial: Anforderungen an "Software as a Service" (SaaS) & Cloud-Dienste

8. Juli 2026, Online-Veranstaltung

## Zertifizierter Auslagerungs-Manager (MaRisk) & IKT-Dienstleister-Steuerer (DORA)

15. bis 17. Juli 2026, Online-Veranstaltung

## Dienstleister-Due-Diligence gemäß DORA

20. Juli 2026, Online-Veranstaltung

## Verschärfte DORA-Anforderungen an die Prozesse zur Steuerung & Überwachung von IKT-Risiken

21. Juli 2026, Online-Veranstaltung

## DORA-KOMPAKT

10. September 2026, Online-Veranstaltung

## DORA-konforme Auslagerungsverträge/SLAs

16. September 2026, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter [www.akademie-heidelberg.de/online-seminare](http://www.akademie-heidelberg.de/online-seminare)

## Zusätzliche Informationen

Fragen zu diesen Schulungen oder unserem gesamten Seminar-Programm beantworte ich Ihnen sehr gerne.



Björn Wehling

Telefon 06221/65033-44

[b.wehling@akademie-heidelberg.de](mailto:b.wehling@akademie-heidelberg.de)

## Anmeldeformular

### Abgrenzung & Steuerung von Auslagerungen (MaRisk) & IKT-Dienstleistungen (DORA)

Name
Vorname
Position
Firma
Straße/Nr.
PLZ/Ort
Telefon
E-Mail
Name der Assistenz
Datum/Unterschrift

Senden Sie Ihre Anmeldung bitte an: [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de)

#### Termin und Seminarzeiten

Donnerstag, 24. September 2026

10:00–17:00 Uhr

Online-Zugang ab 9:45 Uhr

Seminar-Nr. 26 09 BA041 W

#### Teilnahmegebühr

€ 780,- (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei.

Im Anschluss an das Seminar erhalten Sie ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an der Fortbildung bestätigt.

#### Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden. Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Website einsehen: [www.akademie-heidelberg.de/agb](http://www.akademie-heidelberg.de/agb)

#### Zum Ablauf

- Vor dem Seminartag erhalten Sie von uns eine E-Mail mit einem Link, über den Sie sich direkt in die Online-Veranstaltung einwählen können.
- Für Ihre Teilnahme ist es nicht notwendig, ein Programm herunterzuladen. Sie können am Seminar direkt per Zoom im Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referierenden und weiteren Teilnehmenden diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.



**AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH**  
Maaßstraße 32/1 · 69123 Heidelberg  
Telefon 06221/65033-0  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)